

УДК: 336.71(477)

В. М. Шумелда

аспірант кафедри Державних фінансів
Львівської державної фінансової академії, м. Львів

КЛЮЧОВІ ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

У статті розглянуто проблеми у функціонуванні системи у 2014 році, а саме висвітлено п'ять основних: відтік депозитів населення, девальвація гривні, значні відрахування у резерви, зростання простроченої заборгованості по кредитах, викривлення окремими банками статистичної звітності. Автор наголошує, що першопричиною перелічених проблем є конфлікт на сході України разом із накопиченим у попередні роки макроекономічними дисбалансами. Зазначено, що проблема довіри до банківської системи спричинила відтік ресурсів з банків, негативний фінансовий результат загалом по банківській системі є також наслідком зазначених проблем. В результаті проведеного аналізу основних проблем банківського сектору 2014 року, запропоновано ряд превентивних заходів, які б змогли попередити кризу або, принаймні пом'якшити її наслідки. Також автором запропоновані заходи, які допоможуть вирішити зазначені проблеми.

***Ключові слова:** банківська система, фінансово-економічна криза, девальвація гривні, депозит, довіра населення, прострочена заборгованість.*

Shumelda V. KEY PROBLEMS AND PROSPECTS OF THE BANKING SYSTEM OF UKRAINE

The article deals with problems in the functioning of the system in 2014, and it covers five basic: the outflow of deposits, currency depreciation, significant contributions to reserves, the growth of overdue debts on loans, banks distortion individual statistical reporting. The author notes that the root cause of these problems is the conflict in the east of Ukraine with accumulated in previous years macroeconomic imbalances. It is noted that the problem of confidence in the banking system caused the outflow of resources from the banks, the negative financial result of the banking system as a whole is also a consequence of these problems. The analysis of the main problems of the banking sector in 2014, proposed a number of preventive measures that would be able to prevent a crisis or at least mitigate its consequences. The authors also proposed measures to help solve these problems.

***Key words:** banking, financial crisis, currency depreciation, deposit, trust people, arrears.*

Розвинута банківська система є необхідною умовою забезпечення постійного економічного зростання в Україні. Тому забезпечення стабільності банківської системи є одним з першочергових завдань, які необхідно вирішити на шляху інтеграції країни до європейського економічного простору. В сучасних політико-економічних умовах, які можна визначити як кризові, проблема збереження стабільності банківської системи, як основного елемента фінансової системи постає дедалі гостріше. Кризові явища зумовили існування таких основних загроз стабільності банківської системи як: втрата довіри бо банківських установ, знецінення гривні, погіршення фінансових результатів, зростання простроченої заборгованості по кредитах, що в подальшому може позначитись на якості кредитного портфеля банків. Останній рік виявився для України найважчим за всю історію незалежності. У 2014 році Україна пережила безпрецедентне поєднання політичної, фінансово-економічної та банківської криз. Конфлікт на сході України разом із накопиченими у попередні роки макроекономічними дисбалансами зруйнували макрофінансову стабільність держави.

Дослідженню проблем розвитку банківської системи у вітчизняній науковій літературі приділяється достатня увага. Цим проблемам присвячено наукові праці В. Д. Базилевича, В. М. Гейця, А. А. Гриценка, О. В. Дзюблюка, І. Б. Івасіва, Л. В. Кузнецової, В. І. Міщенко, А. М. Мороза, С. В. Науменкової, Н. П. Шульги та багатьох інших. При

цьому окремі питання щодо проблем та тенденцій у розвитку банківської системи, у зв'язку із складністю та динамічністю сучасних економічних і політичних процесів, залишаються поза увагою дослідників. Все це зумовлює вибір даної теми і підтверджує її актуальність.

Метою дослідження є аналіз стану розвитку банківської системи України в сучасних економічних та політичних умовах. Завдання статті - дослідити ключові проблеми функціонування банківської системи України у 2014 році та сформулювати пропозиції щодо напрямів стабілізації банків у кризових умовах.

