

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

**Кафедра банківської справи**  
(найменування кафедри)

**РЕФЕРАТ**  
**кваліфікаційної роботи**  
**на здобуття освітнього ступеня бакалавра**  
зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування  
(шифр та найменування спеціальності)  
за освітньою програмою  
«Банківська справа»  
(назва освітньої програми)

на тему:  
**«Формування депозитного портфелю банками»**  
(назва теми)

**Виконавець:**

студентка центру заочної форми  
навчання

**Нечипурук Н.Ю.**

(прізвище, ім'я, по батькові)  
/підпис/

**Науковий керівник:**

**к.е.н., ст. викладач**  
(науковий ступінь, вчене звання)

**Деркач Ю.Б.**

(прізвище, ім'я, по батькові)  
/підпис/

## ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

**Актуальність теми.** Залучення ресурсів для банку є основою його діяльності, пріоритетним завданням, яке історично відіграє первинну і визначальну роль відносно його активних операцій. Вкладні кошти є найбільш вагомою частиною ресурсної бази банків, яка в кілька разів перевищує його власні кошти. Одним із пріоритетних напрямів стратегії розвитку діяльності банків та вітчизняної економіки в цілому на сучасному етапі є підтримка ресурсної бази банків на достатньому, для їх ефективного функціонування, рівні.

**Мета дослідження.** Комплексний аналіз депозитного портфелю банків та розробка конкретних рекомендацій та пропозицій щодо удосконалення процесу управління депозитними ресурсами.

**Завдання дослідження:**

узагальнити теоретичні засади сутності понять «депозит», «депозитний портфель» та «депозитна політика», визначити фактори, що впливають на формування депозитного портфелю;

проаналізувати нормативно-правові акти, що регулюють порядок проведення банками депозитних операцій;

дослідити стан депозитного портфелю українських банків;

проаналізувати напрями розміщення банками депозитних ресурсів;

проаналізувати стан депозитного портфелю АТ КБ «Приватбанк»;

визначити шляхи подальшого розвитку системи гарантування вкладів в Україні з урахування світового досвіду;

визначити напрями удосконалення депозитної політики банку в умовах розповсюдження цифрових технологій.

**Об'єкт дослідження** економічні відносини, пов'язані з акумулюванням та розміщенням банківських депозитів.

**Предмет дослідження** теоретичні та практичні засади управління депозитним портфелем комерційного банку.

**Методи дослідження** аналіз і синтез, групування, порівняння та узагальнення економічних показників, статистичний, прогнозування, фінансовий аналіз та спостереження.

**Інформаційна база дослідження** наукові праці вітчизняних та зарубіжних економістів; законодавчі та нормативні акти, що регулюють діяльність банків в Україні; офіційні фінансові звіти банків; офіційні статистичні дані НБУ; науково-методична література; матеріали періодичних видань та Інтернет-ресурси

**Структура та обсяг роботи.** Кваліфікаційна робота бакалавра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (59 найменувань). Загальний обсяг роботи становить 74 сторінок. Основний зміст викладено на 68 сторінках. Робота містить 6 таблиць, 16 рисунків.

**Публікації.** За результатами виконання кваліфікаційної роботи бакалавра опубліковано статтю: \_\_\_\_\_.

## ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «Теоретико-методологічні основи формування депозитного портфелю комерційними банками» розглянуто зміст понять «депозит», «депозитний портфель» та «депозитна політика»; визначено фактори, що впливають на стан депозитного портфелю; розглянуто нормативно-правові акти, що регулюють порядок проведення банками депозитних операцій.

У другому розділі «Практичні аспекти формування депозитного портфелю банками України» проаналізовано стан депозитного портфелю у розрізі валют, строків, клієнтських груп, сформованого українськими банками; напрями розміщення коштів; особливості формування депозитного портфелю АТ КБ «Приватбанк».

У третьому розділі «Шляхи удосконалення процесу управління депозитним портфелем банку» представлені рекомендації щодо формування оптимального депозитного портфелю банку шляхом покращення депозитної лінійки, що дозволить збільшити доходи банку, запропоновані напрями удосконалення системи гарантування вкладів, що сприятиме підвищенню рівня довіри вкладників до банку, стійкість фінансової системи, її здатності нейтралізувати наслідки криз передусім шляхом запобігання паніці вкладників.

## ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити наступні висновки:

1. У 2018 році основними складовими зобов'язань банків України були кошти фізичних на юридичних осіб, кошти банків та НБУ, субординований борг. У структурі зобов'язань кошти фізичних та юридичних осіб складають майже 78%, проте найслабшим місцем поточної структури є його коротка строковість, оскільки вклади на вимогу та строком до одного місяця у гривні складають 62 %, що негативно впливає на можливості банків видавати довгострокові позики.

2. У 2018 році АТ КБ «Приватбанк» був лідером на ринку депозитів, залучивши близько 23% депозитів банківської системи України. Строкові вклади у 2018р. склали 54% від загального обсягу, вклади до запитання мали стабільно високий темп зростання, що свідчить про реакцію населення на мінливість та нестабільність економічної ситуації в країні. У 2018 році рівень строкових депозитів та депозитів до запитання АТ КБ «Приватбанк» майже зрівнявся, що є негативним сигналом, що свідчить про збільшення ризику ліквідності за умов реалізації кризових явищ в економіці.

3. Усі нормативні показники АТ КБ «Приватбанк» значно перевищують норми, встановлені НБУ. Банк також виконує новий норматив НБУ – LCR, який демонструє стійкість банку до короткострокових «шоків» ліквідності. У 2018 році АТ КБ «Приватбанк» отримав 12,79 млрд. грн. чистого прибутку, забезпечивши собі 1 місце серед банків України.

4. Удосконалення процесу управління банківським депозитним портфелем потребує впровадження заходів як на рівні держави так і на рівні банку. На макрорівні: покращення роботи ФГВФО потребує переходу до диференційованої системи внесків до Фонду залежно від ризиків банку, підвищення ефективності реалізації активів неплатоспроможних банків, удосконалення взаємодії між учасниками системи фінансової безпеки, передусім в сфері обміну інформацією про банки, які можуть стати проблемними, а також про результати стрес-тестів. На рівні банку необхідно створювати депозитні продукти більш легкими для розуміння і використання споживачами, введення уніфікованого опису депозитних продуктів, і способів розкриття інформації про них, щоб чітко позначити, які з них захищені системою страхування вкладів; активізувати проведення кампанії з підвищення фінансової грамотності.

#### АНОТАЦІЯ

##### **Нечипурук Н.Ю. «Формування депозитного портфелю банками»**

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності «072 Фінанси, банківська справа та страхування» за освітньою програмою «». – Одеський національний економічний університет. – Одеса, 2019.

У роботі розглянуто теоретичні аспекти поняття «депозит», «депозитна політика» та «депозитний портфель», визначено фактори, що впливають на стан депозитного портфелю банків.

Проаналізовано депозитний портфель фізичних та юридичних осіб, стан депозитного портфелю банків України та напрями розміщення депозитів, особливості формування депозитного портфелю АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Запропоновано рекомендації щодо покращення депозитної лінійки, що дозволить збільшити доходи банку, окреслено напрями удосконалення системи гарантування вкладів, що сприятиме підвищенню рівня довіри вкладників до банку, стійкості фінансової системи, її здатності нейтралізувати наслідки криз шляхом запобігання паніці вкладників.

**Ключові слова:** банку, клієнт, послуга, депозит, кредит, відсоток, дохід.

#### ANNOTATION

##### **Nechypuruk N. Yu. "Forming of deposit portfolios by the banks"**

thesis for Bachelor degree in specialty «072 Finance, Banking and Insurance» under the program «Banking», Odessa National Economic University  
Odessa, 2019

The paper explores theoretical aspects of the concept of "deposit", "deposit policy" and "deposit portfolio", determines the factors influencing the state of the deposit portfolio of banks.

The work analyses the deposit portfolio of natural persons and legal entities, the status of the deposit portfolio of Ukrainian banks and the directions of deposit placement, specifics of the deposit portfolio of JSC CB "PRIVATBANK".

In the paper, recommendations are suggested on improving the deposit line that will increase bank revenues, directions are outlined for improving the deposit guarantee system, which will increase the level of investor confidence in the bank, the stability of the financial system, its ability to neutralize the effects of crises by preventing panic among depositors.

**Key words:** bank, client, service, deposit, credit, percent, income.