

УДК [368:336.717.3](477)

**А. Г. Бухтіарова, аспірантка**  
ДВНЗ "Українська академія банківської справи НБУ"<sup>®</sup>

## **АНАЛІЗ СИСТЕМИ СТРАХУВАННЯ ВКЛАДІВ В УКРАЇНІ**

*У статті автором здійснено ґрунтовний аналіз української системи страхування вкладів протягом років її функціонування. Проведено оцінку основних показників діяльності українського Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Проаналізовано відповідність розміру гарантованої суми відшкодування вкладу в Україні до світових стандартів. Акцентовано увагу на потенційних загрозах, з якими може зіткнутися українська система страхування вкладів.*

*Ключові слова: депозит, банківський вклад, страхування вкладів, система страхування вкладів, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.*

**Постановка проблеми.** На сучасному етапі розвитку української економіки одним із найважливіших завдань, які постають перед нашою країною, є покращення ситуації на ринку банківських вкладів, адже саме грошові кошти населення відіграють вирішальну роль у діяльності будь-якого окремо взятого комерційного банку та банківського сектору в цілому. Грошові кошти, розміщені у формі банківських вкладів, дозволяють збільшити ресурсну базу і розширити інвестиційні можливості даного сектору економіки. Саме тому для нашої країни вкрай важливим постає питання налагодження процесів трансформації вільних фінансових ресурсів фізичних осіб у банківські вклади. Ці процеси відповідно до світової практики розвитку і функціонування систем страхування вкладів повинні ґрунтуватися на змістовному аналізі та оцінці існуючої в країні системи страхування вкладів.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Останнім часом питанням дослідження української системи страхування вкладів присвячено праці багатьох українських науковців, а саме роботи: С. Аржевітіна, С. Безвух, С. Волосович, С. Козьменка, І. Михайловської, Т. Савченка, Ю. Серпенінової, В. Тринчук, І. Школьник та інших.

Заслугове на увагу той факт, що за останні роки банківський сектор України зазнав великих змін. Проте в більшості досліджень, що стосуються вітчизняної системи страхування вкладів, питання аналізу та оцінки основних показників діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб залишаються малодослідженими.

**Метою статті** є аналіз та оцінка основних показників діяльності системи страхування вкладів в Україні та її відповідність світовим стандартам.

**Виклад основного матеріалу.** Загальновідомим є той факт, що інтереси держави і вкладників у стійкому, стабільному і прозорому функціонуванні окремого банку і банківської системи збігаються. Так, однією з головних складових стабільності діяльності банків, поряд з економічними умовами, є добре продумана система страхування вкладів у поєднанні з ефективним банківським наглядом, прозорою системою звітності та налагодженою нормативно-правовою базою.

Наша держава стала однією з перших країн пострадянського табору, яка запровадила систему страхування вкладів. В Україні Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) був створений у вересні 1998 р., підґрунтям для цієї події став Указ Президента “Про заходи щодо захисту прав фізичних осіб – вкладників комерційних банків” [6]. Цим нормативно-правовим актом було затверджено Положення “Про порядок створення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, формування та використання його коштів”. Цим же Указом було встановлено, що у випадку неповернення вкладу фізичній особі в комерційному банку, державою гарантується відшкодування за вкладом, зокрема відсотки у розмірі вкладу, але не більше 500 гривень. Але Закон “Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб” [8], який визначав основні принципи функціонування Фонду гарантування вкладів фізичних осіб і сферу його взаємовідносин з Верховною Радою України, Національним Банком України, а також окреслив процедуру виплати відшкодування вкладникам банків було прийнято тільки у вересні 2001 року.

Лише через 10 років, у лютому 2012 року Верховною Радою України було ухвалено Закон України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” [7]. Цим Законом було розширено повноваження ФГВФО, зокрема була впроваджена процедура виведення неплатоспроможних банків з ринку шляхом введення тимчасової адміністрації та ліквідації неплатоспроможних банків. Також цим Законом було окреслено умови, при настанні яких комерційний банк може бути віднесено до категорії проблемних і неплатоспроможних банків.