Суттєве погіршення економічної ситуації у 2014 році було зумовлено несприятливою комбінацією зовнішніх та внутрішніх чинників, дія яких посилювалася разом із загостренням політичної ситуації у країні.

Серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2014 році, були:

- військові дії на сході України та розрив міжрегіональних зв'язків унаслідок анексії АР Крим;
- низький зовнішній попит унаслідок гальмування економічного зростання країн – основних торговельних партнерів;
- ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією;
- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення;

СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНІ ПРОБЛЕМИ СУЧАСНОГО ПЕРІОДУ УКРАЇНИ

- погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності [1].

Перелічені фактори спровокували погіршення в розвитку банківської системи та виникнення ряду проблем.

Проблема перша. Відтік депозитів населення. Головна проблема, з якою зіткнулися українські банки у 2014 році – відтік вкладів населення. За три квартали 2014 року обсяг депозитів фізичних осіб у гривні зменшився на 18%, а вкладів в іноземній валюті – на третину (рис. 1).

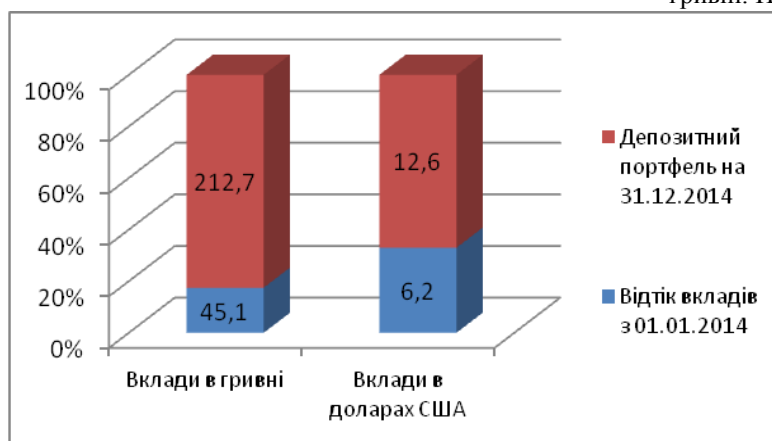


Рис. 1. Відтік вкладів фізичних осіб у 2014 р., млрд. грн., млрд. дол. США

Джерело: [2]

Відтік депозитних вкладів почався восени 2013 року. Паніка вкладників посилилася в січні 2014 року після перших розстрілів на Майдані і досягла небачених розмірів у лютому. НБУ обмежив повернення валютних депозитів. Відтік сповільнився, хоч анексія Криму, військові дії на Сході, нестабільність валютного курсу сприяли загостренню ситуації, але заходи регулятора негативно вплинули на довіру вкладників. Вперше за історію банківської системи України спостерігається резонансна ситуація – відбувається відтік депозитів протягом дев'яти місяців 2014 року. І, додатково до цього, НБУ створив обмеження на зняття іноземної валюти з вкладів. А це породжує недовіру у вкладників [2].

Загальний обсяг депозитів в українських банках за січень-грудень 2014 року знизився на 13,7% у національній валюті – до 364,5 млрд грн, і на 37,2% в іноземній валюті – до 19,4 млрд дол. Згідно зі статистикою НБУ щодо грошово-кредитного ринку від 2001 року, відтік депозитів із банків за підсумками 2014 року став найбільшим за цей період, після 8,3%, або 27 млрд грн відтоку у кризовому 2009 році.

У грудні залишки за кредитами у національній валюті зросли на 1,1% (від початку року - знизилися на 8,6%) за рахунок зростання залишків за кредитами юридичним особам на 1,8%. Залишки за кредитами фізичним особам у грудні знизилися на 1,8% (від початку року - на 12,0%) - до 107,2 млрд грн [3].

