

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту
Кафедра фінансових технологій і підприємництва

«До захисту допущено»
Завідувачка кафедри, д.е.н., проф.
_____ Лариса ГРИЦЕНКО
(підпис)
«___» _____ 202__ р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавр

зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
освітньо-професійної програми Банківська справа
(назва програми)

на тему: Депозитні операції банків: сучасний стан та перспективи розвитку

Здобувача групи БС-01а Мороза Нікити Дмитрович
(шифр групи) (прізвище, ім'я, по батькові)

Кваліфікаційна робота містить результати власних досліджень. Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело.

(підпис) Нікіта МОРОЗ
(Ім'я та ПРІЗВИЩЕ здобувача)

Керівник доцент, к.е.н., Ольга ЛЮТА _____
(посада, науковий ступінь, вчене звання, ім'я та ПРІЗВИЩЕ) (підпис)

Суми 2024

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту
Кафедра фінансових технологій і підприємництва

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувачка кафедри, д.е.н., проф.

_____ Лариса ГРИЦЕНКО

(підпис)

«__» _____ 2024 р.

ЗАВДАННЯ

до кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавр

Здобувача групи Ф-01а інституту ННІ БіЕМ
спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Мороза Нікити Дмитровича

(прізвище, ім'я, по батькові студента)

Тема роботи: *Депозитні операції банків: сучасний стан та перспективи розвитку*

Затверджено наказом по СумДУ № 0580-VI від «24» травня 2024 р.

Термін здачі здобувачем завершеної роботи «27» травня 2024 р.

Вихідні дані до роботи: нормативні й законодавчі акти, матеріали статистичної звітності, інструкції та положення, матеріали монографій, періодичних видань, підручників і навчальних посібників, дані фінансової звітності суб'єктів господарювання, організацій та установ тощо.

Зміст основної частини роботи (перелік питань для розроблення):

1. Розглянути сутність депозитних операцій;
2. Навести класифікацію банківських вкладів;
3. Провести аналіз фінансового стану АТ Ощадбанк;
4. Проаналізувати організацію депозитних операцій в АТ Ощадбанк;
5. Обґрунтувати шляхи вдосконалення організації депозитних операцій.

Дата видачі завдання: «08» квітня 2024 р.

Керівник к. е. н., доцент

(підпис)

Ольга ЛЮТА

Завдання прийнято до виконання «08» квітня 2024 р.

(підпис)

Нікіта МОРОЗ

(Ім'я та ПРІЗВИЩЕ здобувача)

АНОТАЦІЯ

кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавр
на тему:

Депозитні операції банків: сучасний стан та перспективи розвитку

(назва кваліфікаційної роботи)

Мороза Нікити Дмитровича

(прізвище, ім'я, по батькові здобувача)

Основний зміст кваліфікаційної роботи викладено на 42 сторінках, з яких список використаних джерел із 44 найменувань. Робота містить 4 таблиці, 4 рисунки, а також 6 додатків.

Сучасна внутрішня економіка знаходиться в нестабільному стані, викликаному різними факторами, такими як пандемія, зростання інфляції і війна на території України. Стан банківської системи і її здатність генерувати власні ресурси в достатніх кількостях мають вирішальне значення для економіки країни. Фінансові установи в основному зацікавлені в залучених ресурсах. В даний час зростання депозитів в банківській системі України, говорить про деякі характеристики надання депозитних послуг в банківських установах, має негативну тенденцію через відтік депозитів. Це свідчить про зниження довіри майбутніх вкладників до банківських установ. Для стабільного функціонування банківської установи корисно буде ефективно організувати надання депозитних послуг, а потім домогтися максимального результату. Таким чином, існують нагальні проблеми, що вимагають розробки наукової основи, що вимагає подальшого аналізу та вивчення.

Мета роботи - дослідження теоретичних основ та практичних аспектів організації надання депозитних послуг в банківських установах, а також обґрунтування шляхів їх удосконалення.

В роботі використовувались наступні методи дослідження: метод теоретичного узагальнення; методи фінансового аналізу; графічний метод; методи математичної статистики (кореляційний та регресійний аналізи) та метод моделювання.

В кваліфікаційній роботі проведено дослідження теоретичних аспектів організації депозитних операцій банків, зокрема розглянуто сутність депозитних операцій, наведено класифікацію банківських вкладів, а також розглянуто специфіку організації депозитних операцій в банківських установах. Практичні аспекти організації депозитних операцій було розглянуто на прикладі АТ «Ощадбанк». Проведено аналіз фінансового стану та депозитних послуг АТ «Ощадбанк». В контексті удосконалення організації депозитних послуг банківських установ були виокремлені фактори, що впливають на обсяги залучених депозитів фізичних осіб, а також запропоновано комплекс заходів, спрямованих на підвищення ефективності залучення коштів, зниження ризиків та збільшення прибутковості для банку.

Ключові слова: депозитні операції, ресурси банків, пасиви, депозитний портфель, вклади фізичних осіб, вклади юридичних осіб.

ЗМІСТ

Вступ.....	6
1. Теоретичні засади депозитних операцій банку.....	8
1.1 Сутність депозитних операцій та класифікація банківських вкладів	8
1.2 Організація депозитних операцій	9
2 Аналіз надання депозитних послуг у банку на прикладі АТ «Ощадбанк»	13
2.1 Аналіз фінансового стану АТ «Ощадбанк»	13
2.2 Аналіз депозитних послуг АТ «Ощадбанк»	19
3. Удосконалення організації надання депозитних послуг у банку.....	24
3.1 Вплив факторів на обсяги залучених депозитів фізичних осіб	24
3.2 Удосконалення депозитної діяльності банку.....	26
Висновок	29
Список використаних джерел	32
Додатки.....	37

ВСТУП

Сучасна внутрішня економіка знаходиться в нестабільному стані, викликаному різними факторами, такими як пандемія, зростання інфляції і війна на території України. Стан банківської системи і її здатність генерувати власні ресурси в достатніх кількостях мають вирішальне значення для економіки країни.

Фінансові установи в основному зацікавлені в залучених ресурсах. В даний час зростання депозитів в банківській системі України, говорить про деякі характеристики надання депозитних послуг в банківських установах, має негативну тенденцію через відтік депозитів. Це свідчить про зниження довіри майбутніх вкладників до банківських установ.

Для стабільного функціонування банківської установи корисно буде ефективно організувати надання депозитних послуг, а потім домогтися максимального результату. Таким чином, існують нагальні проблеми, що вимагають розробки наукової основи, що вимагає подальшого аналізу та вивчення.

Мета роботи - дослідження теоретичних основ та практичних аспектів організації надання депозитних послуг в банківських установах, а також обґрунтування шляхів їх удосконалення.

Для досягнення цієї мети було визначено такі основні завдання:

- розглянути сутність депозитних операцій;
- навести класифікацію банківських вкладів;
- провести аналіз фінансового стану АТ Ощадбанк;
- проаналізувати організацію депозитних операцій в АТ Ощадбанк;
- обґрунтувати шляхи вдосконалення організації депозитних операцій.

Об'єкт дослідження – фінансово-економічна діяльність банку. Предметом дослідження є процес організації депозитних операцій банків.

В роботі використовувались наступні методи дослідження: метод теоретичного узагальнення; методи фінансового аналізу; графічний метод;

методи математичної статистики (кореляційний та регресійний аналізи) та метод моделювання.

Інформаційну базу досліджень складають закони України, навчальні посібники, наукові журнали та статті, дані звітності банківської установи, офіційних статистичних збірників.

Структура роботи. Дипломна робота складається із вступу, трьох розділів, висновків, додатків, списку використаних джерел. Загальний обсяг роботи становить 42 сторінки, що включає 4 таблиці, 4 рисунка, 6 додатків. Список використаних джерел налічує 44 позицій.

1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ

1.1 Сутність депозитних операцій та класифікація банківських вкладів

Фінансові установи можуть виступати в якості фінансових посередників і залучати великі суми вільних грошей, інвестуючи в різні типи активів, що приносять дохід. Банки використовують залучені і позикові ресурси в якості пріоритету у своїй діяльності, що визначається специфікою банківської діяльності. Таким чином, створення ресурсної бази є важливою економічною складовою діяльності банку, оскільки банк повинен мати достатній обсяг (ресурси) для здійснення своєї діяльності.

Ресурси банку включають в себе ряд коштів, які супроводжують продаж банку і використовуються ними для забезпечення його діяльності та прибутку [21].