В Україні Фонд гарантування вкладів фізичних осіб є незалежним державним інститутом – некомерційною організацією, який має право випускати обов’язкові для банків нормативні документи у формі інструкцій, вказівок і правил, а також стандарти. Згідно з українським законодавством керівними органами ФГВФО є адміністративна рада та виконавча дирекція, а місією діяльності фонду є забезпечення захисту прав і законних інтересів вкладників банків і сприяння стабільності банківської системи України. Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи страхування вкладів фізичних осіб і виведення неплатоспроможних банків з ринку.

На кожному етапі розвитку національної системи страхування вкладів Національний банк України і Фонд докладали зусилля для захисту інтересів вкладників і кредиторів банків.

Проаналізувавши дані щодо динаміки учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за період з 01.01.2001 до 01.07.2014 рр. (табл. 1), варто відмітити, що чітко простежується тенденція до збільшення банків – учасників Фонду. Так, якщо в 2001 році кількість банків – учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб становила 134 учасника, то станом на 1 липня 2014 року їх кількість збільшилася до 172 учасників. У 2010 році кількість банків у Фонді була найбільшою і становила 184 банки, проте вже в 2011 році їх кількість скоротилася до 175 [5].

Кількість тимчасових учасників фонду постійно змінюється, так у 2001–2003 рр., 2009 та 2013 р. Фонд узагалі не мав тимчасових учасників. Найбільша кількість тимчасових учасників ФГВФО була у 2011 році – 12 банків (табл. 1).

**Таблиця 1 – Банки – учасники Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (зміна кількості за період з 01.01.2001 до 01.07.2014)**

| Дата       | Кількість банків | Учасники | Тимчасові учасники |
|------------|------------------|----------|--------------------|
| 01.01.2001 | 134              | 134      | –                  |
| 01.01.2002 | 135              | 135      | –                  |
| 01.01.2003 | 152              | 152      | –                  |
| 01.01.2004 | 153              | 148      | 5                  |
| 01.01.2005 | 160              | 153      | 7                  |
| 01.01.2006 | 163              | 157      | 6                  |
| 01.01.2007 | 166              | 163      | 3                  |
| 01.01.2008 | 172              | 170      | 2                  |
| 01.01.2009 | 183              | 183      | –                  |
| 01.01.2010 | 184              | 172      | 12                 |
| 01.01.2011 | 175              | 170      | 5                  |
| 01.01.2012 | 175              | 170      | 5                  |
| 01.01.2013 | 174              | 174      | –                  |
| 01.01.2014 | 178              | 178      | –                  |
| 01.07.2014 | 172              | 163      | 9                  |