Все перелічене ще раз підтверджує те, що довіра населення до банків є надзвичайно низькою. Як показала практика попередніх фінансово-економічних криз, проблема довіри неминуче приведе до проблем ліквідності банківської системи загалом, а отже банки зазнаватимуть проблем з платоспроможністю, наслідком чого може стати ліквідація банківських установ, які не зможуть впоратися з фінансовими труднощами.

На думку автора, вирішенням даної проблеми є врегулювання політичної ситуації в Україні, саме це допоможе відновити довіру населення до банків.

Проблема друга. Девальвація гривні. Сьогодні Україна переживає третю велику девальвацію гривні. Перша сталася в 1998-1999 роках (падіння курсу гривні з 2,44 до 4,13 грн за долар), друга в 2008-2009 роках (падіння курсу з 5,27 до 7,79 грн за долар).

У 2014 році Україна відмовилася від багаторічної де-факто прив'язки курсу гривні до долара США.

Слід наголосити, що у 2014 році гривня знецінилася майже вдвічі. Інфляція зросла майже на 25% [4].

В Україні відсутні чіткі статистичні дані щодо динаміки девальвації гривні у 2014 році, тому спробуємо проаналізувати знецінення національної валюти у співвідношенні її вартості до долара США (рис. 2).

Як видно з рисунку, курс гривні до долара ще в січні зберігався на рівні 2013 року, а саме 799,30 грн / 100 \$. Але починаючи з лютого, крива зміни курсу почала стрімко зростати і вже у квітні-липні спостерігалось приблизно однакова динаміка зміни валютного курсу. З серпня місяця гривня почала інтенсивніше втрачати свою вартість відносно долара США і середньомісячний курс тоді становив 1297,44 грн / 100 \$. Така ж динаміка тривала до кінця року. Максимальний курс гривні відносно долара в грудні був на рівні 1585,44 грн. / 100 \$.

Основними причинами падіння курсу гривні стали:

1. Ріст внутрішнього та зовнішнього державного боргу, за останні 1,5 року більш ніж на 80 млрд. грн.;
2. Скорочення майже половини золото-валютного запасу країни, за три роки на 15 млрд. дол.;
3. Збільшення грошової маси для обслуговування державних кредитів;
4. Негативне сальдо зовнішнього торговельного балансу – перевага імпорту над експортом товарів та послуг в розмірі 15 млрд. дол., що в свою чергу сприяло відтоку доларів з країни;
5. Зменшення обсягів розміщення прямих іноземних інвестицій та згорання інвестиційної діяльності значного числа іноземних компаній, які працювали в українській економіці;
6. Сповільнення темпів приросту ВВП, за даними Держкомстату ріст ВВП становив нульовий приріст, а в промисловості падіння становило 5-6% [6].

Причин зростання проблемної заборгованості у

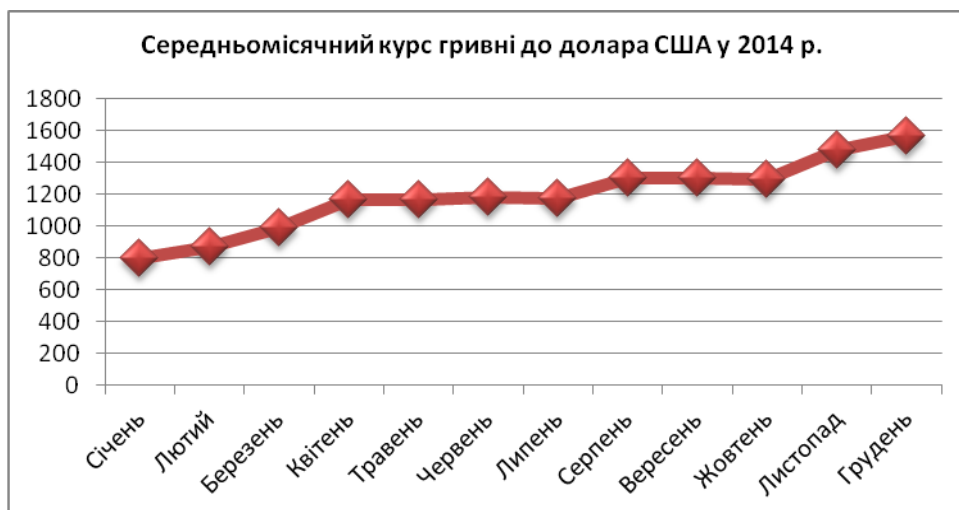


Рис. 1. Динаміка зміни курсу гривні відносно долара США у 2014 р.

