

УДК 336.71

ПОРІВНЯЛЬНА ОЦІНКА ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ УКРАЇНИ ТА НІМЕЧЧИНИ

Ігнатова О.М., Ромакер В.С.

Криворізький національний університет

Статтю присвячено дослідженню депозитної політики комерційних банків України та Німеччини. В умовах глобалізації ефективна депозитна політика вітчизняних банківських установ є єдиним способом, що б утримати свою ліквідність, розрахуватися за своїми зобов'язаннями і показати позитивний фінансовий результат щодо діяльності. Результативність роботи банку та його конкурентоспроможність на ринку багато в чому залежать від впровадження нових банківських послуг. Проте варто зауважити, що в сьогоденних умовах розвитку економіки України банки не займають лідируючих позицій щодо запровадження новітніх депозитних операцій, тому вони потребують багатьох змін. Порівняння депозитних ринків Німеччини та України, яке представлено показниками залучень коштів, мало на меті з'ясувати джерела залучень, їх структуру, визначившись щодо спільних та від'ємних рис в банківській системі цих країн.

Ключові слова: депозитна політика; банківська система; депозитні кошти; банківські послуги; статистичний аналіз.

Постановка проблеми. Надати статистичну оцінку залучень до депозитних ринків України та Німеччини і порівняти їх за структурою.

Аналіз останніх досліджень та публікацій. Основні аспекти зазначеної проблематики відображено в дослідженнях провідних учених-економістів та фахівців банківської галузі. Так, питання управління залученими коштами банків визначені в дослідженнях В. Бобиля, І. Волошина, О. Герасимової, О. Гринько, В. Крилової, В. Міщенко, Р. Набока. Характеристику основних методів управління залученими коштами досліджували Г. Беленький, В. Корнєєв, С. Волосович, В. Тринчуком. Значний внесок в опрацювання проблем оптимізації структури залучених ресурсів зробили вітчизняні вчені М.Д. Алексеєнко, З.М. Васильченко, О.В. Васюренко, А.П. Вожжов, А.І. Гриценко, А.С. Гальчинський, О.В. Дзюблук, О.Д. Заруба, О.І. Кіреєв, В.І. Міщенко, К.Є. Равєський, а також російські вчені Є.Ф. Жуков, В.В. Кисельов, Ю.М. Коробов, А.М. Косой, В.І. Колесников, Л.П. Кролівецька, О.І. Лаврушин, Г.С. Панова, А.М. Проскурін, В.М. Усоскін.

Виділення не вирішених раніше частин загальної проблеми. Проте, недостатньо вирішеними залишаються питання оцінки залучень до

депозитного ринку України і які саме джерела залучень є найбільш дієвими для сформованості ресурсної бази банківських установ.

Мета і завдання дослідження. Метою даної наукової роботи є оцінювання залучень до депозитних ринків України та Німеччини у період нестабільності на світових фінансових ринках. А також порівняння показників депозитних залучень України і Німеччини за групами банків за структурою залучень у період 2013-2014рр.

Виклад основного матеріалу. Періодом дослідження при порівнянні двох банківських систем, а саме України та Німеччини обрано 2013-14 рр. Джерелом інформації слугували статистичні дані звітності банківських установ про грошові вклади суб'єктів господарювання до банківських установ у формі депозитів, як України так і Німеччини.

З 1991 року банківська система України має дворівневий характер. Щодо банківської системи Німеччини, вона теж має дворівневий характер. Слід зазначити, що залучення коштів до банківських установ в Україні представлено в статистичній звітності Ф-1, де і зазначено в пасиві балансу статті формування депозитних ресурсів кожного окремого банку, які зазначені в (табл. 1).

Структура залучених коштів в Україні представлена такими показниками, як: кошти в ін-

ших банках, кошти від юридичних осіб, кошти від фізичних осіб.

В Україні звітність подається до Центральному банку усіма комерційними банками країни, які здійснюють свою фінансову і економічну діяльність, які за рейтинговою оцінкою НБУ поділені на 4 групи за сумарними активами:

1. Найбільш великі;
2. великі;
3. середні;
4. малі

До депозитного ринку залучень в Україні відносять: залучені кошти від інших банків, тобто резидентів та не резидентів, залучені кошти від фізичних осіб та залучені кошти від юридичних осіб. Розглянемо структуру залучень грошових коштів до депозитного ринку в Україні (табл. 1).