Сутність депозитних операцій та класифікація банківських вкладів. Депозитні операції є однією з основних функцій комерційних банків, що полягає у залученні коштів від фізичних та юридичних осіб на певний строк або до запитання з метою подальшого їх використання для проведення активних операцій. Основною метою депозитних операцій є забезпечення банку ресурсами для кредитування та інвестування. Депозити поділяються на різні види в залежності від різних критеріїв. Найбільш загальноприйнятою є класифікація за строками залучення коштів, де виділяють депозити до запитання та строкові депозити. Депозити до запитання характеризуються тим, що вкладники можуть вилучати свої кошти у будь-який момент без попереднього повідомлення банку. Це зручно для вкладників, але водночас створює додаткові ризики для банку, адже важко прогнозувати, коли і яка сума буде вилучена. Строкові депозити передбачають, що кошти вносяться на певний строк, протягом якого вкладник не може їх вилучати без втрати нарахованих відсотків. Вони є більш стабільним джерелом ресурсів для банку, оскільки можна чітко планувати використання цих коштів. Також депозити можуть класифікуватися за власниками на вклади

фізичних осіб та юридичних осіб. Вклади фізичних осіб зазвичай менші за обсягом, але їх значна кількість дозволяє банкам мати стабільну ресурсну базу. Вклади юридичних осіб зазвичай більші за обсягом, але їх кількість менша, що може створювати певні ризики для банку у випадку масового вилучення коштів великими клієнтами. Ще одним критерієм класифікації є валюта вкладів, за якою виділяють депозити у національній та іноземній валютах. Депозити у національній валюті є менш ризикованими для банків, адже не залежать від валютних коливань. Водночас депозити в іноземній валюті дозволяють вкладникам захистити свої заощадження від інфляції національної валюти. Крім того, депозити можуть бути класифіковані за способом нарахування відсотків на депозити з фіксованою відсотковою ставкою та з плаваючою відсотковою ставкою. Фіксована ставка забезпечує стабільний дохід для вкладника, але не дозволяє отримати вигоду від підвищення ринкових ставок. Плаваюча ставка залежить від змін на ринку і може бути як вигідною, так і невигідною для вкладника залежно від економічної ситуації. Депозитні операції також включають різні форми накопичувальних рахунків, ощадні сертифікати та інші інструменти, які дозволяють вкладникам накопичувати кошти і отримувати відсотки. Банки можуть пропонувати спеціальні умови для певних категорій вкладників, таких як пенсіонери або молодь, що робить депозитні продукти більш привабливими для різних груп населення. В цілому депозитні операції є ключовим елементом діяльності банків, оскільки вони забезпечують стабільність фінансових ресурсів та дозволяють банкам ефективно виконувати свої функції у сфері кредитування та інвестування [10].

1.2 Організація депозитних операцій

Організація депозитних операцій – це основна складова діяльності банківської системи будь-якої країни, включаючи Україну. Депозитні операції

займають центральне місце в банківському бізнесі, оскільки вони складають основну частину пасивів банків та слугують ключовим джерелом фінансових ресурсів для кредитування та інших активних операцій. Депозитні операції охоплюють широкий спектр заходів, починаючи від залучення коштів від фізичних і юридичних осіб на визначений строк або до запитання, і закінчуючи забезпеченням збереження цих коштів та нарахуванням на них відсотків.

Процес організації депозитних операцій починається з розробки депозитної політики банку. Ця політика визначає основні напрями діяльності банку у сфері залучення депозитів, типи депозитних продуктів, що пропонуються, умови їх надання, відсоткові ставки, а також порядок обслуговування депозитних рахунків. Важливим елементом депозитної політики є визначення цільової аудиторії, на яку спрямовані депозитні продукти, а також розробка маркетингових заходів для залучення нових клієнтів. Депозитна політика повинна включати як потреби і можливості клієнтів, так і фінансові можливості банку, а також регуляторні вимоги.

Процес відкриття депозитного рахунку починається з подання клієнтом заяви на відкриття рахунку і надання необхідних документів. Це може включати паспорт, ідентифікаційний код, а для юридичних осіб – статутні документи та свідоцтво про реєстрацію. Після перевірки документів банк укладає з клієнтом договір на відкриття депозитного рахунку, в якому визначаються всі умови зберігання коштів, відсоткові ставки і порядок виплати відсотків. Укладання депозитного договору є важливим етапом, оскільки визначає права і обов'язки сторін. В договорі зазначаються умови зберігання коштів, строки дії депозиту, відсоткова ставка, порядок нарахування і виплати відсотків, а також умови дострокового розірвання договору. Важливою частиною договору є також положення про страхування вкладів, яке забезпечує захист коштів клієнта у випадку банкрутства банку. В Україні діє Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, який забезпечує виплату компенсацій вкладникам у разі неплатоспроможності банку.

Після укладання договору і відкриття депозитного рахунку клієнт може

внести кошти на рахунок, що може здійснюватися через касу банку, банкомати, інтернет-банкінг або безготівковим переказом. Банк фіксує надходження коштів на депозитний рахунок і починає нараховувати відсотки згідно з умовами договору. Відсотки можуть нараховуватися щомісяця, щокварталу, щорічно або по закінченню строку депозиту, залежно від умов договору.

Обслуговування депозитних рахунків включає низку операцій, таких як нарахування і виплата відсотків, переоформлення депозиту, зміна умов договору і закриття рахунку. Нарахування відсотків здійснюється на основі суми депозиту і відсоткової ставки, зазначеної в договорі. Виплата відсотків може здійснюватися як на основний депозитний рахунок, так і на окремий поточний рахунок клієнта. В разі переоформлення депозиту на новий строк клієнт може обрати нові умови зберігання коштів, включаючи зміну відсоткової ставки. Зміна умов договору можлива за згодою обох сторін і може стосуватися строків зберігання коштів, відсоткової ставки, порядку нарахування і виплати відсотків. Закриття депозитного рахунку здійснюється після закінчення строку дії договору або за бажанням клієнта у разі дострокового розірвання договору. При цьому клієнт отримує свої кошти разом з нарахованими відсотками, за винятком випадків дострокового розірвання, коли можуть бути застосовані штрафні санкції або зменшення відсоткової ставки.

Державне регулювання депозитних операцій є важливим аспектом забезпечення стабільності банківської системи. В Україні Національний банк встановлює нормативні акти, які регулюють порядок здійснення депозитних операцій, включаючи вимоги до звітності, порядок нарахування і виплати відсотків, правила відкриття і закриття депозитних рахунків. Крім того, держава забезпечує захист прав вкладників через систему страхування вкладів, що є важливим елементом забезпечення довіри до банківської системи.

Організація депозитних операцій вимагає від банку високого рівня професіоналізму і відповідальності. Банк повинен забезпечити надійне збереження коштів клієнтів, своєчасне нарахування і виплату відсотків, а також виконання всіх умов договору. Важливим аспектом є також підтримка високого

рівня обслуговування клієнтів, що включає надання інформації про депозитні продукти, консультування з питань вибору оптимальних умов зберігання коштів, оперативне вирішення питань, пов'язаних з обслуговуванням депозитних рахунків.

У сучасних умовах розвитку технологій банки активно впроваджують нові інструменти і канали обслуговування депозитів, такі як інтернет-банкінг, мобільні додатки, автоматизовані системи управління рахунками. Це дозволяє підвищити ефективність обслуговування, знизити витрати і забезпечити клієнтам зручний доступ до своїх коштів. Водночас, розвиток технологій вимагає від банків підвищеної уваги до питань кібербезпеки і захисту персональних даних клієнтів.

Залучення депозитів є важливим елементом фінансової стратегії банку. Високий рівень депозитів забезпечує банку стабільну ресурсну базу для здійснення активних операцій, таких як кредитування, інвестиції, проведення розрахунково-касових операцій. Ефективна організація депозитних операцій сприяє підвищенню ліквідності банку, зміцненню його фінансової стійкості і конкурентоспроможності на ринку банківських послуг.

Таким чином, організація депозитних операцій є складним і багатогранним процесом, який включає розробку депозитної політики, формування і просування депозитних продуктів

2 АНАЛІЗ НАДАННЯ ДЕПОЗИТНИХ ПОСЛУГ У БАНКУ НА ПРИКЛАДІ АТ «ОЩАДБАНК»

2.1 Аналіз фінансового стану АТ «Ощадбанк»

Оцінка фінансового стану банку важлива, оскільки вона дозволяє фінансовим установам вирішувати свої власні проблеми, пов'язані зі стабільністю і подальшим розвитком на конкурентній основі.

Основна мета аналізу діяльності банку - забезпечити оптимальну структуру активних і пасивних операцій, щоб в кінцевому підсумку максимізувати прибуток.

Активні операції - це операції, спрямовані на розміщення та використання власних ресурсів банку, а також залучених ресурсів з метою ефективного розподілу ризиків певних видів діяльності та підтримання рівня ліквідності, необхідного для отримання прибутку [43].

До таких операцій відносяться касові послуги, розрахункові операції з вкладниками, кредитні операції, агентські (брокерські послуги, трасти, надання гарантій і поручительств, консультаційні та ринкові дослідження, фінансування інвестицій клієнтів), міжбанківські послуги, валютні операції і т.д.

Таким чином, активи є доступними ресурсами, що знаходяться в розпорядженні банків і їх використання має отримати прибуток в майбутньому. Аналіз активів допомагає оцінити прибутковість і стабільність банку, а також спрогнозувати майбутні результати і можливий фінансовий потенціал [20].

На основі даних, які розташовані на офіційному сайті НБУ та у фінансовій звітності банків були показники, що розраховувались, які характеризують структуру і динаміку активів АТ "Ощадбанк" за останні 5 років, а саме з 2017 по 2021 рік [29].

До 2020 року більшість цінних паперів, виставлених на продаж, становили 26,64% в 2017 році; 19,37% в 2018 році; 22,73% в 2019 році, а вже з 2020 року більшу частку в портфелі банку займали цінні папери до погашення - в 2020 році

складали 20,49%, а в 2021 році – 29,96%.