Джерело: побудовано автором на основі даних НБУ [5]

Основними наслідками падіння курсу гривні стали подорожчання імпортованих товарів та послуг, за які постачальники розраховуються валютою, а згодом продукції, що за галузевою структурою тісно пов'язана з імпортом.

Проблема третя. Значні відрахування у резерви. За рік банки здійснили відрахувань у резерви на суму 103 млрд. гривень. Це стало визначальним чинником повернення банківської системи до збитковості – за 2014 рік збитки банківського сектору склали майже 53 млрд. грн. [6].

За підсумками 2014 року 52 українських банки завершили рік зі збитками на які припадає 52,486 млрд. грн. або 99% сумарного негативного результату банківської системи.

Найбільший збиток у розмірі 10,055 млрд. грн. припадає на неплатоспроможний «ВАВ Банк», збиток переважно обумовлений відрахуваннями в резерви під знецінення кредитів та коштів в інших банках на 8,074 млрд. грн.

Наступними є найбільші державні банки «Укресімбанк» та «Ощадбанк» зі збитками 9,806 і 8,564 млрд. грн. відповідно, що також обумовлено формуванням резервів за кредитами та коштами в інших банках на 16,984 і 12,155 млрд. грн. відповідно.

Слідом йде найбільший «ПриватБанк», витрати на резерви по кредитах становили 2,500 млрд. грн [7].

Проблема четверта. Зростання простроченої заборгованості по кредитах.

Згідно з даними НБУ, за 7 місяців 2014 року частка простроченої заборгованості у загальному кредитному портфелі зросла із 7,7 до 10,8%.

За перше півріччя 2014 року обсяг недіючих кредитів суттєво зріс: на 23%, тоді як загальний портфель кредитів клієнтам збільшився лише на 8%. Це частково пояснюється перерахунком валютних позик за новим курсом і відносно більшими сумами валютних кредитів у проблемному портфелі.

2014 році було багато. По-перше, девальвація гривні призвела не лише до номінального перерахунку обсягів валютних проблемних кредитів, а й до реального зниження фінансового стану багатьох позичальників [8].

Частка простроченої заборгованості за кредитами українських банків у 2014 році зросла до 13,5%.

Проблема п'ята. Викривлення окремими банками статистичної звітності. Ця проблема ускладнила можливість оцінки реальних масштабів кредитування банками пов'язаних осіб.

Перш за все, через такі кредити банки недоотримують прибуток. Негативним є те, якщо банк, який крім нормальної діяльності, обслуговує інтереси акціонерів і пов'язаних з ними осіб, зазвичай під час кризи може збанкрутувати [2].

Посилення контролю за операціями банків з пов'язаними особами та відповідальності власників істотної участі, керівників банків та інших пов'язаних з банком осіб за дії, що призводять до неплатоспроможності банку – це те, що потребує підтримки парламенту України у 2015 році.

Шляхами врегулювання проблеми подання банками неправдивої статистичної звітності є усунесення змін до низки законодавчих актів (Кодекс про адміністративні правопорушення України, Кримінальний кодекс України, закону України «Про банки і банківську діяльність») щодо посилення відповідальності за проведення операцій з пов'язаними особами [4].