Таблиця 1
Структура депозитних залучень в Україні за 2013-2014 рр. [1]

| Група | Показник | 2013 | | 2014 | |
|----------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | | абсолют. значення | питома вага | абсолют. значення | питома вага |
| | | млрд. грн. | % | млрд. грн. | % |
| I | Залучені кошти, в тому числі | 593,4 | 100 | 647,1 | 100 |
| | кошти ін. банків | 146,6 | 24,7 | 142,5 | 22 |
| | депозити юр. ос. | 76,3 | 12,9 | 62,6 | 9,7 |
| | депозити фіз. ос. | 370,5 | 62,4 | 442,0 | 68,3 |
| II | Залучені кошти, в тому числі | 154,7 | 100 | 170,7 | 100 |
| | кошти ін. банків | 36,6 | 23,7 | 34,5 | 20,2 |
| | депозити юр. ос. | 18,3 | 11,8 | 15,7 | 9,2 |
| | депозити фіз. ос. | 99,8 | 64,5 | 120,6 | 70,6 |
| III | Залучені кошти, в тому числі | 86,6 | 100 | 82,8 | 100 |
| | кошти ін. банків | 14,8 | 17,1 | 13,3 | 16,1 |
| | депозити юр. ос. | 9,8 | 11,3 | 5,4 | 6,5 |
| | депозити фіз. ос. | 62,0 | 71,6 | 64,1 | 77,4 |
| IV | Залучені кошти, в тому числі | 88,7 | 100 | 104,2 | 100 |
| | кошти ін. банків | 15,7 | 17,7 | 18,6 | 17,8 |
| | депозити юр. ос. | 7,7 | 8,7 | 9,4 | 9 |
| | депозити фіз. ос. | 65,3 | 73,6 | 76,3 | 73,2 |
| Залучені кошти по банках, всього | | 923,4 | | 1004,8 | |

По I-й групі банків України, як в 2013 р. так і в 2014 р. Найбільша питома вага припадала на депозити від фізичних осіб, які становили у 2013 р. 62,4%, а в 2014 р. відбулося збільшення, щодо залучень від фізичних осіб і питома вага склала 68,3%, що на 5,9 п.п. ніж у попередньому році (табл. 1).

В II-й групі банків України найбільша питома вага залучень теж припадала на фізичні особи в 2013 та 2014 рр. Цей показник у 2013 р. становив 64,5%, а в 2014 р. відбулося збільшення і він становив 70,6%, що на 6,1 п.п. більше ніж у 2013 р. (табл. 1).

По III-й групі банків України залучались кошти переважно від фізичних осіб, як у 2013 р, так і в 2014 р., так залучення від фізичних осіб

у 2013 р. дорівнюють 71,6%, а в 2014 р. на 5,8 п.п. більше ніж у 2013 р. (табл. 1).

В IV-й групі банків України найбільший обсяг залучень припадав теж на депозити від фізичних осіб, і їх питома вага у 2013 р. дорівнювала 73,6%, а в 2014 р. залишилася на рівні 2013 р.

Слід зазначити, що найменша питома вага по I-й групі банків України припадала на депозити юридичних осіб, які у 2013 р. становили 12,9%, а в 2014 р. відбулося зменшення і цей показник склав – 9,7%, що на 3,2 п.п. менше (табл. 1).

По II-й групі банків України найменша питома вага залучень теж припадала на юридичні особи, так питома вага залучень по цій групі банків залишалася на рівні I-ї групи (табл. 1).

По III-й групі банків обсяг залучень на депозитному ринку України є найменшим серед залучень від юридичних осіб по всій банківській системі, так в 2013 р. питома вага депозитних залучень банків дорівнювала 11,3%, а в 2014 р. зменшилася до 6,5%, що на 4,8 п.п. менше (табл. 1).

По IV-й групі, найменша питома вага залучень припадає на залучення від юридичних осіб і показники становили у 2013 р. 8,7%, а у 2014 р. 9% (табл. 1).

Лідерами ринку депозитів за обсягом загального депозитного портфелю в 2014 р. були великі системні банки ПАТ «Приватбанк», АТ «Укресімбанк», АТ «Ощадбанк», ПАТ «Дельта Банк», ПАТ «Райффайзен банк Аваль». Банки-лідери за обсягом залучених депозитів характеризуються широкою географічною мережею відділень і давно присутні на українському ринку.