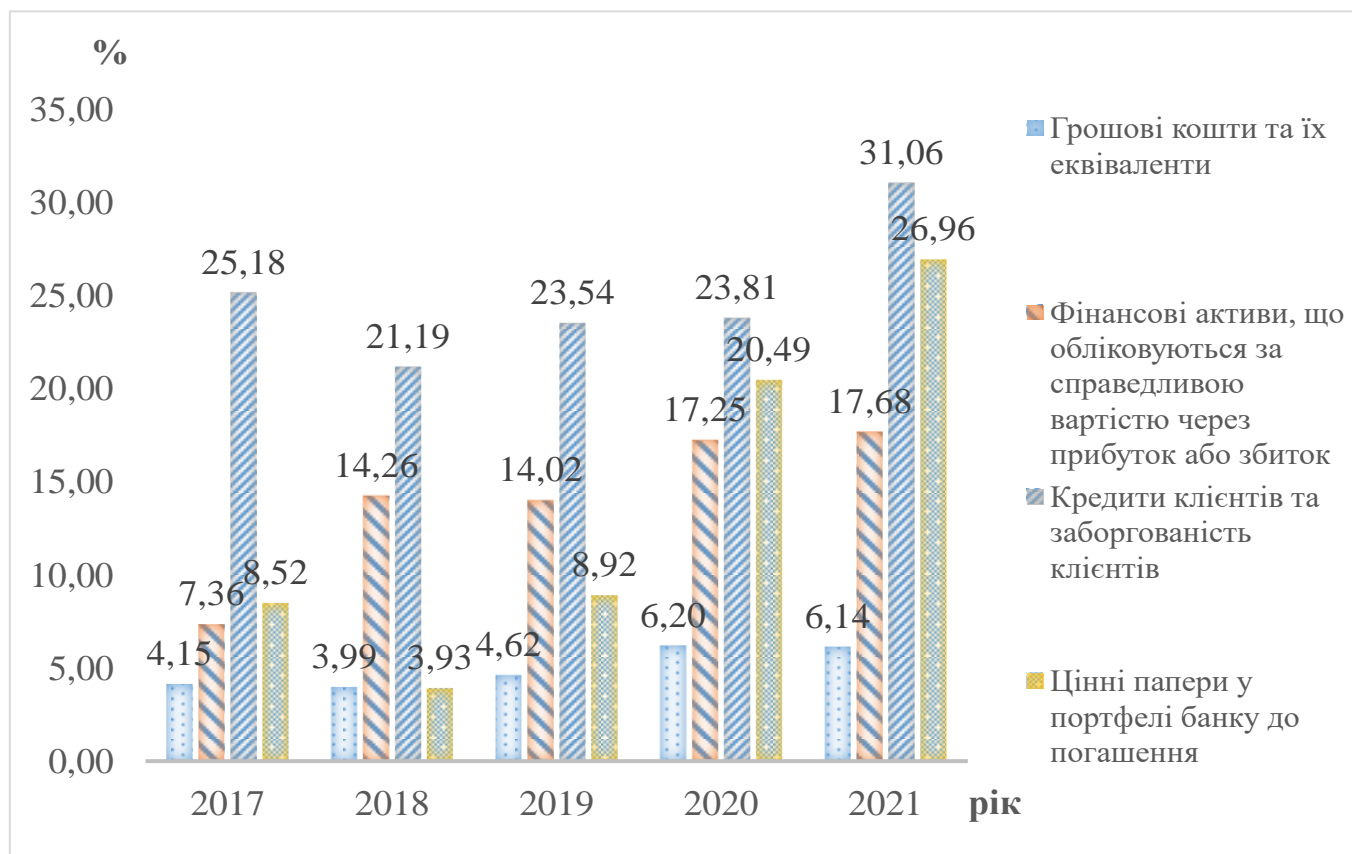


Рисунок 2.1 - Зміни питомої ваги окремих статей активу банку за 2017-2021 роки

Динаміка кредитів та заборгованості клієнтів, а також цінних паперів банку зображена на рисунку 2.2.

У період з 2017 по 2021 рік інвестиції банків у цінні папери, як правило, знижуються з 72 901 636 тис.грн в 2017 році до 4 339 039 тис.грн. в 2021 році. На основі даного аналізу можна зробити висновок про зменшення операцій банків з цінними паперами.

На рисунку 2.2 показано збільшення погашення цінних паперів у банківському портфелі в період з 2017 по 2021 рік. В результаті в 2020 році обсяг цінних паперів до погашення в портфелі складає 65 036 299 тис.грн, що на 39 833 542 тис. грн більше, ніж в 2017 році.

За представлені 5 років кредити і борги клієнтів банків коливалися в різному ступені. Однак з 2019 року банк поліпшив свою кредитну діяльність, і в

2021 році сума позик та заборгованості клієнтів зростає на 17,26%, що на 11 026 633 тис. грн більше, ніж роком раніше.

Обща сума активів банку з 2017 по 2021 рік має тенденцію бути негативною, досягнувши 241 213 057 тис.грн у 2020 році, що на 10,13% менше, ніж роком раніше. Такі зміни відбулися в основному за рахунок зменшення кількості виставлених на продаж цінних паперів у портфелі банку на 67,44%, або на 8 985 300 тисяч гривень, або на 53%, або на 10 235 364 тисячі гривень, інвестиційної нерухомості на 21,75%, або на 175 971 тисячу гривень.(додаток Б).

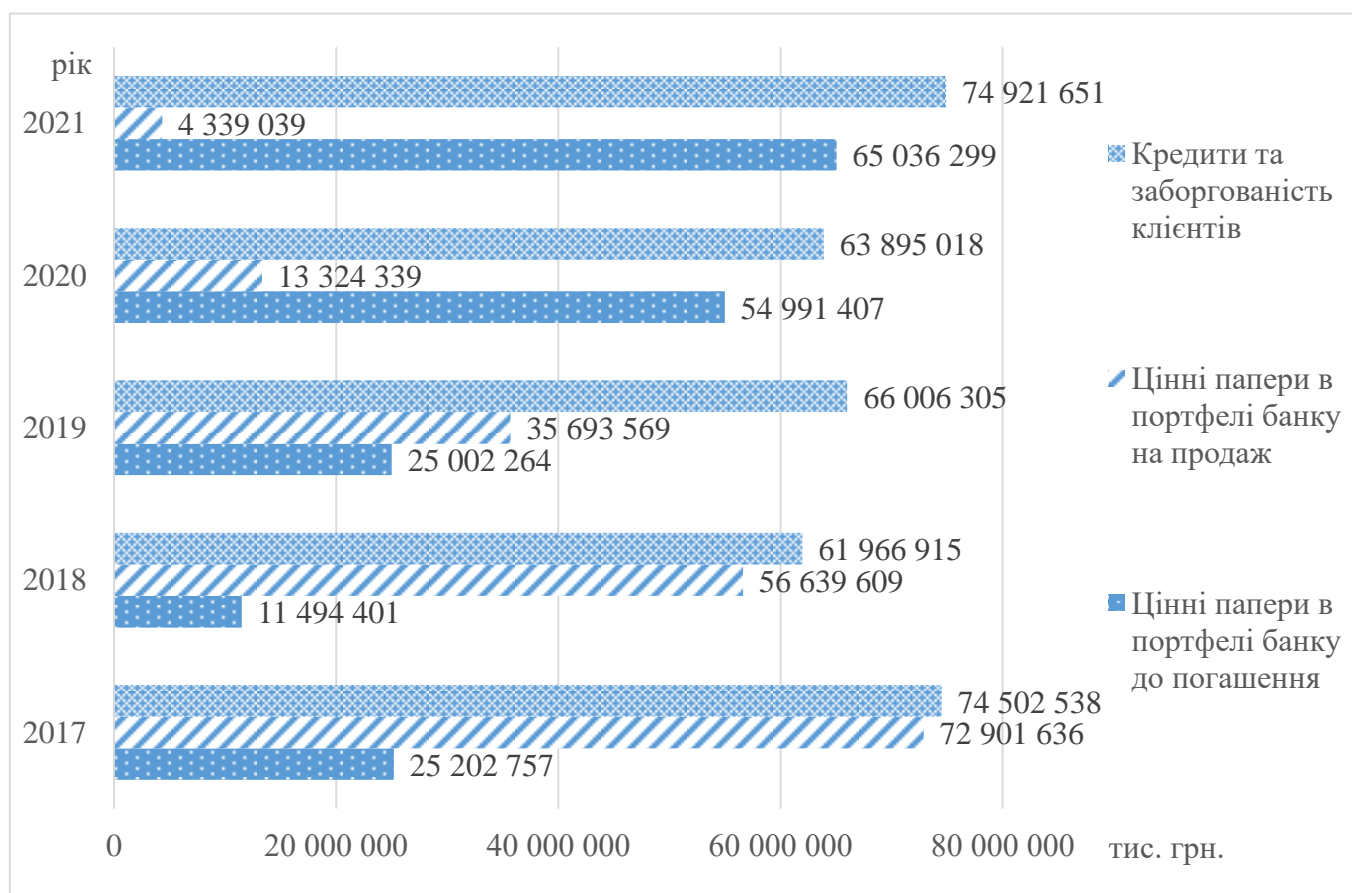


Рисунок 2.2 - Динаміка кредитів та заборгованості клієнтів та цінних паперів АТ «Ощадбанк» за 2017-2021 рр.

Структура активів за рівнем ліквідності та аналіз динаміки ліквідності надані в додатку Г.

