

УДК 336.71

Орлова В.О., канд. екон. наук, проф.<sup>1</sup>,

<sup>1</sup> Донецький національний університет економіки і торгівлі імені Михайла Туган-Барановського, м. Донецьк, Україна,  
e-mail: bank@kaf.donduet.edu

Кожухов Д.Л.<sup>2</sup>

<sup>2</sup> Донецький національний університет економіки і торгівлі імені Михайла Туган-Барановського, м. Донецьк, Україна,  
e-mail: dkozhukhov89@gmail.com

## ПІДВИЩЕННЯ РІВНЯ ДОВІРИ НАСЕЛЕННЯ ДО БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРА ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ

Orlova V.A., Cand. Sci (Econ.), Prof.<sup>1</sup>,

<sup>1</sup> Donetsk National University of Economics and Trade named after Mykhailo Tugan-Baranovsky, Donetsk, Ukraine, e-mail: bank@kaf.donduet.edu

Kozhukhov D.L.

<sup>2</sup> Donetsk National University of Economics and Trade named after Mykhailo Tugan-Baranovsky, Donetsk, Ukraine,  
e-mail: dkozhukhov89@gmail.com

## IMPROVING THE PUBLIC'S CONFIDENCE IN THE BANKING SECTOR THROUGH THE DEPOSIT GUARANTEE SYSTEM

**Мета.** Обґрунтування заходів щодо удосконалення методичних підходів до забезпечення підвищення рівня привабливості банківського сектора в умовах дії законодавчо урегульованої системи гарантування вкладів фізичних осіб.

**Методика.** Дослідження здійснюється з використанням таких методів, як теоретичне узагальнення і порівняння, аналіз динаміки основних показників діяльності банків, учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з початку його створення та аналізу вкладів фізичних осіб у банківські установи, які є учасниками ФГВФО, оцінка значущості системи гарантування вкладів щодо відновлення стійкості банківських установ та підвищення рівня довіри населення до банківського сектора, систематизація результатів виплат вкладникам із ФГВФО гарантованих сум відшкодування, порівняльне правознавство.

**Результати.** Визначено дискусійні аспекти сутності гарантування банківських вкладів фізичних осіб, формування фінансових ресурсів ФГВФО (їх розміру і порядку), необхідних для відшкодування вкладникам у разі недоступності вкладів. Проаналізовано виплати вкладникам банків гарантованих сум відшкодувань із фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Обґрунтовано рекомендації щодо підвищення довіри населення до банківських установ за допомогою системи гарантування вкладів на основі критичної оцінки вітчизняної практики та світового досвіду.

**Наукова новизна.** Уточнено методичний підхід до розрахунків обсягу без ризикового банківського вкладу на основі комбінованого підходу. На відміну від існуючого, запропонований підхід дозволяє визначити максимальну суму коштів для розміщення вкладником на вкладному рахунку з гарантією її повернення з нарахованими відсотками навіть у випадку банкрутства банку.

**Практична значущість.** Отримані результати спрямовані на поширення довіри населення до банківського сектора шляхом залучення до системи гарантування вкладів депозитів юридичних і фізичних осіб, що сприятиме запобіганню ризиків неповної компенсації суми вкладу за рахунок фонду.

**Ключові слова:** банківський сектор, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, система гарантування вкладів, депозити, страхування депозитів.

**Постановка проблеми та її зв'язок із найважливішими науковими та практичними завданнями.** Банківські депозити є найбільш відомим видом заощаджень населення. Довіра вкладників до банків є запорукою збільшення ресурсів банків, тому у їх поширенні мають свій інтерес банківські установи. Популярні такі збереження коштів і серед населення, що пояснюється їх відносною простотою як фінансового інструменту. Але у потенційних вкладників виникають питання щодо збереження своїх коштів на рахунках, гарантії їх зростання за рахунок відсотків. Тому виникає проблема гарантування вкладів, усі дискусії на цю тему зводяться до обговорення рівня максимальної компенсації у разі банкрутства банків. Рішенням адміністративної ради Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) від 21 серпня 2012 р. визначено розмір гарантованої суми відшкодування на рівні 200 тис. грн.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Питанню відношення населення до системи гарантування депозитів присвячені праці відомих науковців, таких як Ж. Сабурена, О. Анікіна, В. Виноградова, Ю. Махнарилова, З. Сороківської, С. Аржевітіна, Н. Горбача, В. Базилевича, С. Волосовича.