Надійність депозиту залежить від надійності самої банківської установи, до якої звертається клієнт. Так, Міністерством фінансів України складено рейтинг надійності банків, в якому визначено, що найбільш надійними з точки зору повернення вкладів є ПАТ «КредіАгроколь», АТ «Ощадбанк» та ПАТ «УкрСиббанк».

До депозитного ринку залучень в Німеччині відносять: депозити від вітчизняних підприємств, депозити від вітчизняних економічно-самостійних осіб, депозити від вітчизняних економічно-залежних інших осіб (у тому числі некомерційних організацій), депозити від внутрішнього уряду.

Комерційні банки в Німеччині можливо поділити на три основні групи:

I-ша група – це близько 350 приватних комерційних банків, в які входять три великі банки (Дойчебанк, Дрезднербанк, Коммерцбанк), регіональні банки та інші кредитні установи, а також філіали іноземних банків, частка яких у ділових операціях банків становить близько 30%;

II-га група – це понад 700 господарсько-правових кредитних установ, частка яких становить близько 50%;

III-тя група – це приблизно 3 000 кооперативних банків (Фольксбанки і Райффайзенбанки) з їх центральними банками, частка яких становить близько 20%. Розглянемо структуру залучень грошових коштів до депозитного ринку в Німеччині (табл. 2).

По I-й групі банків Німеччини найбільша питома вага припадала на депозити від вітчизняних економічно-залежних та інших осіб, які мали у 2013 р. і в 2014 р. частку залучень – 49% (табл. 2).

В II-й групі банків Німеччини найбільша питома вага залучень теж припадала на депозити від вітчизняних економічно-залежних і інших осіб, які становили у 2013 р. і в 2014 р. 73% (табл. 2).

По III-й групі банків Німеччини залучені кошти переважали від вітчизняних економічно-залежних і інших осіб, щодо дорівнювали в 2013-14 рр. питомій вазі в 72% (табл. 2).

Найменшою питома вага залучень припадала на I-шу групу банків Німеччини і це були залучення від внутрішнього уряду, і вона була однаковою становила і в 2013 р. та в 2014 р. становила при цьому – 6%.

В II-й групі банків Німеччини найбільша питома вага залучень теж припадала на депозити від внутрішнього уряду, які становили у 2013 р. 3%, а в 2014 р. 4%.

По III-й групі банків Німеччини залучені кошти були переважали від внутрішнього уряду, які дорівнювали в 2013-2014рр. 2%.

В ході статистичного спостереження було з'ясовано, що як в Україні, так і Німеччині за 2013-2014 рр. найбільші обсяги залучень коштів до депозитного ринків країн припадали на I-шу групу банків, тобто найпотужніші банки в банківських системах (табл. 1), (табл. 2). Розглянемо наочно структуру залучень до депозитних ринків Німеччини та України. Представимо графічно дані по I-й групі за 2013 р. в Україні (рис. 1) та в Німеччині (рис. 2) у вигляді секторної діаграми.

Найбільша питома вага залучень в Україні по I-й групі у 2013р. (рис. 1) припадала на депозити фізичних осіб, яка становила 62%, тоді як в Німеччині (рис. 2) найбільша частка залучених коштів припадає на депозити від вітчизняних економічно-залежних і інших осіб становила 49%, що на 13 п.п. більше ніж у Німеччині. Найменша питома вага залучень в Україні по I-й групі у 2013 р. (рис. 1) припадала на депозити юридичних осіб, яка становила 13%, тоді як у Німеччині

(рис. 2) найменша частка залучених коштів припадає на депозити від внутрішнього уряду і становила 6%, що на 7 п.п. більше ніж у Німеччині.

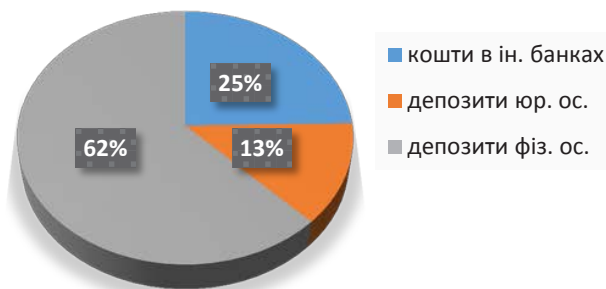


Рис. 1. Діаграма структури депозитних залучень по I-й групі банків України за 2013 р.