Теперішня фінансово-економічна криза здійснила значний негативний вплив на населення України, тому задля «...запобігання негативного впливу на стабільність банківської системи» прийнято низку законодавчих заходів, зокрема:

- вдосконалюється механізм отримання фінансової допомоги Фондом гарантування вкладів фізичних осіб з метою відшкодування коштів вкладникам неплатоспроможних банків;
- підвищено рівень мінімального порогу статутного капіталу банків (зі 120 до 500 млн грн, що передбачається здійснити за 10 років);
- НБУ отримує можливість визначати «системно важливі банки»;
- спрощується процедура при терміновій капіталізації банків та продажу проблемних банків інвесторам, надається право НБУ встановлювати правила банківського регулювання у разі різкого погіршення ситуації на фінансовому ринку;
- посилені заходи впливу за адміністративні правопорушення, реєстрацію емісії акцій банків, при фіксуванні зниження рівня депозитів.

Такі заходи повинні вплинути на «підвищення ефективності функціонування банків, що буде сприяти адекватному покриттю ризиків з поступовим нарощенням капіталу» [9].

Враховуючи досвід попередніх фінансових криз та досвід в подоланні аналогічних проблем в економіці зарубіжних країн, автор вважає, що доцільно було б здійснювати заходи, які б змогли попередити кризу або, принаймні пом'якшити її наслідки. Такими заходами можуть бути:

- жорсткий контроль з боку НБУ щодо дотримання банками економічних нормативів;
- створення в структурі НБУ спеціального «антикризового» департаменту, що займатиметься постійним контролем кризових явищ в Україні та за її межами, завданням якого буде розроблення превентивних заходів щодо запобігання проблем у банківському секторі;
- банківські установи повинні завжди працювати в напрямку зміцнення довіри клієнтів, а не відновлення її вже після впливу зовнішніх чинників;
- створення кожним банком так званого «санаційного» фонду, яким можна буде користуватися тоді, коли банк зазнаватиме труднощів у своїй діяльності.

Стабілізаційним фактором для розвитку банківської системи в Україні може стати підтримка держави і приплив довгострокових іноземних інвестицій.

Державне регулювання банківської сфери повинне спрямовуватись на підтримку стійкості національної банківської системи, запобігання банкрутству окремих банків, підтримку конкуренції в банківській сфері, задоволення потреб суспільства та клієнтів банків в отриманні якісних банківських послуг.

Хоча банківська система України є однією із найрозвиненіших елементів господарського механізму, оскільки її реформування було розпочато раніше, ніж інших секторів економіки України, проте, фінансово-економічна криза, викликана політичною ситуацією в Україні, здійснила істотний вплив на стан банківської системи. Почали виникати проблеми, які дотепер залишаються не вирішеними.

Значна девальвація гривні, спад в економіці, військові дії у східному регіоні та анексія АР Крим, недостатній рівень корпоративного управління зумовили погіршення якості кредитного портфелю банків.

Унаслідок зростання рівня негативно класифікованої заборгованості банки змушені були створювати значні резерви за активними операціями, що неминуче негативно вплинуло на рівень капіталізації банківських установ.

За рік банки здійснили відрахувань у резерви на суму 103 млрд. гривень. Це стало визначальним чинником повернення банківської системи до збитковості – за 2014 рік збитки банківського сектору склали майже 53 млрд. грн.

Викривлення окремими банками статистичної звітності ускладнюють можливості оцінки реальних масштабів кредитування банками пов'язаних осіб.

Проте проблеми, які стоять перед українськими банками, не є неподоланими. Вони потребують лише формалізації і цілеспрямованої роботи як органів державної влади, так і самих комерційних банків. Професіоналізм і накопичений практичний досвід більшої частини теперішніх працівників банківської сфери дозволяють сподіватися, що з часом в Україні сформується повноцінна банківська система, яка буде здійснювати сприяння активному ринковому розвитку економіки країни.

Для вирішення вище зазначених проблем доцільно було б:

1. Підвищити надійність та фінансову стійкість банків завдяки;
2. Недопустити зниження рівня капіталізації банків та підвищити конкурентоспроможність їх на внутрішньому та зовнішньому ринках;
3. Для банків з недостатньою капіталізацією з боку НБУ має бути передбачено такі заходи впливу щодо подолання цієї проблеми.