Згідно рисунку 2.3. Ліквідні активи демонстрували негативну динаміку в період з 2018 по 2019 рік, і в наступні роки обсяг цих активів збільшився, досягнувши 144 954 889 тисяч гривень в 2021 році, збільшившись на 9% в

порівнянні з 2020 роком або на 11 910 253 тисячі гривень в 2020 році. Частка оборотних активів в 2018 році склала 45%, а в 2021 році - 60%, що наблизилося до оптимального значення (61-70%).

Оборотні активи змінилися у відповідь на тенденції, подібні до тенденцій високоліквідних активів. В результаті в період з 2018 по 2020 років спостерігається тенденція до зростання, у 2021 р. - тенденція до зниження, тобто до кінця 2021 р. обсяг операційних активів досяг 211 554 098 тис. грн.

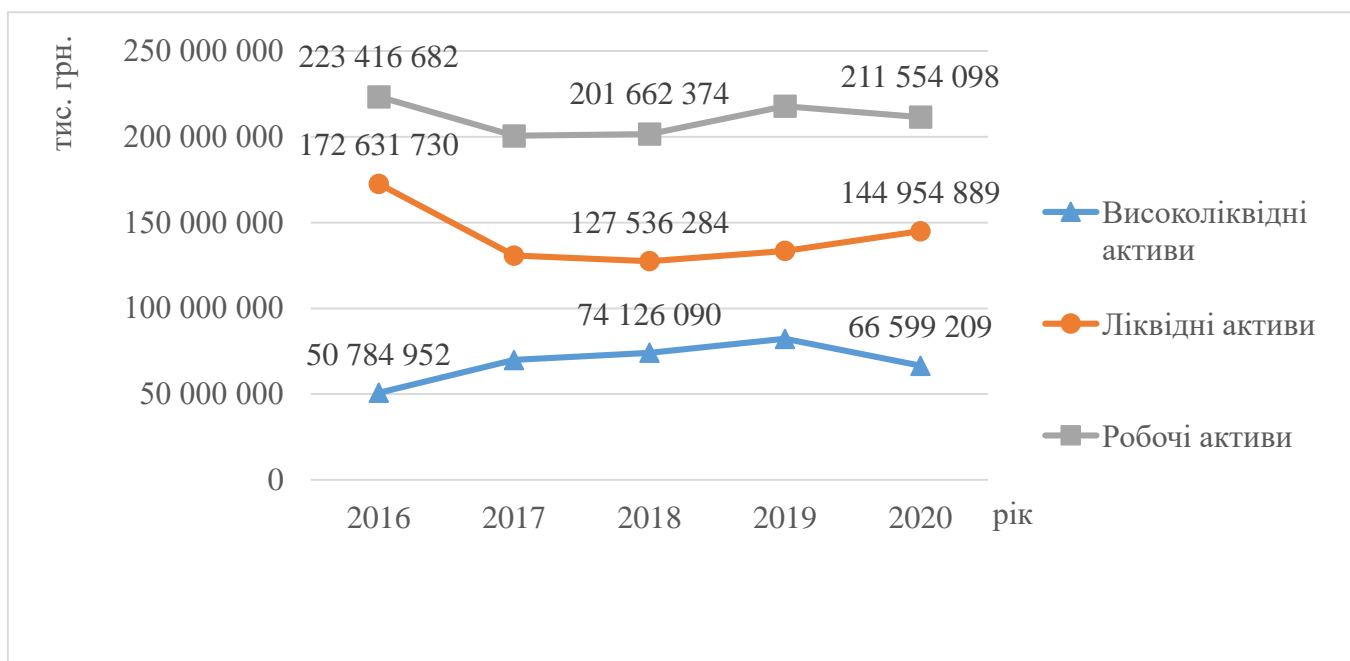


Рисунок 2.3 - Динаміка активів АТ «Ощадбанк» за рівнем ліквідності за 2016- 2020 рр.

Так як управління ліквідністю – це одна з найважливіших функцій стратегічного управління фінансовою діяльністю банку, розрахунок коефіцієнта ліквідності балансу банку є невід'ємною частиною аналізу активів банку. Аналізуючи ліквідність балансу банку, можна відстежувати зміни в його співвідношенні з нормативними значеннями. Це дозволяє банку своєчасно вживати заходів щодо збільшення ліквідності банку.

На основі розрахунків можна стверджувати, що АТ «Ощадбанк» відповідає вимогам НБУ щодо ліквідності та мало можливість погашати всі свої вимоги за зобов'язаннями.

Зобов'язання Банку складають другу за величиною частину балансу банку і складаються з двох компонентів: зобов'язань та капіталу. Їх аналіз допоможе виявити основні причини формування бази ресурсів банку та ефективність її використання.

В результаті основна частка боргової структури АТ "Ощадбанк" в 2020 році склала 90,21%, знизившись з 2016 року до 3,7%, а частка капіталу в цій сумі знизилася до 9,8%.

Отже, заборгованість банку в 2018 році порівняно з 2017 роком знизилася на 9,67%, або на 22 639 832 тис.грн. З 2019 року по 2021 рік - збільшення суми пасивів до 211 601 213 тисяч гривень; у 2020 році він збільшився до 230 088 548 тис.грн, або на 8,74%. А до кінця 2021 року пасиви банку знову знизилася на 4 173 823 тисяч гривень і досягли 225 914 725 тисяч гривень. Це зниження пов'язане зі зменшенням капіталу банку і збільшенням частки позикових коштів в його боргу.

Можливість збільшення капіталу банку за рахунок акціонерів обмежена, тому необхідно використовувати інші способи залучення капіталу банку, такі як випуск субординованого боргу.

У 2017-2018 роках відбувається зростання суми субординованого боргу, а після 2019 року банк продемонстрував тенденцію до зниження.

В результаті розрахунків можна зробити висновки, що стабільність капіталу АТ «Ощадбанк» може бути оцінена як задовільна, про що свідчать значення коефіцієнтів в межах нормативних значень.

Аналіз власного капіталу банку дозволяє оцінити його вартість, отримати відповідну інформацію про необхідні управлінські рішення оперативного і довгострокового планів, визначити ефективність діяльності банку і т.д. [48].

Згідно з даними, загальний капітал АТ «Ощадбанк» має тенденцію до зниження в 2017-2018 рр., а з 2019 по 2020 рр. Банк збільшував свій власний капітал. І в 2020 р. він дорівнює 24 213 281 тис. грн., у 2021 р. капітал банку зменшився до 22 125 158 тис. грн., а саме на 8,62% [27].

Резерви та інші кошти банку в 2020 році збільшилися на 56,14% порівняно з

2021 роком і склали 421 566 тис.грн. Банк може покрити свої збитки за рахунок коштів резервного фонду. ,

Крім того, резервні фонди можуть використовуватися для виплати дивідендів за привілейованими акціями.

За звітний період резерв переоцінки на 2019-2020 роки збільшився до 3 481 579 тис. грн, а в 2020 році його обсяг скоротився на 17,44% і склав 2 874 236 тис.грн.

Отже, збільшення капіталу в основному було пов'язано зі збільшенням коштів, таких як банківські резерви, та збільшенням резервів переоцінки. Коли банки прагнуть покращити пропозицію капіталу, вони мають зосередити свою увагу на зменшенні витрат, підвищенні прибутковості та оптимізації своєї фінансової та дивідендної політики [1,42]. Щоб керувати власним капіталом, спочатку потрібно оцінити відповідні фактори, щоб додатково визначити причини накопичення капіталу.

Так, аналіз зобов'язань АТ "Ощадбанк" показав збільшення зобов'язань за рахунок збільшення сукупних ресурсів і власних коштів, що забезпечують надійність і ліквідність банку.

Аналіз фінансових результатів і показників рентабельності дозволяє визначити напрямок підвищення рентабельності, подальші заходи впливу і стратегію банківської установи.

Аналіз фінансового стану АТ «Ощадбанк» показує, що банк є одним з найбільших фінансових інститутів української держави, що має великий досвід роботи в сфері фінансових послуг і здійснює успішну діяльність. В даний час клієнтська база банку стає ширшою, з'являються новітнє програмне забезпечення та послуги із залучення клієнтів, ліквідність банку визначається національною та іноземною валютою.

2.2 Аналіз депозитних послуг АТ «Ощадбанк»

Формування фінансових ресурсів є однією з основних цілей банку. Для успішної реалізації діяльності банку необхідно не тільки мати достатній обсяг власних ресурсів, а й залучати кошти з різних джерел.

Кошти, зібрані у внутрішньому банківському бізнесі, включають депозити, отримані від фізичних та юридичних осіб, залишки на чекових та бюджетних рахунках клієнтів, пластикові платіжні картки тощо.

Основну частину привабливих ресурсів банку складають депозити клієнтів, які, як правило, відіграють важливу роль у ресурсній політиці банку. Тому що обсяг і структура активів банківської установи, а також його прибутковість залежать від обсягу і якості залучених коштів. Частка залучених ресурсів в пасивах банку необхідно, щоб становила не менше 80%. Значення, менше цього значення, означає високу фінансову стабільність банку, але надає негативну характеристику його діловій активності [1].

На рисунку 2.5 показана частка залучених ресурсів в пасивах АТ Ощадбанк на 2017-2021 роки.