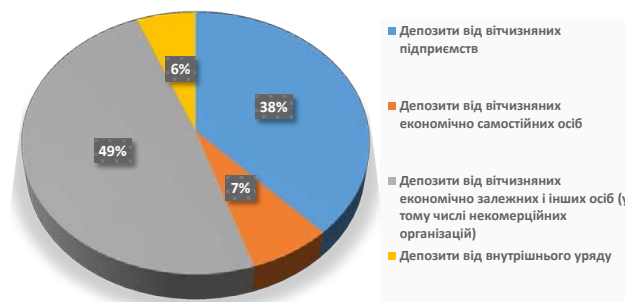


Рис. 2. Діаграма структури депозитних залучень по I-й групі банків Німеччини за 2013 р.

Представимо графічно дані по I-й групі за 2014 р. в Україні (рис. 3) та в Німеччині (рис. 4) у вигляді секторної діаграми.

Найбільша питома вага залучень в Україні по I-й групі у 2014 р. (рис. 3) припадала на депозити фізичних осіб, яка становила 68%, тоді як у Німеччині (рис. 4) по I-й групі у 2014 р. найбільша частка залучених коштів припадає на депозити від вітчизняних економічно-залеж-

Таблиця 2

Структура депозитних залучень в Німеччині за 2013-2014 рр. [2]

| Група | Показник | 2013 | | 2014 | |
|---------------------------------|--|---------------------------------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|
| | | абсолют. значення млрд. євро | питома вага% вага% | абсолют. значення млрд. євро | питома вага% вага% |
| I | Залучені кошти, в тому числі | 1021,7 | 100 | 1065,0 | 100 |
| | Депозити від вітчизняних підприємств | 391,5 | 38 | 405,0 | 38 |
| | Депозити від вітчизняних економічно самостійних осіб | 70,8 | 7 | 77,3 | 7 |
| | Депозити від вітчизняних економічно залежних і інших осіб (у тому числі некомерційних організацій) | 498,8 | 49 | 522,4 | 49 |
| | Депозити від внутрішнього уряду | 60,6 | 6 | 60,3 | 6 |
| II | Залучені кошти, в тому числі | 795,3 | 100 | 805,4 | 100 |
| | Депозити від вітчизняних підприємств | 135,1 | 17 | 139,0 | 17 |
| | Депозити від вітчизняних економічно самостійних осіб | 54,3 | 7 | 45,2 | 6 |
| | Депозити від вітчизняних економічно залежних і інших осіб (у тому числі некомерційних організацій) | 577,8 | 73 | 590,3 | 73 |
| | Депозити від внутрішнього уряду | 28,1 | 3 | 30,8 | 4 |
| III | Залучені кошти, в тому числі | 554,7 | 100 | 575,5 | 100 |
| | Депозити від вітчизняних підприємств | 92,3 | 17 | 95,5 | 17 |
| | Депозити від вітчизняних економічно самостійних осіб | 48,9 | 9 | 51,8 | 9 |
| | Депозити від вітчизняних економічно залежних і інших осіб (у тому числі некомерційних організацій) | 400,2 | 72 | 413,8 | 72 |
| | Депозити від внутрішнього уряду | 13,4 | 2 | 14,5 | 2 |
| Залучені кошти по банках всього | | 2371,7 | | 2445,9 | |

них осіб становила 49%, що на 19 п.п. більше ніж у Німеччині. Найменша питома вага залучень в Україні по І-й групі у 2014 р. (рис. 3) припадала на депозити юридичних осіб, яка становила 10%, тоді як у Німеччині (рис. 4) найменша частка залучених коштів припадає на депозити від внутрішнього уряду і становила 6%, що на 4 п.п. більше ніж у Німеччині.

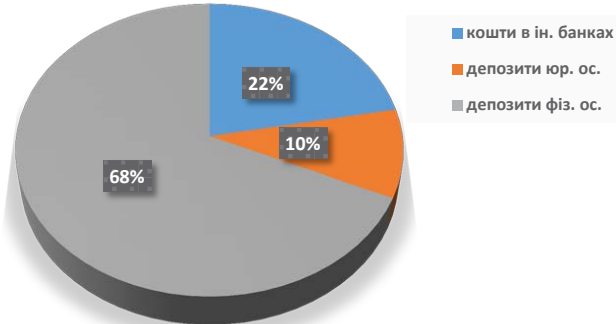


Рис. 3. Діаграма структури депозитних залучень по І-й групі банків України за 2014 р.