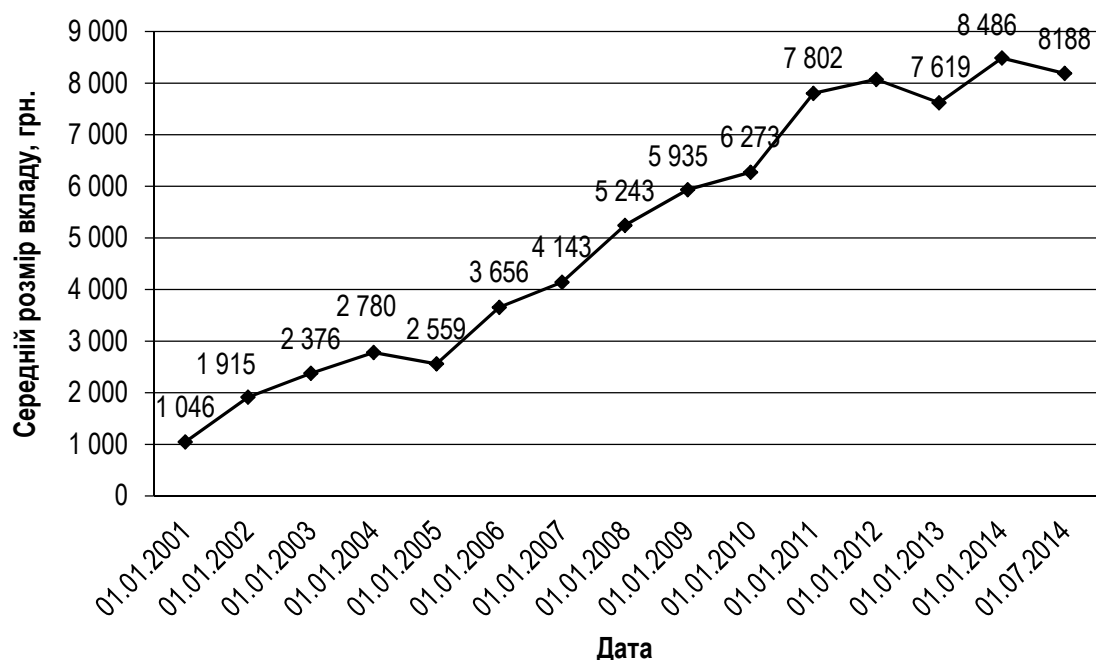
У таблиці 2 наведено дані про вклади фізичних осіб у банках – учасниках ФГВФО протягом минулих років.

**Таблиця 2 – Дані про вклади фізичних осіб у банках – учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб**

| Дата       | Сума вкладів фізичних осіб, млрд грн. | Кількість вкладників, млн осіб | Середній розмір вкладу, грн. |
|------------|---------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| 01.01.2001 | 5,6                                   | 5,4                            | 1 046                        |
| 01.01.2002 | 9,3                                   | 4,8                            | 1 915                        |
| 01.01.2003 | 16,6                                  | 7,0                            | 2 376                        |
| 01.01.2004 | 29,2                                  | 10,5                           | 2 780                        |
| 01.01.2005 | 38,4                                  | 15,0                           | 2 559                        |
| 01.01.2006 | 67,9                                  | 18,6                           | 3 656                        |
| 01.01.2007 | 100,4                                 | 24,2                           | 4 143                        |
| 01.01.2008 | 155,2                                 | 29,6                           | 5 243                        |
| 01.01.2009 | 204,9                                 | 34,5                           | 5 935                        |
| 01.01.2010 | 198,0                                 | 31,6                           | 6 273                        |
| 01.01.2011 | 254,2                                 | 32,6                           | 7 802                        |
| 01.01.2012 | 282,6                                 | 35,0                           | 8 072                        |
| 01.01.2013 | 338,5                                 | 44,4                           | 7 619                        |
| 01.01.2014 | 402,6                                 | 47,4                           | 8 486                        |
| 01.07.2014 | 371,6                                 | 45,4                           | 8 188                        |

Отже, можемо відзначити, що за період 2001–2014 рр. спостерігалось значне зростання суми вкладів фізичних осіб в українських банках – учасниках національної системи страхування вкладів. Так, у 2001 році сума вкладів фізичних осіб становила лише 5,6 млрд грн. Проте вже протягом наступних 2 років ця сума збільшилася практично в 2 рази і досягла рівня 9,3 млрд. грн. у 2002 році. На нашу думку, це передусім пов'язано з прийняттям Закону України “Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб” [8], який став основним законодавчим актом, що визначав межі діяльності ФГВФО і регулював національну систему страхування вкладів у цілому. Ще одне збільшення обсягів вкладів спостерігалось в 2007–2009 рр., так у 2007 році ця сума становила 100,4 млрд грн., а у 2009 році збільшилась удвічі і сягнула рівня 204,9 млрд грн. На початку 2014 року цей показник становив 402,6 млрд грн., станом на 01.07.2014 сума вкладів фізичних осіб у банках – учасниках ФГВФО становила 371,6 млрд грн.