Планомірне і послідовне впровадження у масштабах країни комплексу запропонованих заходів може прискорити розвиток банківської системи, створивши реальні передумови для виникнення на фінансових ринках повноцінного конкурентного середовища та формування конкурентоздатності банківського сектора на світовому рівні.

Список використаних джерел:

1. Національний банк України. Аналіз економічного стану України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=4972952>.
2. П'ять проблем для банківської системи в 2014 году [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.prostobank.ua/depozity/stati/pyat_problem_dlya_ban_kovskoy_sistemy_v_2014_godu.
3. Відплив валютних депозитів із банків досяг 37% [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://forbes.ua/ua/news/1386858-vidpliv-valyutnih-depozitiv-iz-bankiv-dosyag-37>.
4. Національний банк України. Банківська система 2015: виклики та перспективи [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=14741673>.
5. Національний банк України. Показники валютного ринку [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/control/uk/curmetal/currency/search?formType=searchPeriodForm&time_step=daily¤cy=169&periodStartTime=01.01.2014&periodEndTime=31.12.2014&outer=table&execute=%D0%92%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D1%82%D0%B8.
6. Динаміка курсу долара протягом останнього року (2013-2014), причини та наслідки знецінення гривні [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://infolight.org.ua/content/dinamika-kursu-dolara-protyagom-ostannogo-roku-2013-2014-prichini-ta-naslidki-znecinnnya-grivni>.
7. Найбільш збиткові і прибуткові банки України за підсумками 2014 року [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://ukr.media/business/224966/>.
8. Рейтинг проблемності кредитних портфелів-2014 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://forbes.ua/ua/business/1379442-rejting-problemnosti-kreditnih-portfeliv-2014>.
9. Вовчак О. Д. Зміцнення банківської системи як чинника безпеки фінансової системи держави /О. Д. Вовчак,

П. М. Сениц // Актуальні питання фінансової безпеки держави: Збірник наукових праць Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції «Актуальні питання безпеки фінансової системи держави», м. Харків, 21 лютого 2014 року.

References

1. Natsionalnyi bank Ukrainy. Analiz ekonomichnoho stanu Ukrainy [National Bank of Ukraine. Analysis of the economic situation in Ukraine]. www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=4972952. Retrieved from <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=4972952>. [in Ukrainian].

2. Pyat problem dlia bankovskoi systemy v 2014 hodu [Five challenges for the banking system in 2014]. www.prostobank.ua/depozity/stati/pyat_problem_dlya_bankovskoy_sistemy_v_2014_godu. Retrieved from http://www.prostobank.ua/depozity/stati/pyat_problem_dlya_bankovskoy_sistemy_v_2014_godu. [in Ukrainian].

3. Vidplyv valyutnykh depozitiv iz bankiv dosyah 37% [The impact of foreign currency deposits with banks reached 37%]. [www.forbes.ua/ua/news/1386858-vidpliv-valyutnih-depozitiv-iz-bankiv-dosyag-37](http://forbes.ua/ua/news/1386858-vidpliv-valyutnih-depozitiv-iz-bankiv-dosyag-37). Retrieved from <http://forbes.ua/ua/news/1386858-vidpliv-valyutnih-depozitiv-iz-bankiv-dosyag-37>. [in Ukrainian].

4. Natsionalnyi bank Ukrainy. Bankivska systema 2015: vyklyky ta perspektyvy [The National Bank of Ukraine. The banking system in 2015: Challenges and Prospects]. www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=14741673. Retrieved from <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=14741673>. [in Ukrainian].