Рис. 4. Діаграма структури депозитних залучень по І-й групі банків Німеччини за 2014 р.

В ході статистичного спостереження було доведено, що по III-й групі банків України і Німеччини за 2013-14 рр. мали найменші обсяги залучень за (табл. 1), (табл. 2). Тому представимо графічно дані за 2013р. по III-й групі в Україні (рис. 5) та у Німеччині (рис. 6) у вигляді секторної діаграми.

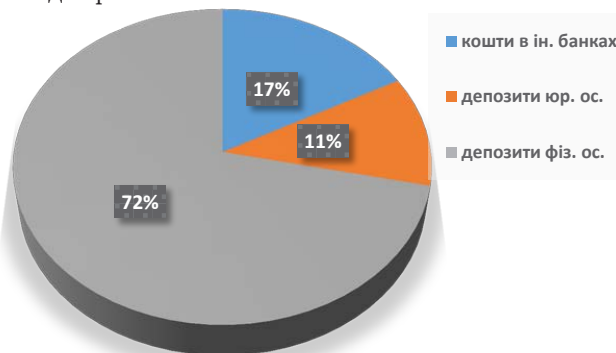


Рис. 5. Діаграма структури депозитних залучень по III-й групі банків України за 2013 р.

Найбільша питома вага залучень в Україні по III-й групі у 2013 р. (рис. 5) припадала на депозити фізичних осіб, яка була 72%, а у Німеччині (рис. 6) по III-й групі у 2013 р. найбільша частка залучених коштів припадає на депозити від вітчизняних економічно-залежних осіб становила 72%. Найменша питома вага залучень в Україні по III-й групі у 2013 р. (рис. 5) припадала на де-

позити юридичних осіб, яка становила 11%, тоді як у Німеччині (рис. 6) найменша частка залучених коштів припадає на депозити від внутрішнього уряду і становила 2%, що на 9 п.п. більше ніж у Німеччині.



Рис. 6. Діаграма структури депозитних залучень по III-й групі банків Німеччини за 2013 р.

Представимо графічно дані по III-й групі за 2014 р. в Україні (рис. 7) та в Німеччині (рис. 8) у вигляді секторної діаграми.

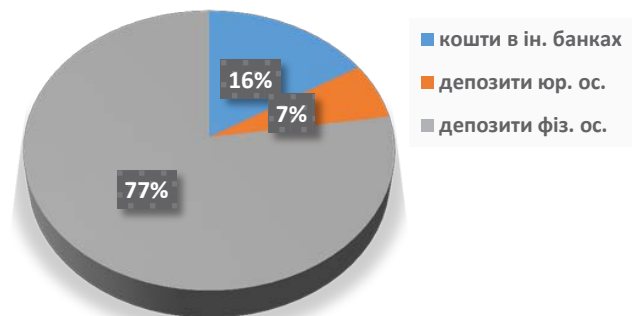


Рис. 7. Діаграма структури депозитних залучень по III-й групі банків України за 2014 р.

Найбільша питома вага залучень в Україні по III-й групі у 2014 р. (рис. 7) припадала на депозити фізичних осіб, яка становила 77%, тоді як у Німеччині (рис. 8) по III-й групі у 2014 р. найбільша частка залучених коштів припадає на депозити від вітчизняних економічно-залежних осіб становила 72%, що на 5 п.п. більше ніж у Німеччині. Найменша питома вага залучень в Україні по III-й групі у 2014 р. (рис. 7) припадала на депозити юридичних осіб, яка становила 7%, тоді як у Німеччині (рис. 8) найменша частка залучених коштів припадає на депозити від внутрішнього уряду і становила 2%, що на 5 п.п. більше ніж у Німеччині.

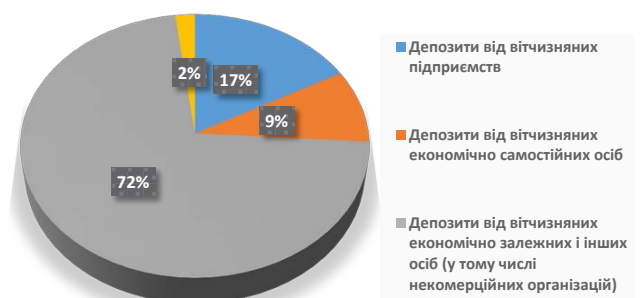


Рис. 8. Діаграма структури депозитних залучень по III-й групі банків Німеччини за 2014 р.