Наприклад, Ю. Махнарилов у статті «Структурні показники довіри вкладників банківської системи» визначає, що з метою залучення вкладів громадян банки, що здійснюють ризикові операції, проводять більш активну депозитну політику, залучаючи кошти громадян, водночас необґрунтовано завищуючи проценти за депозитами, тим самим обіцяючи більш високий рівень доходності [2]. Але звичайний споживач навряд чи усвідомлює, наскільки ризикову діяльність здійснює ця фінансова установа і до яких наслідків це може призвести. Своєчасне інформування вкладників дозволить їм зробити виважений вибір установи банку.

Обираючи установу банку для розміщення депозиту, вкладники враховують скоріше суб'єктивні фактори: розташування, оформлення приміщення, зовнішній вигляд робітників банку, рекламні оголошення, рекомендації друзів тощо. Це можна пояснити відсутністю інформації для пересічного вкладника, щоб орієнтуватися на ринку банківських послуг, а також значною мірою наявності недостатньо прозорої інформації про діяльність комерційних банків, яку повинні оприлюднити НБУ, Асоціація українських банків, різні періодичні видання та безпосередньо самі фінансово-кредитні установи. Інколи в сучасних умовах інформація комерційних банків має скоріше характер реклами. Публікації в пресі щодо стану та розвитку системи гарантування вкладів з'являються з різною періодичністю і стосуються обмеженого кола банківських установ. Отже, потенційному вкладнику доводиться обмежуватися лише колом вказаних у рейтингу банків і рівнем довіри до видання [3].

**Постановка завдання.** Враховуючи вищезазначене, метою статті є визначення ступеня привабливості сучасної системи гарантування вкладів фізичних осіб у межах чинного законодавства з точки зору споживача банківських послуг на основі критичної оцінки вітчизняної практики та передового світового досвіду.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Основним джерелом інформації для вкладника є та, що розповсюджується НБУ, розміщується на його сайті, публікується у «Бюлетені» та у «Віснику НБУ». НБУ надає великий масив інформації щодо діяльності комерційних банків, однак ця інформація може бути проаналізована та ефективно використана лише фахівцями.

Щорічно відбуваються суттєві зміни у форматі подання даних про діяльність банків, досить рідко окремі дані надавалися лише один раз, окремі – лише групувалися чи розгруповувалися, що довгий час знижувало їх інформативність. Як правило, наводяться лише абсолютні показники, але відсутні аналітичні дані про проблемні кредити, субординований капітал, обсяги залучених і розміщених коштів у іноземній валюті та про рівень ризиковості і достатності капіталу.

Інформація про діяльність банків є достатньо непрозорою, тому орієнтуватися в ній пересічним вкладникам доволі складно.

Крім того, для фахового аналізу результатів діяльності банків не завжди вистачає офіційних даних. Цей недолік ринку частково компенсується даними щодо нагляду за діяльністю банків та страхування депозитів. Економічна складова гарантування вкладів полягає у зменшенні ризику системної кризи, пов'язаної зі швидким вилученням із банківських рахунків грошових коштів у фінансово ненадійних банків і з руйнуванням платіжної системи [4].

Вважаємо, що якщо вкладники знають, що їх грошовим коштам нічого не загрожує, оскільки вони застраховані чи гарантовані, то мотиви вилучення коштів із банку можуть бути зведені до мінімуму. Цей висновок базується на вимогах чинного законодавства щодо функціонування системи гарантування вкладів, яка має три найважливіші цілі: забезпечення високої норми накопичення, забезпечення стійкості банківської системи та соціальний захист вкладників від втрати ними своїх заощаджень.

Як свідчить зарубіжний досвід, становлення системи страхування депозитів почалося з прийняття США в 1933 році закону Гласса-Стигала. Згідно з цим законом було створено Федеральну корпорацію із страхування депозитів. У подальшому, після криз ліквідності банків, що спричиняли значні фінансові збитки для економіки, близько 70 країн світу ввели системи гарантування вкладів [5].

При цьому доцільно перш за все відрізнити поняття «страхування депозитів» і «гарантування депозитів».