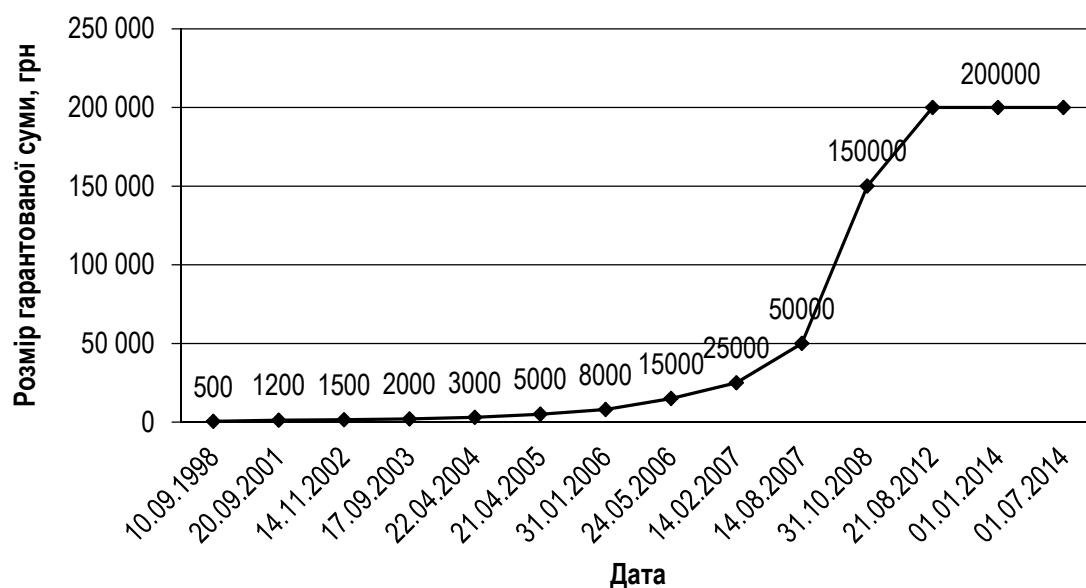
Що стосується кількості вкладників, то за весь аналізований період їх кількість зросла практично в 9 разів – з 5,4 млн осіб у 2001 році до 45,4 млн осіб станом на 01.07.2014. Ця тенденція вказує на подальше зростання ролі банків на вітчизняному ринку фінансових послуг.



**Рисунок 1 – Динаміка змін середнього розміру вкладу в банках – учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, грн.**

Ще одним важливим показником діяльності системи страхування вкладів є середній розмір вкладу (рис. 1), у 2001 році він становив 1 046 грн., а вже в 2003 році цей показник досягнув рівня 2 376 грн., що практично в чотири рази більше за показник 2000 року. У 2008 р. середній розмір вкладу становив 5 243 грн., а в 2010 році – 6 273 грн. У 2013 році цей показник продемонстрував загальну тенденцію до зниження і становив 7 619 грн., що на 453 грн. менше за показник 2012 року. Проте, незважаючи на незначні коливання, на початку 2014 року середній розмір вкладу становить 8 486 грн. Станом на 01.07.2014 цей показник знизився до 8 188 грн.

Гарантована сума відшкодування завжди була важливим інструментом у зміцненні довіри вкладників до банківської системи, саме тому в Україні за період діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб розмір страхової виплати постійно збільшувався з 500 гривень у 1998 році до 200 тисяч гривень, починаючи з 2012 року і до теперішнього часу (рис. 2).