5. Natsionalnyi bank Ukrainy. Pokaznyky valyutnoho rynku [The National Bank of Ukraine. Indicators forex market]. www.bank.gov.ua/control/uk/curmetal/currency/search?formType=searchPeriodForm&time_step=daily¤cy=169&periodStartTime=01.01.2014&periodEndTime=31.12.2014&outer=t

[able&execute=%D0%92%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D1%82%D0%B8](http://www.bank.gov.ua/control/uk/curmetal/currency/search?formType=searchPeriodForm&time_step=daily¤cy=169&periodStartTime=01.01.2014&periodEndTime=31.12.2014&outer=table&execute=%D0%92%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D1%82%D0%B8). Retrieved from http://www.bank.gov.ua/control/uk/curmetal/currency/search?formType=searchPeriodForm&time_step=daily¤cy=169&periodStartTime=01.01.2014&periodEndTime=31.12.2014&outer=table&execute=%D0%92%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D1%82%D0%B8. [in Ukrainian].

6. Dynamika kursu dolara protiahom ostannioho roku (2013-2014), prychny ta naslidky znetsinennia hryvni [Dynamics of the dollar over the past year (2013-2014), the causes and effects of the devaluation of hryvnia]. www.infolight.org.ua/content/dinamika-kursu-dolara-protiyagom-ostannogo-roku-2013-2014-prichini-ta-naslidki-znecinnennya-grivni. Retrieved from <http://www.infolight.org.ua/content/dinamika-kursu-dolara-protiyagom-ostannogo-roku-2013-2014-prichini-ta-naslidki-znecinnennya-grivni>. [in Ukrainian].

7. Naybilsh zbytkovi i prybutkovi banky Ukrayiny za pidsumkamy 2014 roku [Most losses and gains banks of Ukraine in 2014]. [www.ukr.media/business/224966/](https://ukr.media/business/224966/). Retrieved from <https://ukr.media/business/224966/>. [in Ukrainian].

8. Reitynh problemnosti kredytnykh portfeliv-2014 [Rating problematic loan portfolios 2014]. [www.forbes.ua/ua/business/1379442-rejting-problemnosti-kreditnih-portfeliv-2014](http://forbes.ua/ua/business/1379442-rejting-problemnosti-kreditnih-portfeliv-2014). Retrieved from <http://forbes.ua/ua/business/1379442-rejting-problemnosti-kreditnih-portfeliv-2014>. [in Ukrainian].

9. Vovchak O. D. Zmitsnennya bankivskoyi systemy yak chynnyka bezpeky finansovoi systemy derzhavy /O. D. Vovchak, P. M. Senyshch [Strengthening the banking system as a factor of safety of financial system]. Aktualni pytannya finansovoi bezpeky derzhavy: Zbirnyk naukovykh prats Mizhnarodnoi naukovo-praktychnoi internet-konferentsiyi «Aktualni pytannya bezpeky finansovoi systemy derzhavy»- Recent issues of financial security of the state: Collected Works of the International scientific and practical Internet conference "Actual security financial system", Kharkiv, 21 liutoho 2014 roku.

УДК 330.342.146:364.22

Е.П. Шульц
головний економіст
ПАТ "Укрсоцбанк", м. Львів

ОСОБЛИВОСТІ СУЧАСНОЇ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКІВ

У статті розглянуто існуючі трактування сутності поняття «депозит» та охарактеризовано його різновиди, з'ясовано роль депозитів у діяльності банків. Проведено оцінку тенденцій динаміки обсягів депозитних вкладів фізичних та юридичних осіб та з'ясовано чинники їх скорочення. На основі аналізу особливостей сучасної депозитної політики банків визначено її основні проблеми та запропоновано заходи з інтенсифікації залучення депозитних коштів у банківську систему України.

Ключові слова: депозит, депозитна політика, банківська установа, депозитні операції.

Shults E. OSOBLIVOSTI SUCHASNOЇ DEPOZITNOЇ POLITIKI BANKIV

The article discusses existing interpretations of the notion of deposit; types of deposit are described. The function of the deposit in bank activity is researched. The assessment of the dynamics of sizes of deposits of natural persons and legal entities is conducted; the reasons for the decrease in the deposit sizes are presented. The present policy on bank deposits is analyzed and its main problems are outlined. The article suggests the ways of intensifying the attraction of the deposit money into the Ukrainian bank system.

Key words: bank, deposit, deposit banking, policy on bank deposits.