Страхування депозитів передбачає виплату страхової суми в разі настання страхового випадку – недоступності вкладів. Звісно, страхування депозитів має низку суттєвих відмінностей порівняно із традиційним страхуванням. По-перше, внески банків до фонду є загальнодержавними обов'язковими зборами, а по-друге, настання страхового випадку банкрутства банку не можна вважати повністю непередбачуваним і незалежним, адже банкрутство може бути викликане помилками в управлінні банком.

Гарантування вкладів передбачає комплекс заходів з відновлення стійкості банківської установи, а не тільки виплату страхової суми. Тому система гарантування депозитів є більш ефективною формою захисту вкладників, ніж система страхування депозитів, адже саме їх існування дозволяє зменшити кількість банкрутств банків, а не тільки пом'якшити наслідки таких подій для власників депозитів.

Система гарантування вкладів фізичних осіб в Україні перебуває на новому етапі свого розвитку у зв'язку із прийняттям Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» № 4452-VI від 23.02.2012 р., яким розширено повноваження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) щодо виведення неплатоспроможних банків з ринку та запровадження тимчасової адміністрації [6]. Ці повноваження є невід'ємною частиною набору принципів та методів гарантування вкладів, які використовуються у процесі здійснення захисту депозитів.

Система гарантування вкладів в Україні належить до системи «Виплатна каса», суть якої полягає у здійсненні виплати відшкодувань вкладникам банків після настання недоступності вкладів. Основними напрямками діяльності Фонду відповідно до законодавства України є:

- формування фінансових ресурсів Фонду, тобто забезпечення надходження та акумуляції зборів з учасників (тимчасових учасників) Фонду та інших коштів, призначених для відшкодування вкладникам у разі недоступності вкладів;
- інвестиційна діяльність Фонду, тобто забезпечення цільового використання коштів на рахунках Фонду;
- ведення реєстру учасників (тимчасових учасників) та видача банкам свідоцтв учасників Фонду (довідок тимчасових учасників);

- розробка та впровадження нормативно-правових актів;
- інформаційно-технічне забезпечення надходження та обробки інформації;
- контроль за ризиками в діяльності учасників (тимчасових учасників) Фонду шляхом моніторингу їх фінансового стану;
- планові та позапланові перевірки банків;
- поширення інформації про систему гарантування вкладів;
- співпраця із банківським наглядом;
- співпраця з міжнародними організаціями в галузі гарантування вкладів [7].

Компенсація коштів вкладнику здійснюється лише у випадку, коли на момент розміщення суми вкладу банк є постійним членом Фонду. При цьому варто враховувати, що така компенсація здійснюється, виходячи з суми вкладу й нарахованих за ним процентів [8].

Із цієї причини, приймаючи рішення щодо розміщення коштів на вкладному рахунку, вкладнику доцільно з метою запобігання депозитного ризику розміщувати на рахунку в банку суму, меншу від встановленої законодавством суми компенсації коштів із Фонду (нині вона становить 200 тис. грн), тому пропонуємо обсяг безризикового банківського вкладу розраховувати із використанням такої методики:

$$VK_{br} \leq Kfgvfl, \quad (1)$$

де  $Kfgvfl$  – сума компенсації коштів вкладникові з Фонду у випадку банкрутства банку;

$VK_{br}$  – безризикова сума вкладу, що підлягає компенсації за рахунок коштів Фонду. Обчислюється за формулою:

$$VK_{br} = VK + P_n, \quad (2)$$

де  $VK$  – сума вкладу, грн;

$P_n$  – сума нарахованих відсотків за весь період дії вкладного рахунку, грн.

При цьому слід враховувати рівень процентної ставки, метод нарахування відсотка за вкладом, періодичність і можливість зняття й/або поповнення вкладного рахунку.

На прикладі розглянемо можливий варіант розрахунку безризикової суми вкладу ( $VK_{br}$ ) під час нарахування доходу за простими відсотками.