**Рисунок 2 – Динаміка зростання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами**

Відповідно зі світовою практикою щодо ефективної роботи системи страхування вкладів розмір страхового відшкодування встановлюється виходячи з розміру ВВП країни на душу населення. Найчастіше розмір страхового відшкодування встановлюється в межах двохкратного розміру ВВП на душу населення. Проте в більшості європейських країн суму захищеного вкладу визначають на рівні трьохкратного розміру ВВП на душу населення [9]. Співвідношення розміру гарантованої суми вкладу до ВВП на душу населення в Україні наведено в таблиці 3.

**Таблиця 3 – Співвідношення розміру гарантованої суми вкладу до ВВП на душу населення в Україні**

| Дата       | ВВП на душу населення, грн. | Гарантована сума вкладу, грн. | Співвідношення розміру гарантованої суми вкладу до ВВП на душу населення, % |
|------------|-----------------------------|-------------------------------|---|
| 01.01.2001 | 3 441                       | 500                           | 14,53   |
| 01.01.2002 | 4 210                       | 1 200                         | 28,50   |
| 01.01.2003 | 4 685                       | 1 500                         | 32,02   |
| 01.01.2004 | 5 591                       | 2 000                         | 35,77   |
| 01.01.2005 | 7 273                       | 3 000                         | 41,25   |
| 01.01.2006 | 9 372                       | 5 000                         | 53,35   |
| 01.01.2007 | 11 630                      | 15 000                        | 128,98  |

## Продовження таблиці 3

| Рік        | ВВП на душу населення, грн. | Гарантована сума вкладу, грн. | Співвідношення розміру гарантованої суми вкладу до ВВП на душу населення, % |
|------------|-----------------------------|-------------------------------|---|
| 01.01.2008 | 15 496                      | 50 000                        | 322,66  |
| 01.01.2009 | 20 495                      | 150 000                       | 731,89  |
| 01.01.2010 | 19 832                      | 150 000                       | 756,35  |
| 01.01.2011 | 23 600                      | 150 000                       | 635,59  |
| 01.01.2012 | 28 488                      | 150 000                       | 526,54  |
| 01.01.2013 | 30 953                      | 200 000                       | 646,14  |
| 01.01.2014 | 31 984                      | 200 000                       | 625,31  |
| 01.07.2014 | 27 798                      | 200 000                       | 719,47  |

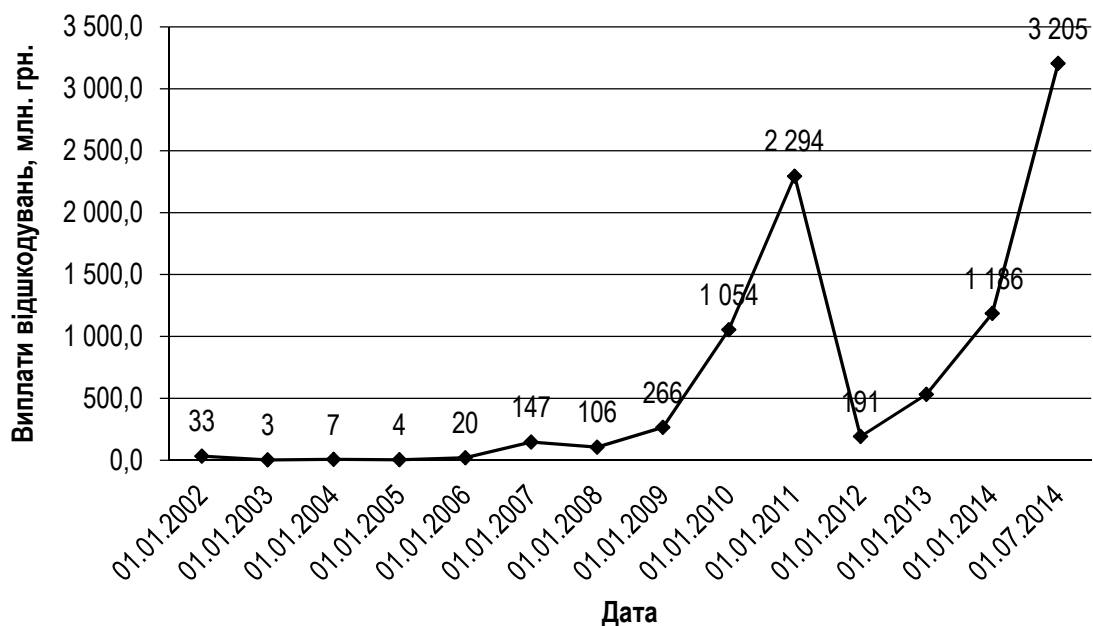
*Джерело:* [3–5].