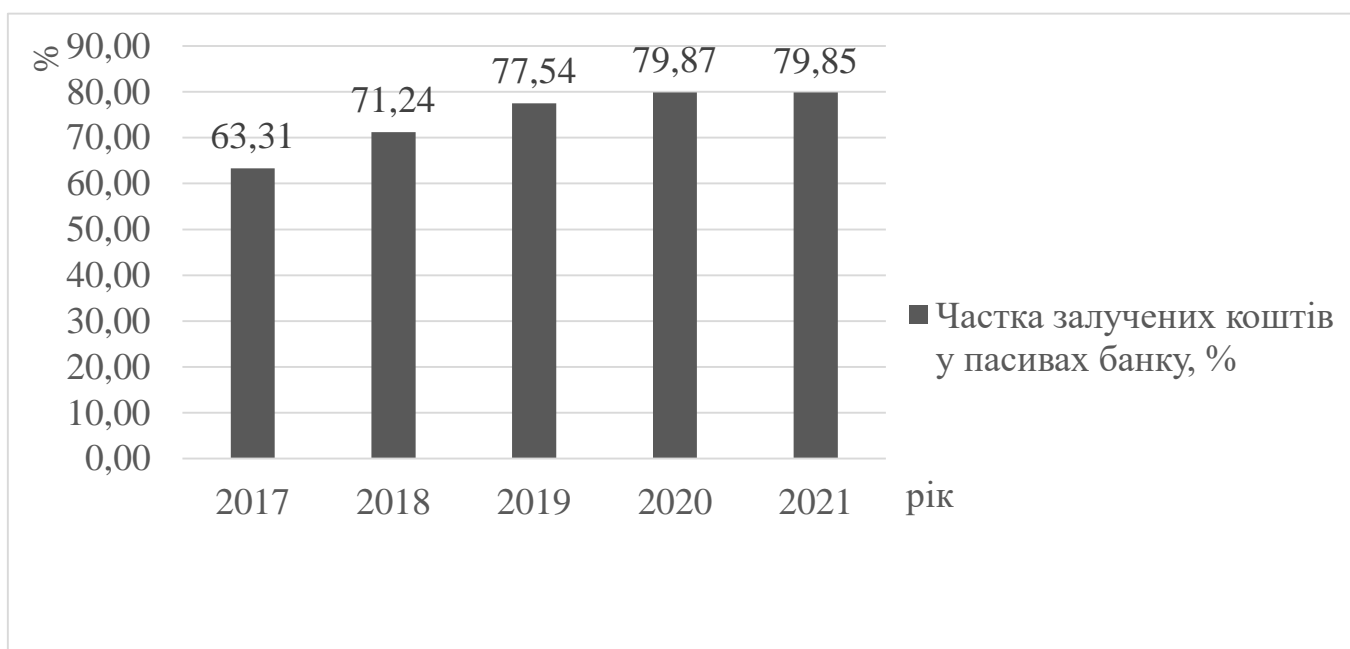


Рисунок 2.4 – Динаміка питомої ваги залучених коштів у пасивах АТ «Ощадбанк» протягом 2017 – 2021 рр.

З 2017 по 2021 рік АТ "Ощадбанк" значно розширило масштаби депозитарної діяльності, збільшивши частку залучених коштів у 2017 році - 63,31%, у 2020 році - 79,85% (рис. 2.5). Банк значно покращив свою комерційну діяльність і наблизився до загальноприйнятого рівня фінансування, що характерне для банківських установ.

Оскільки результат виведення коштів на депозит визначається безпосередньо наданими депозитними продуктами, рекомендується звернути увагу на вивчення пропонованих умов депозитної програми АТ "Ощадбанк" в контексті груп клієнтів.

Перша група клієнтів банку-це фізичні особи, які намагаються внести кошти на депозити. Загальна інформація про умови діючих депозитних продуктів АТ "Ощадбанк" наведена в таблиці 2.1 [27].

Таблиця 2.1 - Депозитні послуги АТ «Ощадбанк» для фізичних осіб

Умови	Назва депозитного продукту		
	«Мій депозит»	«Мій пенсійний депозит» (для пенсіонерів)	«Мобільні заощадження»
1	2	3	4
Відсоткова ставка	Диференційована залежно від суми, валюти та терміну депозиту: максимальна для депозиту у гривні – 7%; максимальна для депозиту у доларах США – 0,3%; максимальна для депозиту у євро – 0,1%.	Диференційована залежно від суми, валюти та терміну депозиту: максимальна для депозиту у гривні – 7,2%; максимальна для депозиту у доларах США – 0,4%; максимальна для депозиту у євро – 0,15%.	Диференційована залежно від суми, валюти та терміну депозиту: максимальна для депозиту у гривні – 5,0%; максимальна для депозиту у доларах США – 0,5%; максимальна для депозиту у євро – 0,01%.
Валюта депозиту	Гривня, долар США, євро		
Виплата відсотків	Щомісячно або щомісячна капіталізація		Щомісячно
Мінімальна сума депозиту	1 000 грн, 100 дол. США, 10 євро		Без обмежень
Максимальна сума депозиту	Без обмежень		
Поповнення депозиту	Доступно		
Мінімальна сума поповнення	200 грн, 10 дол. США, 10 євро		Без обмежень
Автопродлонгація депозиту	Наявна		Ні (безстроковий)
Дострокове повернення депозиту	Не передбачено		Передбачено

Корпоративні клієнти, особливо клієнти малого бізнесу АТ «Ощадбанк» пропонує широкий спектр депозитних програм. Основні з них показані в таблиці 2.2 [27].

Ці умови свідчать про те, що банки застосовують роздільний підхід до формування процентних ставок, надають широкий вибір валютних і процентних платежів за депозитами, встановлюють відносно невелику мінімальну суму. Все це сприяє великій привабливості строкових депозитів для малого бізнесу.

Таблиця 2.2 - Депозитні послуги АТ «Ощадбанк» для малого та середнього бізнесу

Умови	Назва депозитного продукту		
	«Максимальний депозит»	«Накопичувальний депозит»	«Інвестиційний депозит»
1	2	3	4
Відсоткова ставка	Встановлюється індивідуально (залежить від суми вкладу та строку розміщення)		
Валюта депозиту	Гривня, долар США, євро		
Вид вкладу	Строковий		
Тип депозиту	З максимальним доходом, вільне зняття, валютні	Валютні	З максимальним доходом, валютні
Виплата відсотків	Щомісячно / щоквартально / щомісячна капіталізація / у день закінчення вкладу		Щомісячно / щоквартально / у день закінчення вкладу
Мінімальна сума депозиту	5 000 грн, 1 000 дол. США, 1 000 євро		
Максимальна сума депозиту	Без обмежень		
Поповнення депозиту	Не передбачено	Можливо (протягом визначеного періоду строку вкладу)	Не передбачено
Пролонгація депозиту	Наявна		
Дострокове повернення депозиту	Можливе	Не передбачено	

АТ "Ощадбанк" також пропонує корпораціям депозити на умовах, зазначених у таблиці 2.3 [27].

Структурний аналіз коштів клієнтів показав, що в контексті категорії

вкладників депозити фізичних осіб переважають серед коштів, що залучаються банками дека. Про це свідчить збільшення питомої ваги з 2017 по 2021 рік, досягнувши 67,34% у 2021 році. Збільшення відсотка вкладів фізичних осіб пов'язано зі збільшенням їх обсягу. В результаті в 2021 році його обсяг збільшився на 17,26% в порівнянні з попереднім роком і склав 125 359 459 тис.грн. Це свідчить про високий рівень суспільної довіри до банківських установ, але такі депозити, як правило, обходяться банкам набагато дорожче, ніж депозити юридичних осіб.

Таблиця 2.3 - Депозитні послуги АТ «Ощадбанк» для корпорацій

Характеристики	Назва депозитного продукту			
	«Депозитна лінія»	«Максимальний»	«Накопичувальний»	«Інвестиційний» - для нерезидентів
1	2	3	4	5
Вид вкладу	Строковий			
Строк зберігання	Від 30 до 1 095 днів		Від 366 до 1095 днів	
Валюта депозиту	Гривня, долар США, євро			
Розмір відсоткової ставки	Встановлюється індивідуально (залежить від суми вкладу та строку розміщення)			
Виплата відсотків	Щомісячно / у день закінчення вкладу	Щомісячно / щоквартально / щомісячна капіталізація / у день закінчення вкладу	Щомісячно / щоквартально / у день закінчення вкладу	
Мінімальна сума депозиту	100 000 грн, 50 000 дол. США, 50 000 євро	Не обмежена		
Максимальна сума депозиту	Без обмежень			
Поповнення депозиту	Не передбачено			
Пролонгація депозиту	Наявна			
Дострокове зняття	Не передбачено	Можливе (застосовується зменшена відсоткова ставка)	Не передбачено	

Згідно з таблицею 2.4, частка депозитів юридичних осіб станом на 2021 рік становить 32,66%, що на 14,45% менше, ніж роком раніше. Спостерігається тенденція до зниження обсягу коштів юридичних осіб. Тільки в 2020 році його обсяг збільшився майже на 63% до 95 236 053 тис.грн, а в 2021 році знову

знизився на до 60 805 993 тис. грн., що складає 36,15%.