Якщо за вкладом строком на один рік передбачається нарахування простих відсотків, то для запобігання ризику неповної компенсації за рахунок Фонду суми вкладу і нарахованих відсотків ( $FV$ ) необхідно виконувати такі умови:

$$FV \leq Kfgvfl, \quad (3)$$

де  $FV$  обчислюється за формулою:

$$FV = PV \times (1 + r/100), \quad (4)$$

де  $PV$  (від англ. present value) – сума вкладу;

$r$  – ставка вкладного процента, річних. Тоді:

$$VK_{br} = Kfgvfl \div (r/100). \quad (5)$$

Наприклад, якщо вклад строком на один рік розміщений у банку під 17% річних, а сума компенсації коштів вкладників із Фонду становить 200 тис. грн, то безризикова сума вкладу ( $IKbr$ ) за умови дотримання строку його зберігання, передбаченого умовами договору вкладу, повинна становити не більше 170 940.17 грн:

$$200\ 000 + (1 + 17 + 100) = 170\ 940.17 \text{ грн.} \quad (6)$$

Подібні розрахунки за наведеною вище методикою може виконати не тільки представник фінансової установи, а й сам вкладник з метою прийняття правильного рішення щодо максимальної суми коштів, яку він може розмістити на вкладному рахунку з гарантією її повернення разом з нарахованими відсотками навіть у разі банкрутства банку.

Наразі Фонд здійснює виплати вкладникам 24 банків, що відображено у таблиці 1, але слід зазначити той факт, що банки, за вкладами яких здійснювались або здійснюються виплати з Фонду, – це банки IV групи за класифікацією НБУ, тобто вони є невеликими фінансовими установами з порівняно незначними обсягами вкладів фізичних осіб [9].

За банкрутства хоча б одного банку групи найбільших (I група за класифікацією НБУ) або одночасного банкрутства кількох середніх банків (II та III групи за класифікацією НБУ) коштів Фонду не вистачило б для здійснення виплат вкладникам.

Таблиця 1 – Виплати вкладникам із Фонду гарантування вкладів банків України гарантованих сум відшкодувань у 2012-2013 рр.

Виплати гарантованих сум відшкодувань	Дані про отримання відшкодувань вкладниками банків, виплати за якими Фондом завершено	Дані станом на 01.04.2013 р. про отримання відшкодувань вкладниками банків, виплати за якими Фондом здійснюються	Виплати відшкодувань протягом 2012 року
Кількість банків, за якими здійснюються виплати	10	24	22
Кількість вкладників, що отримали відшкодування, осіб	247 131	131 437	14 930
Сума відшкодування, млн грн	326,6	5 055,2	532,3

Протягом 2002-2012 рр. обмеженість фінансових ресурсів Фонду також поступово зростала, що підтверджується даними, наведеними у таблиці 2, однак за результатами 2010 року фінансові ресурси зменшилися приблизно на 1 млрд грн (20%), що зумовлено проведеними виплатами коштів вкладникам банків, які збанкрутували внаслідок фінансової кризи. Різке ж зменшення обсягу на початку 2013 року зумовлено відшкодуванням 945,8 млн грн вкладникам АТ «БАНК «ТАВРИКА».

Сума вкладів фізичних осіб у банках – учасниках Фонду на 1 квітня 2013 року склала 356,3 млрд грн, а обсяг Фонду – лише 4794, 8 млн грн [10]. Тобто Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не має достатніх обсягів фінансових ресурсів, необхідних для компенсації можливих втрат вкладників.

Таблиця 2 – Динаміка фінансових ресурсів Фонду за 2001-2012 рр., млн грн

Дата	Фінансові ресурси, млн грн
01.01.2001	74,3
01.01.2002	68,8
01.01.2003	155,4
01.01.2004	242,8
01.01.2005	407,0
01.01.2006	629,7
01.01.2007	867,0
01.01.2008	1 335,5
01.01.2009	2 987,3
01.01.2010	4 302,7
01.01.2011	3 390,3
01.01.2012	4 827,3
01.01.2013	6 092,1
01.04.2013	4 794,8

**Висновки.** Дослідження показали, що недостатній рівень банківського нагляду, контролю та аудиту діяльності банків, правовий нігілізм призводять до того, що населення боїться втратити свої заощадження в банках, не вірить у свою захищеність. Тому з метою підвищення довіри до комерційних банків та підвищення їх фінансової стійкості необхідно забезпечити регулярне інформування громадськості про діяльність кожного банку. Інформацію варто подавати у формі, зрозумілій для широкого кола користувачів, або надавати необхідні пояснення.