В Україні розмір гарантованої суми відшкодування зріс з 14,53 % від розміру ВВП станом на 01.01.2001 року до 7,2-кратного розміру станом на 01.07.2014.

Ця тенденція свідчить про те, що розмір гарантованої суми повернення вкладу в Україні не лише відповідає європейським стандартам, а й значною мірою перевищує їх. Проте ми вважаємо, що достатність цього показника не може свідчити про надійність діючої в Україні системи страхування вкладів.

Досить інформативним і пріоритетним при прийнятті рішення про розмір гарантованої суми вкладів є процент покриття кількості вкладників. Так, протягом 2014 року, за даними Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, цей показник знаходився на рівні 99,3–99,4 %, що свідчить про те, що лише 0,6–0,7 % вкладів від їх загальної кількості не покриваються гарантованою Фондом сумою в 200 тис. грн.

Динаміка виплат гарантованої суми відшкодування вкладникам ліквідованих банків у 2001–2013 рр. наведена на рисунку 2.



**Рисунок 3 – Динаміка виплат гарантованої суми відшкодування вкладникам банків**

За даними Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом 2002–2013 рр. найбільший обсяг виплат Фонд здійснював у 2010 році – 2 293,7 млн грн., проте вже в 2011 році обсяг виплат скоротився майже в 12 разів і становив 191,2 млн грн. Значний обсяг виплат у 2010 році пояснюється впливом світової фінансової кризи 2008–2009 рр., яка мала суттєвий вплив на економіку України. Проте позитивні тенденції 2011 року свідчать про те, що національна система страхування вкладів змогла впоратися з покладеними на неї обов’язками і здійснити всі необхідні виплати. У 2012 році обсяги виплат відшкодувань знову зросли і сягнули рівня 532,1 млн грн.

Протягом першого півріччя 2014 року Фонд здійснював виплати вкладникам 17 банків загальною кількістю 49 802 осіб на суму 3 204,9 млн грн., що становить близько 35 % від загальної суми виплат протягом років його діяльності. Ця ситуація свідчить про значне погіршення становища українських банків і українського банківського сектору в цілому.

Перелік банків, яким здійснювалися або здійснюються виплати Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, наведено в таблиці 4.



**Таблиця 4 – Банки, яким здійснювалися виплати Фондом гарантування вкладів фізичних осіб за роками ліквідації та запровадження тимчасової адміністрації**