Проаналізуємо за допомогою статистичних даних (табл. 1), (табл. 2) найбільші та найменші

обсяги залучених коштів в Україні та Німеччині за 2013-2014 рр. та порівняємо їх (табл. 3).

Таблиця 3

Порівняльна таблиця залучення депозитних коштів банками України та Німеччини по I-й та по III-й групі за 2013-14 рр. [1], [2]

| Показник | Україна | | | |
|--|--------------|------|------|------|
| | Питома вага% | | | |
| | I група | | | |
| | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 |
| Залучені кошти, в тому числі | 100 | 100 | 100 | 100 |
| кошти в ін. банках | 24,7 | 22 | 17,1 | 16,1 |
| депозити юр. ос. | 12,9 | 9,7 | 11,3 | 6,5 |
| депозити фіз. ос. | 62,4 | 68,3 | 71,6 | 77,4 |
| Німеччина | | | | |
| Залучені кошти, в тому числі | 100 | 100 | | |
| Депозити від вітчизняних підприємств | 38 | 17 | | |
| Депозити від вітчизняних економічно самостійних осіб | 7 | 9 | | |
| Депозити від вітчизняних економічно залежних і інших осіб (у тому числі некомерційних організацій) | 49 | 72 | | |
| Депозити від внутрішнього уряду | 6 | 2 | | |

Найбільша питома вага залучень в Україні по I-й групі у 2013 р. (табл. 3.) припадала на депозити фізичних осіб, яка становила 62,4%, тоді як в Німеччині найбільша частка залучених коштів припадає на депозити від вітчизняних економічно-залежних і інших осіб становила 49%, що на 13,4 п.п. більше ніж у Німеччині. Найменша питома вага залучень в Україні (табл. 3) по I-й групі у 2013 р. припадала на депозити юридичних осіб, яка становила 13%, тоді як у Німеччині найменша частка залучених коштів припадає на депозити від внутрішнього уряду і становила 6%, що на 7 п.п. більше ніж у Німеччині.

Найбільша питома вага залучень в Україні по I-й групі у 2014 р. (табл. 3) припадала на депозити фізичних осіб, яка становила 68,3%, тоді як у Німеччині (табл. 3) по I-й групі у 2014 р. найбільша частка залучених коштів припадає на депозити від вітчизняних економічно-залежних осіб становила 49%, що на 19,3 п.п. більше ніж у Німеччині. Найменша питома вага залучень в Україні по I-й групі у 2014 р. припадала на депозити юридичних осіб, яка становила 9,7%, тоді як у Німеччині найменша частка залучених коштів припадає на депозити від внутрішнього уряду і становила 6%, що на 3,7 п.п. більше ніж у Німеччині.

Найбільша питома вага залучень в Україні по III-й групі у 2013 р. (табл. 3) припадала на депозити фізичних осіб, яка була 71,6%, а у Німеччині (табл. 3) по III-й групі у 2013 р. найбільша частка залучених коштів припадає на депозити від вітчизняних економічно-залежних осіб становила 72%. Найменша питома вага залучень в Украї-

ні по III-й групі у 2013 р. (табл. 3) припадала на депозити юридичних осіб, яка становила 11%, тоді як у Німеччині найменша частка залучених коштів припадає на депозити від внутрішнього уряду і становила 2%, що на 9 п.п. більше ніж у Німеччині.

Найбільша питома вага залучень в Україні по III-й групі у 2014 р. (табл. 3) припадала на депозити фізичних осіб, яка становила 77,4%, тоді як у Німеччині найбільша частка залучених коштів припадає на депозити від вітчизняних економічно-залежних осіб і становила 72%, що на 5,4 п.п. більше ніж у Німеччині. Найменша питома вага залучень в Україні по III-й групі у 2014 р. припадала на депозити юридичних осіб, яка становила 6,5%, тоді як у Німеччині найменша частка залучених коштів припадає на депозити від внутрішнього уряду і становила 2%, що на 4,5 п.п. більше ніж у Німеччині.