Існуюча система гарантування вкладів в Україні поступово набуває ознак надійності, але особливості відшкодування за вкладами населенню, проблеми недостатності фінансових ресурсів Фонду в цілому, недовіра пересічного споживача виявляється нездоланною перешкодою на шляху до збільшення заощаджень у банківському секторі. Тому необхідними умовами вирішення проблеми недостатності фінансових ресурсів Фонду є збільшення надходження коштів до нього та економічно обґрунтоване регулювання гарантованої суми вкладу.

Перспективи подальшого розвитку системи гарантування вкладів тісно пов'язані зі змінами нормативно-законодавчої бази країни, зростанням регулятивного потенціалу, підвищенням довіри населення до фінансових установ. Проблема складається у тому, що в Україні довіру населення викликають лише ті банківські установи, послугами яких користуються вкладники.

Протягом 2002-2012 рр. динаміка формування фінансових ресурсів носить позитивний характер, тобто абсолютні обсяги фінансових ресурсів поступово зростали, винятком є лише 2010 рік, однак вважаємо, що для адаптації нашого населення в нових умовах щодо гарантування вкладів фізичних осіб потрібен час, протягом якого буде відбуватися підвищення довіри до банківських установ.

#### **Список літератури/References:**

1. Моташко Т.П. Грошові кошти населення та форми їх зберігання: світовий та вітчизняний аспекти / Т.П. Моташко // Економіка та держава. – 2011. – № 4. – С. 56-58.  
Motashko, T.P. (2011), "The Public's Funds and the Forms of their Saving: World and National Aspects", *Ekonomika i derzhava*, no. 4, pp. 56-58.

2. Махнарилов Ю.В. Структурні показники довіри вкладників банківської системи / Ю.В. Махнарилов // Формування ринкових відносин в Україні. – 2011. – № 11. – С. 57-61.  
Makhnarylov, Yu.V. (2011), “Structural Figures of Depositors’s Confidence in the Banking System”, *Formuvannia rynkovykh vidnosyn v Ukraini*, no. 11, pp. 57-61.
3. Соколова О.Б. Гарантування вкладів та його вплив на фінансову стійкість комерційних банків / О.Б. Соколова // Формування ринкових відносин в Україні. – 2007. – № 6. – С. 53-56.  
Sokolova, O. B. (2007), “The Deposit Guarantee and its Influence on the Financial Stability of Commercial Banks”, *Formuvannia rynkovykh vidnosyn v Ukraini*, no. 6, pp. 53-56.
4. Смовженко Т. Розвиток національної системи гарантування вкладів фізичних осіб: застосування передових принципів та методів / Т. Смовженко, І. Серветник // Банківська справа. – 2012. – № 6. – С. 59-75.  
Smovzhenko, T. and Servetnyk, I. (2012), “Development of the National Deposit Guarantee System: Use of the Advanced Principles and Methods”, *Bankivska sprava*, no. 6, pp. 59-75.
5. Волосович С. Підходи до оцінки системи страхування депозитів / С. Волосович // Вісник Національного банку України. – 2012. – № 8. – С. 19-23.  
Volosovych, S. (2012), “Approaches to the Evaluation of the Deposit Insurance System”, *Visnyk Natsionalnoho banku Ukrainy*, no. 8, pp. 19-23.
6. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 23.02.2012 р. № 4452-VI // Офіційний вісник України. – 2012. – № 22.  
About the Deposit Guarantee System: Law of Ukraine dated 23.02.2012 № 4452-VI, *Ofitsiyni visnyk Ukrainy*, no. 22.
7. Балдич Н. Державне гарантування вкладів та проблеми асиметричності інформації в банківському секторі / Н. Балдич // Вісник Національної академії державного управління при Президенті України. – 2009. – № 4. – С. 55-63.  
Baldych, N. (2009), “Government Guarantee of Deposits and the Problems of Information Asymmetry in the Banking Sector”, *Visnyk Natsionalnoi akademii derzhavnoho upravlinnia pry Prezidentovi Ukrainy*, no. 4, pp. 55-63.
8. Герасименко В. Ризики вкладників банку: їх запобігання та мінімізація / В. Герасименко // Вісник Національного банку України. – 2012. – № 2. – С. 8-14.  
Herasymenko, V. (2012), “Bank Depositors’s Risks: their Prevention and Minimization”, *Visnyk Natsionalnoho banku Ukrainy*, no. 2, pp. 8-14.
9. Козьменко С. Реформа національної системи гарантування вкладів: ключові положення та перспективи розвитку / С. Козьменко, І. Школьник, Т. Савченко // Вісник Національного банку України. – 2012. – № 6. – С. 14-21.  
Kozmenko, S., Shkolnyk, I. and Savchenko, T. (2012), “Reform of the National Deposit Guarantee System: Key Provisions and Prospects”, *Visnyk Natsionalnoho banku Ukrainy*, no. 6, pp. 14-21.
10. Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <<http://www.fg.gov.ua>>.  
Official site of the Deposit Guarantee Fund, available at: <http://www.fg.gov.ua>