Варто враховувати розподіл коштів клієнтів в АТ «Ощадбанк» по галузям економіки. Багато галузей економіки зацікавлені в розміщенні своїх коштів на банківських рахунках. Серед них найбільша частка у 2020 році припала на енергетику – 4,97%, Сільське господарство – 4,10%, торгівлю – 3,88%, нафтогазову та хімічну промисловість – 3,63%, транспорт – 2,62%, послуги – 2,21%.

Таблиця 2.4 - Депозити АТ «Ощадбанк» за категоріями вкладників протягом 2017 - 2021 рр.

Категорії вкладників	Значення по роках				
	2017	2018	2019	2020	2021
Фізичні особи	69 163 026	87 070 089	95 557 361	106 906 881	125 359 459
Питома вага, %	47,51	57,99	62,04	52,89	67,34
Темп приросту, %	-	25,89	9,75	11,88	17,26
Юридичні особи	76 423 083	63 081 066	58 459 086	95 236 053	60 805 993
Питома вага, %	52,49	42,01	37,96	47,11	32,66
Темп приросту, %	-	-17,46	-7,33	62,91	-36,15
Рахунки клієнтів	145 586 109	150 151 155	154 016 447	202 142 934	186 165 452
Питома вага, %	100	100	100	100	100
Темп приросту, %	-	3,14	2,57	31,25	-7,90

Таким чином, з проведених досліджень можна зробити висновок, що АТ «Ощадбанк» має кілька депозитних продуктів для всіх на різних умовах, для різних типів клієнтів, особливо для приватних осіб, малого бізнесу, підприємств., та корпорацій.

3. УДОСКОНАЛЕННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ НАДАННЯ ДЕПОЗИТНИХ ПОСЛУГ У БАНКУ

3.1 Вплив факторів на обсяги залучених депозитів фізичних осіб

Обсяги залучених депозитів фізичних осіб є ключовим показником фінансової стабільності банківської системи та економічного розвитку країни. Цей показник залежить від ряду факторів, які можна поділити на макроекономічні, банківські та психологічні. Дослідження впливу цих факторів допомагає розуміти, як забезпечити стабільне зростання депозитних обсягів та підвищити фінансову стабільність.

Макроекономічні фактори.

Рівень процентних ставок. Високі процентні ставки є одним з основних стимулів для населення зберігати гроші в банках. Коли банки пропонують вигідні умови за депозитами, це збільшує мотивацію громадян вкладати кошти саме в банківські депозити, оскільки це забезпечує стабільний дохід. Низькі процентні ставки, навпаки, можуть знижувати привабливість депозитів, оскільки доходи від них можуть не покривати інфляційні втрати.

Інфляція. Інфляційний рівень впливає на реальну вартість заощаджень. При високій інфляції гроші швидко втрачають свою купівельну спроможність, що знижує мотивацію населення робити заощадження у формі банківських депозитів. Люди починають шукати альтернативні способи збереження вартості своїх коштів, наприклад, інвестування в нерухомість або купівлю дорогоцінних металів.

Економічна ситуація. Загальний економічний стан країни є ще одним важливим фактором. Під час економічного зростання доходи населення зростають, що дозволяє людям більше заощаджувати. В умовах економічної кризи, навпаки, знижується рівень зайнятості та доходів, що призводить до скорочення обсягів депозитів.

Банківські фактори.

Стабільність банківської системи. Надійність та фінансова стабільність банків є критично важливими для залучення депозитів. У країнах з нестабільною банківською системою люди частіше уникають тримати гроші в банках через страх втрати заощаджень. Регулятори повинні забезпечувати суворий нагляд за банківським сектором, щоб підвищити довіру до нього.

Розвиток банківських послуг. Інновації у банківській сфері, такі як інтернет-банкінг, мобільні додатки та інші технологічні рішення, роблять процес зберігання грошей у банках більш зручним і доступним для клієнтів. Це сприяє збільшенню обсягів депозитів, оскільки люди отримують можливість керувати своїми заощадженнями в будь-який час і з будь-якого місця.

Психологічні фактори.

Рівень довіри до банків. Довіра населення до банківських установ є важливим чинником, який впливає на обсяги депозитів. Низький рівень довіри може стримувати людей від вкладення грошей в банки, навіть якщо економічні та банківські умови є сприятливими. Для підвищення довіри необхідно забезпечити прозорість діяльності банків та ефективну комунікацію з клієнтами.

Фінансова грамотність населення. Обізнаність громадян щодо фінансових продуктів і послуг безпосередньо впливає на їхнє рішення зберігати гроші в банках. Підвищення фінансової грамотності сприяє тому, що люди краще розуміють переваги депозитів і активніше користуються ними для заощаджень.

Інституційні фактори.

Регуляторна політика. Державна політика та регулятивні заходи відіграють важливу роль у формуванні умов для залучення депозитів. Стабільна та передбачувана регуляторна політика сприяє підвищенню довіри до банківської системи. Норми резервування, вимоги до капіталу та інші регулятивні заходи можуть впливати на здатність банків пропонувати привабливі умови для вкладників.

Фіскальна політика. Податкова політика також впливає на обсяги депозитів. Податкові пільги для вкладників або відсутність оподаткування доходів від депозитів можуть стимулювати населення зберігати гроші в банках.

Соціально-демографічні фактори.

Рівень доходів населення. Доходи громадян є основним джерелом для заощаджень. Чим вищий рівень доходів, тим більше можливостей для зберігання грошей у формі депозитів. Економічне зростання та зростання зарплат сприяють збільшенню обсягів депозитів.

Демографічні характеристики. Вік, рівень освіти та інші демографічні характеристики також можуть впливати на схильність до заощаджень. Наприклад, молодь може бути менш схильною до зберігання грошей у банках, оскільки вона частіше інвестує в освіту, житло чи власний бізнес.

Таким чином, обсяги залучених депозитів фізичних осіб залежать від широкого спектру факторів, включаючи макроекономічні умови, стабільність банківської системи, рівень довіри до банків, фінансову грамотність населення, а також державну та регуляторну політику. Для забезпечення стабільного зростання обсягів депозитів необхідно враховувати всі ці фактори та створювати сприятливі умови для заощаджень. Це дозволить зміцнити фінансову стабільність країни та підвищити добробут її громадян.

3.2 Удосконалення депозитної діяльності банку

У сучасних умовах розвитку банківського сектору, вдосконалення депозитної діяльності є важливим напрямом забезпечення фінансової стійкості та конкурентоспроможності банків. Депозитна діяльність банку полягає у залученні тимчасово вільних коштів населення та юридичних осіб на рахунки та депозити, що є однією з основних функцій банківської системи. Вдосконалення цієї діяльності включає в себе комплекс заходів, спрямованих на підвищення

ефективності залучення коштів, зниження ризиків та збільшення прибутковості для банку.

Перш за все, важливим аспектом вдосконалення депозитної діяльності є розширення спектру депозитних продуктів. Банки мають пропонувати різноманітні види депозитів, що задовольняють потреби різних категорій клієнтів. Це можуть бути як короткострокові, так і довгострокові депозити, з фіксованою або змінною процентною ставкою, з можливістю часткового зняття коштів або поповнення рахунку. Різноманітність депозитних продуктів дозволяє банкам залучати ширше коло клієнтів, збільшуючи таким чином обсяг депозитної бази.

Другим важливим напрямом є покращення умов обслуговування клієнтів. Банки повинні забезпечувати високий рівень сервісу, зручність та доступність депозитних послуг. Це включає швидке та якісне обслуговування в відділеннях банку, розширення мережі банкоматів та терміналів, впровадження онлайн-банкінгу та мобільних додатків. Сучасні технології дозволяють клієнтам здійснювати операції з депозитами в будь-який час та з будь-якого місця, що значно підвищує їх задоволеність послугами банку.

Окрім цього, важливим фактором є підвищення фінансової грамотності населення. Банки можуть організовувати інформаційні кампанії, семінари та тренінги, спрямовані на підвищення обізнаності клієнтів щодо різних видів депозитних продуктів, умов їх використання та переваг збереження коштів у банку. Підвищення фінансової грамотності сприяє формуванню довіри до банківської системи та стимулює населення до активнішого використання депозитних послуг.

Важливою складовою вдосконалення депозитної діяльності є управління ризиками. Банки повинні впроваджувати ефективні механізми моніторингу та контролю за ризиками, пов'язаними з депозитною діяльністю. Це включає аналіз кредитоспроможності клієнтів, оцінку ринкових умов та прогнозування змін в економічному середовищі. Управління ризиками дозволяє банкам мінімізувати можливі втрати та забезпечити стабільність своєї діяльності.

Не менш важливим є вдосконалення системи мотивації персоналу банку.

Висококваліфіковані співробітники, які здатні ефективно працювати з клієнтами та пропонувати їм оптимальні депозитні продукти, є запорукою успішної депозитної діяльності банку. Для цього банки можуть впроваджувати систему матеріального та нематеріального стимулювання, організовувати тренінги та курси підвищення кваліфікації, створювати сприятливі умови для професійного росту та розвитку персоналу.

Інновації в депозитній діяльності також мають велике значення. Сучасні технології дозволяють банкам пропонувати клієнтам нові, більш зручні та вигідні депозитні продукти. Наприклад, впровадження електронних депозитів, які можна відкрити та управляти ними через інтернет або мобільний додаток, значно спрощує процес залучення коштів та підвищує зручність для клієнтів. Крім того, банки можуть використовувати технології блокчейн для забезпечення прозорості та безпеки депозитних операцій.