Висновки та пропозиції. Результати проведеного дослідження за 2013-14 рр. дозволяють зробити висновки:

1. До банків-лідерів в Україні за залученням депозитів та за критерієм надійності, належать банки I-ї групи, що і підтверджує рейтинг Національного банку України, а в Німеччині – банки, які мають найбільшу частку залучень, теж відносяться до I групи за класифікацією Національного банку Німеччини.

2. Найменший обсяг залучених коштів в Україні мають банки, які відносяться до III-ї групи за класифікацією НБУ, а у Німеччині банки, які також припадають на III-тю групу за класифікацією Національного банку Німеччини.

3. Найбільший обсяг залучених коштів в Україні припадає на депозити фізичних осіб, а у Німеччині на депозити від вітчизняних економічно-залежних осіб. Найменший обсяг залучених коштів в Україні припадає на депозити юридичних осіб, а у Німеччині найменша питома вага припадає на депозити від внутрішнього уряду, а також на депозити від вітчизняних економічно-самостійних осіб.

4. В 2013 р. залучені кошти по банках в Україні були 923,4 млрд. грн, а у 2014 р. становили 1004,8 млрд. грн, тобто на 81,4 млрд. грн збільшилася питома вага залучених коштів у 2014 р. У Німеччині в 2013 р. залучені кошти по банках становили 2371,7 млрд. євро, а у 2014 р. розмір залучених коштів становив 2445,9 млрд. євро, що на 74,2 млрд. євро більше ніж у 2013 р. Отже, спостерігається тенденція до збільшення залучених коштів з кожним роком, як в Україні, так і у Німеччині.

Німецькі комерційні банки намагаються стати ще більш універсальними: вони розширюють спектр банківських послуг, пропонуючи новітні послуги, так вони, зближуються зі значними групами страхових компаній та промислових корпорацій. У кожній країні розробляються принципи регулювання і стимулювання банківського ринку. Час показує, що в Україні необхідно знаходити абсолютні нові підходи, так як потенціал для розвитку є.

Список літератури:

1. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>
2. Einlagen der Geschdftsbanken // Deutsche Bundesbank //: <http://www.bundesbank.de/>
3. Офіційний сайт Міністерства фінансів України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.minfin.gov.ua
4. Офіційний рейтинг банків України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://banker.ua/officialrating/physicalperson/suma/01/2014/>.

Игнатова Е.Н., Ромакер В.С.

Криворожский национальный университет

**СРАВНИТЕЛЬНАЯ ОЦЕНКА ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УКРАИНЫ И ГЕРМАНИИ****Аннотация**

Статья посвящена исследованию депозитной политики коммерческих банков Украины и Германии. В условиях глобализации эффективная депозитная политика отечественных банковских учреждений является единственным способом, чтобы удержать свою ликвидность, рассчитаться по своим обязательствам и показать положительный финансовый результат по деятельности. Результативность работы банка и его конкурентоспособность на рынке во многом зависят от внедрения новых банковских услуг. Однако стоит заметить, что в современных условиях развития экономики Украины банки не занимают лидирующих позиций по внедрению новейших депозитных операций, поэтому они требуют многих изменений. Сравнение депозитных рынков Германии и Украины, которое представлено показателями привлечений средств, имело целью выяснить источники привлечений, их структуру, определившись относительно общих и отрицательных черт в банковской системе этих стран.

Ключевые слова: депозитная политика; банковская система; депозитные средства; банковские услуги; статистический анализ.

Ignatova E.N., Romaker V.S.

Kryvyi Rig National University

**COMPARATIVE EVALUATION OF THE DEPOSIT POLICY
OF COMMERCIAL BANKS IN UKRAINE AND GERMANY****Summary**

The article is devoted to the deposit policy of commercial banks in Ukraine and Germany. In the context of globalization an effective policy of deposit of domestic banking institutions is the only way to maintain their liquidity to meet their obligations and show a positive financial result according to activity. The performance of the bank and its competitiveness in the market largely depends on the introduction of new banking services. However, it is worth noting that in today's conditions of development in Ukraine's economy banks occupy leading positions in introduction of the newest deposit operations, so they require many changes. A comparison of the deposit markets in Germany and Ukraine, which presents indicators of resources aimed to find out the sources of funds, their structure, once a relatively common and negative trait in the banking system of these countries.

Keywords: deposit policy; banking system; deposit funds; banking services; statistical analysis.