| Рік                             | Установа  |
|---------------------------------|---|
| <b>ФГВФО здійснював виплати</b> |   |
| 2001                            | АК АПБ "Україна"                                    |
|                                 | КАБ "Слов'янський"                                  |
| 2003                            | АТ "Наш Банк" (IV*)                                 |
|                                 | АКБ "ОЛБанк" (IV)                                   |
| 2004                            | АБ "АЛПОНЖ" (IV)                                    |
|                                 | АКБ "Росток Банк" (IV)                              |
| 2005                            | АКБ "Прем'єрбанк" (IV)                              |
| 2006                            | ТОВ "Київський універсальний банк" (IV)             |
|                                 | АКБ "Інтерконтинентбанк" (IV)                       |
|                                 | ВАТ АКБ "Гарант" (IV)                               |
| 2008                            | ВАТ "Європейський банк розвитку та заощаджень" (IV) |
|                                 | КБ "Українська фінансова група" (IV)                |
| 2009                            | АКБ "Східно-Європейський банк" (IV)                 |
|                                 | АБ "Банк регіонального розвитку" (IV)               |
|                                 | ВАТ "АКБ "Національний стандарт" (IV)               |
|                                 | АКБ "Європейський" (III)                            |
|                                 | ВАТ АКБ "Одеса-Банк" (IV)                           |
|                                 | ВАТ КБ "Причорномор'я" (IV)                         |
| 2010                            | ПАТ АБ "Синтез" (IV)                                |
|                                 | ПАТ "Земельний Банк" (IV)                           |
|                                 | ВАТ КБ "Іпобанк" (IV)                               |
|                                 | ВАТ "Селянський комерційний банк "Дністер" (IV)     |
|                                 | АТ Банк "БІГ Енергія" (IV)                          |
|                                 | АКБ "Трансбанк" (IV)                                |
|                                 | ТОВ КБ "Арма" (IV)                                  |
|                                 | ТОВ "Український промисловий банк" (III)            |
| 2011                            | ПАТ "КБ "Володимирський" (IV)                       |
|                                 | ТОВ "Діалогбанк" (IV)                               |
| <b>ФГВФО здійснює виплати</b>   |   |
| 2013                            | АТ "Банк "Таврика" (III)                            |
|                                 | АТ "Ерде Банк" (IV)                                 |
|                                 | ПАТ "АКБ "Базис" (IV)                               |
|                                 | ПАТ "Інноваційно-промисловий банк" (IV)             |
|                                 | ПАТ "Банк "Столиця" (IV)                            |
|                                 | ПАТ "КБ "Соцком Банк" (IV)                          |

Продовження таблиці 4

| Рік                                    | Установа                             |
|--|--------------------------------------|
| 2014                                   | ПАТ “КБ “УФС” (IV)                   |
|  | АТ “Банк Золоті Ворота” (IV)         |
|  | АТ “Єврогазбанк” (III)               |
|  | АТ “Фінростбанк” (IV)                |
|  | ПАТ “Старокиївський Банк” (IV)       |
|  | ПАТ “АКБ Банк” (IV)                  |
|  | ПАТ “Західінкомбанк” (IV)            |
|  | ПАТ “КБ “Південкомбанк” (II)         |
|  | ПАТ “КБ “Промекономбанк” (IV)        |
|  | ПАТ КБ “Інтербанк” (IV)              |
|  | ПАТ “Банк Форум” (II)                |
|  | АТ Банк “Меркурій” (IV)              |
|  | АТ “Брокбізнесбанк” (II)             |
|  | ПАТ “Реал Банк” (III)                |
| ПАТ “Комерційний Банк “Даніель” (IV)   |                                      |
| <b>Введена тимчасова адміністрація</b> |                                      |
| 2014                                   | ПАТ “Банк Камбіо” (IV)               |
|  | ПАТ “ВБР” (II)                       |
|  | ПАТ “БГ Банк” (IV)                   |
|  | ПАТ “Легбанк” (IV)                   |
|  | ПАТ “ВіЕйБі Банк” (II)               |
|  | ПАТ “Міський Комерційний Банк” (III) |
|  | ПАТ “Меліор БАНК” (IV)               |
|  | ПАТ “Інтеркредитбанк” (IV)           |
|  | ПАТ “КБ “Аксіома” (IV)               |
|  | ПАТ “Прайм-Банк” (IV)                |
|  | АБ “Порто-Франко” (IV)               |
|  | Банк “Демарк” (IV)                   |
|  | АТ “КБ “Експобанк” (IV)              |
|  | ПАТ “Грін БАНК” (IV)                 |
|  | ПАТ “Актабанк” (III)                 |
|  | ПАТ “КБ “Актив-Банк” (III)           |
| ПАТ “Терра Банк” (III)                 |                                      |

*Джерело:* складено автором на основі [4–5].