**Цель.** Обоснование мероприятий относительно усовершенствования методических подходов к установлению размера и уплаты сборов банков в фонд гарантирования вкладов физических лиц.

**Методика.** Исследования осуществляются с использованием таких методов, как теоретическое обобщение и сравнение, анализ динамики основных показателей деятельности банков, участников Фонда гарантирования вкладов физических лиц с начала его создания и

анализа вкладов физических лиц в банковские учреждения, которые являются участниками ФГВФЛ, оценка значимости системы гарантирования вкладов относительно возобновления устойчивости банковских учреждений и повышения уровня доверия населения к банковскому сектору, систематизации результатов выплат вкладчикам из ФГВФЛ гарантированных сумм возмещения, сравнительное правоведение.

**Результаты.** Определены дискуссионные аспекты трактовки сущности сборов в Фонд гарантирования вкладов физических лиц, формирования их размера и порядка уплаты. Проанализирована динамика основных показателей деятельности Фонда с начала его создания, роль сборов в формировании бюджета Фонда, обобщены типичные нарушения. Обоснованы рекомендации относительно усовершенствования методических подходов к установлению размера и уплаты сборов банков на основе критической оценки отечественной практики и передового мирового опыта.

**Научная новизна.** Уточнен методический подход к дифференциации ставок регулярного сбора в фонд гарантирования вкладов физических лиц на основе комбинированного подхода. В отличие от существующего, предлагаемый подход позволяет определить максимальную сумму средств для размещения вкладчиком на вкладовом счете с гарантией его возврата с начислением процентов даже в случае банкротства банка.

**Практическая значимость.** Полученные результаты направлены на укрепление доверия населения к банковскому сектору путем привлечения к системе гарантирования вкладов депозитов юридических и физических лиц, что способствует предотвращению рисков неполной компенсации суммы вклада за счет фонда.

**Ключевые слова:** банковский сектор, Фонд гарантирования вкладов физических лиц, система гарантирования вкладов, депозиты, страхование депозитов.

**Objective.** The justification of income as to improving the methodological approaches to improve the attractiveness of the banking sector in the context of settled law of the deposit guarantee system.

**Methodology.** The study is carried out using techniques such as theoretical generalization and comparison, analysis of changes in key indicators of banks, members of the Deposit Guarantee Fund since its creation and analysis of individuals' deposits in banks that are members of DGF, valuing deposit insurance system to restore stability of banks and increase public confidence in the banking sector, classification results DGF payments to depositors of guaranteed sums, comparative law.

**Results.** There have been determined the debatable aspects of the nature of guarantees of bank deposits of individuals, the formation of financial resources of DGF (their size and order) required to reimburse to depositors in case of unavailability of deposits. There have been analyzed the payments to depositors of banks guaranteed amounts of the Fund Deposit Guarantee. There have been justified the recommendations to improve public confidence in banks by means of the deposit guarantee system based on a critical assessment of the national practices and the world experience.

**Academic novelty.** There has been specified the methodical approach to the calculation of riskfree deposit based on a combined approach. Unlike the current one the proposed approach allows to determine the maximum amount of funds to accommodate by a depositor to the deposit account with a guarantee of repayment of accrued interest even in the case of a bank failure.

**Practical implications.** The results are designed to promote confidence in the banking sector through the involvement of deposit insurance of deposits of legal entities and individuals that will prevent the risk of incomplete compensation of the deposit amount at the expense of the fund.

**Key words:** banking sector, Deposit Guarantee Fund, deposit guarantee system, deposits, deposit insurance.

Рекомендовано до публікації д-ром екон. наук Папаїкою О.О. Дата надходження рукопису 29.05.2013 р.