Отже, проаналізувавши дані щодо комерційних банків, яким здійснювалися виплати з ФГВФО до 2013 року, ми можемо зробити висновок, що практично всі зазначені банки належали до IV групи банків за встановленою Національним банком України класифікацією комерційних банків. За своєю суттю це невеликі комерційні банки з невеликими обсягами вкладів фізичних осіб. Проте в 2014 році одні з найбільших банків України АТ “Брокбізнесбанк”, ПАТ “Банк Форум”, ПАТ “КБ “Південкомбанк”, які належали до II групи банків, спочатку було віднесені до категорії неплатоспроможних, а потім розпочато процедуру їх ліквідації. У свою чергу, у ПАТ “ВіЕйБі Банк” і ПАТ “Всеукраїнський банк розвитку”, які належали до II групи банків, а також ПАТ “Актабанк”, ПАТ “КБ “Актив-Банк”, ПАТ “Терра Банк”, що входять до III групи, введено в дію Тимчасову адміністрацію. Ця ситуація більше вказує на значну потенційну загрозу стабільності національної системи страхування вкладів і банківського сектору в цілому.

**Висновки.** Акцентуючи свою увагу на тому, що переважна більшість українських науковців у своїх дослідженнях відносять український фінансовий ринок до банкоцентричної (континентальної) моделі, відповідно до якої комерційні банки постають у ролі головних фінансових посередників, а кредити банків, у свою чергу, відіграють роль головного джерела з розширеного відтворення реального сектору економіки України. Розширення та постійне удосконалення національної системи страхування вкладів має стати одним із головних напрямків роботи як українських науковців, так і представників основних фінансових інститутів України.

Проаналізовані нами дані щодо фінансових ресурсів ФГВФО та основних показників його діяльності вказують на потенційні загрози, які можуть мати місце у випадку банкрутства одного з крупних українських банків, які належать до I групи або декількох банків з II або III групи, що можна спостерігати протягом першого півріччя 2014 року. З впевненістю можна стверджувати, що у випадку подальшого погіршення ситуації на банківському ринку, наявних фінансових ресурсів ФГВФО буде не достатньо для повного здійснення виплат вкладникам банків, що значною мірою негативно вплине на український ринок банківських послуг.

### *Список літератури*

1. Аржевітін С. Чому і як слід реформувати систему гарантування вкладів? // Вісник Національного банку України. – 2010. – № 11. – С. 3–7.
2. Михайловська І. М. Формування системи захисту банківських вкладів фізичних осіб та суб'єктів господарювання в Україні / І. М. Михайловська, С. В. Безвух. – Хмельницький : [ХНУ], 2013. – 174 с.

3. Офіційний сайт Державної служби статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua).
4. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua).
5. Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.fg.org.ua](http://www.fg.org.ua).
6. Про заходи щодо захисту прав фізичних осіб – вкладників комерційних банків : указ Президента від 10.09.1998 № 996/98 [Електронний ресурс] // Офіційний портал верховної ради України. – 1998. – Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/996/98>.
7. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 23.02.2012 р. № 4452-VI [Електронний ресурс] // Офіційний портал верховної ради України. – 2012. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>.
8. Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 20.09.2001 р. № 2740-III [Електронний ресурс] // Офіційний портал верховної ради України. – 2001. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2740-14>.
9. Guidance for developing effective deposit insurance systems. – Basel, Switzerland: Financial Stability Forum, 2001.

Отримано 11.12.2014

#### *Summary*

In the article author makes detailed analysis of the Ukrainian deposit insurance system during the years of its functioning. Author evaluates the main performance indicators of the Ukrainian Deposit Guarantee Fund. Attention is focused on the size of guaranteed amount of deposits in Ukraine compared to the size of GDP per capita into compliance with European practice.

Keywords: deposit, bank deposit, deposit insurance, deposit insurance system, Deposit Guarantee Fund.