Також варто звернути увагу на маркетингові стратегії. Ефективна реклама та просування депозитних продуктів є ключовими чинниками залучення нових клієнтів та утримання існуючих. Банки можуть використовувати різноманітні канали комунікації, такі як соціальні мережі, інтернет-реклама, пряма розсилка, співпраця з медіа. Маркетингові кампанії повинні бути спрямовані на підвищення обізнаності клієнтів щодо переваг депозитних продуктів та умов їх використання.

Завершуючи, можна зазначити, що вдосконалення депозитної діяльності банку є багатограним процесом, який включає різні аспекти від розширення асортименту депозитних продуктів до впровадження інновацій та управління ризиками. Комплексний підхід до цього питання дозволяє банкам підвищити свою конкурентоспроможність, забезпечити фінансову стійкість та залучити більше коштів від клієнтів. Ефективна депозитна діяльність сприяє розвитку банківської системи в цілому та економіки країни в цілому.

ВИСНОВКИ

У нинішній політичній та економічній ситуації, в якій опинилася Україна, особливо актуальним питанням є залучення коштів банків для ефективного розвитку економіки країни.

При вивченні теоретичних аспектів організації надання депозитних послуг в банках з урахуванням особливостей сучасних банків дається чітке визначення поняття "депозитні операції" і сутності поняття "депозит", що визначається результатами аналітичних досліджень професійних ресурсів. Також проведена класифікація депозитних операцій, надані основні принципи залучення депозитних ресурсів, розглянута організація депозитних послуг.

Після вивчення теоретичних аспектів дослідницько дається аналітичний опис діяльності банку. На закінчення на прикладі АТ «Ощадбанк» аналіз фінансового стану банків підтверджує, що банківська установа здійснює свою діяльність ефективно, про що свідчать високі фінансові показники.

Згідно з дослідженням банківських активів, найбільша частка статей банківських активів за 5 років припадає на позики та заборгованість клієнтів. Наступні запаси активів - це цінні папери в портфелі банку для продажу та до погашення. Сукупні активи банку перебували в тенденції до зниження протягом 5 років і досягли 242 213 057 тис.грн у 2021 році, що на 10,13% менше, ніж роком раніше.

Згідно з аналізом динаміки банківських активів за групами в 2017-2020 роках, високоліквідні активи мали тенденцію до зростання і в 2021 році скоротилися на 19,1%, або на 15 706 220 тис.грн. Частка високоліквідних активів у сукупних активах також збільшилася протягом аналогічного періоду, досягнувши 27,61%, що еквівалентно стандартному значенню до кінця 2021 року. Відношення високоліквідних активів до оборотних активів має становити не менше 20%, у 2017 році-22,73% та у 2021 році - 31,5%; це свідчить про те, що банк збільшив ліквідність через зростаючий попит на кошти вкладників і

необхідність підвищення рівня достатності банківської установи.

Розрахунок коефіцієнта ліквідності балансу банку – це обов'язкова частина аналізу активів банку. Значення коефіцієнта миттєвої ліквідності знизилося з 2018 року. У 2020 році він збільшився на 0,47% порівняно з 2019 роком і досяг 44,79%, а в 2021 році показник знову знизився, досягнувши 36,92%, що відповідає рекомендованому значенню ($\geq 20\%$). Виходячи з цих та інших коефіцієнтів, наведених у цьому дослідженні, можна зробити висновки, що АТ "Ощадбанк" має можливість дотримуватися вимог НБУ по ліквідності та погашати всі вимоги, пов'язані із зобов'язаннями.

Аналіз структури і динаміки боргової структури банку показав, що основну частку боргової структури АТ "Ощадбанк" мають зобов'язання – в 2021 році він склав 90,21%, збільшившись на 3,7% в порівнянні з 2017 роком, а частка капіталу зменшилася на цю суму і досягла 9,8%. У період 2019-2020 роки загальна заборгованість може збільшитися з 211 601 213 тис.грн. у 2019 році до 230 088 548 тис.грн. у 2020 році, або на 8,74%. А до кінця 2021 року заборгованість банку знову знизилася на 4 173 823 тисячі гривень і досягла 225 914 725 тисяч гривень. Це зниження пов'язане зі зменшенням капіталу банку і підвищенням частки зобов'язань в пасивах.

Вивчення структури зобов'язань довело, що найбільша частка зобов'язань АТ "Ощадбанк" за досліджувані роки припадала на кошти клієнтів банку – 89,26% у 2020 році та 88,51% у 2021 році. Інші кошти були залучені, і їх частка впала з 2017-2021 роки, а саме до 17,21% у 2017 році до 3,89%. Як і частка залучених коштів, частка банківських коштів у структурі боргу також має тенденцію до зниження, досягнувши 1,5% у 2021 році, що на 2,65% менше, ніж у 2017 році. Банк також отримав кошти від НБУ в 2017 і 2021 роках, частка яких склала 2,47% і 3,56% відповідно.

Показники стабільності капіталу, отримані в ході дослідження, дозволили оцінити їх як задовільні, про що свідчать коефіцієнти, які відповідають нормативним значенням.

Діяльність банку була ефективною в розглянуті роки, про що свідчать його

фінансові результати. Чиста процентна маржа, яка визначає рівень прибутковості активів на основі процентної різниці, також мала тенденцію бути позитивною, досягнувши 4,74% у 2021 році. Це задовільно, тому що значення знаходиться в оптимальному грудні. Чисті спреди збільшилися в період з 2017 по 2021 роки і відповідають нормативним значенням. Цей показник характеризує ефективність здійснення посередницької функції банку між вкладниками і позичальниками, а також рівень конкуренції на ринку.

Розширюється клієнтська база банку, з'являються нові програми та послуги із залучення вкладників банку для поліпшення організації надання депозитних послуг, досліджується близькість взаємозв'язку між обсягом вкладів фізичних осіб у регіонах України та цими факторами: сумою кредиту, виданого фізичним особам, середньомісячною зарплатою працівників, кількістю реалізованої декомунізованої промислової продукції (товарів, послуг). В результаті цього дослідження стало ясно, що найбільший вплив на обсяг депозитів надають кредити, а також зарплата працівників. Однак залежно від ймовірності прогнозування змін отриманих факторів, що впливають, складаються прогнози майбутніх показників обсягу депозитів. Такий аналіз можна використовувати для вивчення змін обсягу депозитів в банках в залежності від регіону і для оцінки обсягу депозитів в окремих банках або у всій банківській системі.

Банки повинні спрямовувати свої зусилля на поліпшення надання депозитних послуг в таких областях, як вдосконалення системи регулювання для захисту коштів вкладників, створення доступної і точної інформаційної системи про діяльність банків, вивчення тенденцій на ринку депозитних послуг і впровадження нових депозитних продуктів, поліпшення якості послуг клієнтам і підвищення репутації власного бізнесу.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Аванесова Н.Е. Особливості управління депозитними операціями у банку / Н. Е. Аванесова, К. М. Івашкіна // Молодий вчений. – 2016. – № 1 (28). Ч. 1. – С. 8 - 11.
2. Алексеєнко М. Д. Банківські депозити: проблематика систематизації / М. Д. Алексеєнко // Актуальні проблеми та перспективи розвитку обліку, аналізу та контролю в соціально орієнтованій системі управління підприємством: Матеріали II Всеукраїнської науково-практичної конференції. Частина 1 (м. Полтава, 23 квітня 2019 року). – Полтава. – 2019. – 416 с.
3. Алексеєнко М. Д., Денисенко А. В. Систематизація та удосконалення класифікації банківських депозитів / М. Д. Алексеєнко, А. В. Денисенко // Фінанси, облік і аудит. – 2018. – С. 7 – 19.
4. Андрушків Т. Депозитна політика комерційного банку та напрями її вдосконалення / Т. Андрушків // Українська наука: минуле сучасне, майбутнє. – 2012. – №. 17. – С. 3-13.
5. Афонікова А. П. Облік та аналіз депозитних операцій банку: автореф. дип. роб. на здобуття освітн. ступеня «магістр»: спец. 071 «Облік і оподаткування» / А. П. Афонікова // ЧНУ ім. Петра Могили. – Миколаїв, 2020. – 13 с.
6. Бартош О. М. Депозити фізичних осіб: проблеми сьогодення / О. М. Бартош // Ефективна економіка. – 2017. – №5. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=5599>
7. Бідюк П. І. Моделі і методи прикладної статистики: навч. посіб. / П. І. Бідюк, Л. О. Коршевніук, Н. В. Кузнєцова. – НТУУ «КПІ», 2014. – 722 с.
8. Васюренко О. В. Банківський менеджмент: навч. посібник / О.В. Васюренко. – К.: Видавничий центр «Академія», 2013. – 320 с.
9. Господарський кодекс України від 16.01.2003 р., із змінами, внесеними 12.01.2022 р. № 436-IV – [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>

10. Демчук Н. І. Банківські операції: навч. посіб. / Н. І. Демчук, О. В. Довгаль, Ю. П. Владика. – Дніпро: Пороги, 2017. – 461 с.

11. Діденко І. В. Методичні засади оцінювання і прогнозування кон'юнктури депозитного ринку України: дис. канд. екон. наук: 08.00.08 — Гроші, фінанси і кредит / І. В. Діденко. – Сумський державний університет. – 2017. – 281 с.

12. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках: затверджена Постановою Правління НБУ від 21.02.2018 р. №v0014500-18, із змінами, внесеними 13.01.2021 р. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0014500-18#Text>

13. Інструкція про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів: затверджена Постановою Правління НБУ від 03.12.2003 р. № z1172-03 – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03#Text>

14. Катан Л. І. Банківська система: навч. посібник / Л. І. Катан та ін.; за ред. І. М. Мазур. – Дніпро: Пороги, 2017. – 444 с.

15. Квасницька Р. С., Антонюк О. В. Сучасний інструментарій реалізації депозитної політики банків України. Інтеграція освіти, науки та бізнесу в сучасному середовищі: тези доп. II Міжнародної наук.-практ. конф. (м. Дніпро, 4-5 лютого 2021 р.). – Дніпро, 2021. – С. 436-438.

16. Клімова А. О. Депозитні операції банків України / А. О. Клімова // Науковий вісник ТДАУ ім. Дмитра Моторного. – 2019. – №166. – С. 165-170

17. Конєв Д. В. Моделювання та прогнозування фінансово-економічних процесів перехідного періоду / Конєв Д. В. // Міжнародний науковий журнал «Інтернаука». – 2017 – № 7 (29) – С. 83-87 .

18. Конституція України: затверджена Законом України від 28.06.1996 р., із змінами, внесеними 03.09.2019 р. № 254к/96-ВР – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96->

%D0%B2%D1%80#Text

19. Корнеєв Ю. В. Діяльність ринку банківських послуг в Україні з урахуванням зарубіжного досвіду / Ю. В. Корнеєв // Юридичний вісник. Повітряне і космічне право. – 2017. – № 3. – С. 124-129.

20. Косова Т. Д. Аналіз банківської діяльності: навч. посібник / Т. Д. Косова. – К.: Центр учбової літератури. – 2018. – 485 с.

21. Кочетигова Т.В. Пяничук Д.О. Економічна сутність та необхідність формування фінансових ресурсів комерційного банку / Т.В. Кочетигова, Д.О. Пяничук / Глобальні та національні проблеми економіки. – 2017. – № 16. – С. 726-729

22. Кучерук І. В. Депозитні операції комерційних банків України, їхня організація та депозитна політика / І. В. Кучерук // Формування ринкових відносин в Україні. – 2012. – № 12. – С. 93-97.

23. Лачкова В. М., Лачкова Л. І., Шевчук І. Л. Фінансовий менеджмент у банку: навч. посібник / В. М. Лачкова, Л. І. Лачкова, І. Л. Шевчук. – Харків: Видавець Іванченко І. С., 2017. – 180 с.

24. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ): підручник. / Н. Б. Литвин – 2-ге вид., доп. і перероб. – Київ: Центр учбової літератури. – 2017. – 676 с.

25. Литовченко О. Ю. Теоретичні підходи до визначення сутності управління депозитними операціями банку / О. Ю. Литовченко, Н. І. Лихольот. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.rusnauka.com/15_APSN_2011/Economics/1_86794.doc.htm.

26. Мулик Т. О. Аналіз депозитних операцій банків: стан, проблеми та шляхи вдосконалення / Т. О. Мулик // Modern Economics. – Миколаїв. – 2021. – №28. – С. 75-84

27. Офіційний сайт АТ «Ощадбанк». – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.oschadbank.ua/finansova-zvitnist>

28. Офіційний сайт Державної служби статистики. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua/>

29. Офіційний сайт Національного Банку України. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/>

30. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами: затверджене Постановою Правління НБУ №z1172-03 від 03.12.2003 р., із змінами, внесеними 01.07.2021 р. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1256-03#Text>

31. Потапенко А. Ю., Лучик Д. В. Правова природа договору банківського вкладу / А. Ю. Потапенко, Д. В. Лучик // Актуальні проблеми правового регулювання в Україні та країнах ближнього зарубіжжя. Матеріали XI міжнародної науково-практичної конференції (м. Львів, 28 грудня 2021 року). – Львів. Видавництво «Растр-7». – 2021. – С. 248-250

32. Правила бухгалтерського обліку процентних та комісійних доходів та витрат банків: затверджені Постановою Правління НБУ №v0017500-18 від 27.02.2018 р. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0017500-18#Text>

33. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р., із змінами, внесеними 17.04.2022 р. № 2121-III – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>

34. Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 01.04.2022 р. №2180-IX – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2180-20#Text>

35. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 р., із змінами, внесеними 07.05.2022 р. №679-XIV – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>

36. Про платіжні системи та переказ грошей в Україні: Закон України від 05.04.2001 р., із змінами, внесеними 13.02.2022 р. №2346-III – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14#Text>

37. Про ринки капіталу та організовані товарні ринки: Закон України від

23.02.2006 р., із змінами, внесеними 13.04.2022 р. №3480-IV – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15#Text>

38. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 23.02.2012 р., із змінами, внесеними 13.04.2022 р. №4452-VI – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text>

39. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг від 12.07.2001 р., із змінами, внесеними 11.02.2022 р. №2664-III – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>

40. Радченко Н.Г. Методичні підходи до оцінки ефективності депозитної політики банку / Радченко Н.Г. // Збірник наукових праць Таврійського державного агротехнологічного університету. – 2014. – №3 (27) – С. 161-166.

41. Рац О. М., Тисячна Ю. С. Дослідження конкурентних переваг банків на депозитному ринку України / О. М. Рац, Ю. С. Тисячна // Проблеми економіки. – 2014. – №4. – С. 388-394

42. Січевлюк В. А. Банківське право України (курс лекцій): навчальний посібник / В. А. Січевлюк. – К.:УІРФР. – 2015. – 524 с.

43. Станіславчук Н. О. Аналіз банківської діяльності: навч. посібник / Н. О. Станіславчук. – Умань: Візаві. – 2018. – 191 с.

44. Тисячна Ю. С. Формування депозитної стратегії банку з урахуванням стадії розвитку депозитних продуктів / Ю. С. Тисячна // Сучасні проблеми управління підприємствами: теорія і практика: матеріали міжнар. наук.-практ. конф. – Дніпро. – 2021. – С. 60-64

ДОДАТКИ

Таблиця А.1 - Фінансова звітність АТ «Ощадбанк»

Стаття	Роки				
	2017	2018	2019	2020	2021
1	2	3	4	5	6
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	12284730	11677351	12959979	16644327	14811144
у тому числі готівкові кошти	5277935	5147864	5638743	10204544	11793233
у тому числі банківські метали	56310	34072	30757	40030	36017
у тому числі резерви за готівковими коштами та банківськими металами, наявність яких є непідтвердженою	0	0	0	0	0
у тому числі кошти в НБУ	6950485	6495415	7290478	6399753	2981894
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21767424	41699719	39315660	46288180	42650507
У т.ч. що рефінансуються НБУ	0	40827317	38443514	46288180	42650507
Кошти в інших банках	16732798	14726936	21850451	19372922	9137558
резерви під знецінення коштів в інших банках	-4542619	-4703018	-4075309	-4636108	-8023
Кредити та заборгованість клієнтів	74502538	61966915	66006305	63895018	74921651
у тому числі кредити та заборгованість юридичних осіб	70657583	56684448	58511576	55012155	61634289
у тому числі резерви під знецінення кредитів та заборгованості юридичних осіб	-50425256	-69186756	-54254245	-27708269	-10055892
у тому числі кредити та заборгованість фізичних осіб	3844955	5282466	7494728	8882864	13287362
у тому числі резерви під знецінення кредитів та заборгованості фізичних осіб	-3202411	-3621031	-3266490	-3533079	-3076865
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	72901636	56639609	35693569	13324339	4339039
у т.ч. що рефінансуються НБУ	70282397	54479594	33494849	11611957	3242273
резерви під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-314358	-174755	-157426	-106352	-12137
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	25202757	11494401	25002264	54991407	65036299
резерви під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-753	0	-67989	-141581	-215581
у т.ч. що рефінансуються НБУ	25202757	11494401	24855566	54124960	64194328
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	24800	24800	24800	24800	24800
Інвестиційна нерухомість	0	796869	809346	809070	633099
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	294694	277624	270256	275736	417674
Відстрочений податковий актив	25586	25586	269730	155054	198969
Основні засоби та нематеріальні активи	7614578	8293071	9647265	9836467	8961737
Інші фінансові активи	1067489	945399	1635476	1652088	1605334
резерви під інші фінансові активи	-3153260	-3167023	-2886063	-2184960	-1929182
Інші активи	1822016	3032933	2214808	2819139	3176915
резерви під інші активи	0	-3648	0	0	-653
Чисті активи, усього	234241045	211601213	215699910	230088548	225914725
Усього резервів	-61638657	-80856230	-64707521	-38310349	-15298332
ВСЬОГО АКТИВІВ	295879702	292457443	280407431	268398898	241213057

Продовження таблиці А.1

1	2	3	4	5	6
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти отримані від НБУ	5000000	0	0	0	7248520
Кошти банків	8414105	6683979	4647953	4454217	3047235
Кошти клієнтів	148302247	150745338	167247421	183772587	180383155
у тому числі кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ	46462991	35988832	47678034	55627939	56176953
у тому числі кошти на вимогу	30669162	22011359	33493972	37340038	47086581
у тому числі кошти фізичних осіб	86568072	95247216	103842525	123935896	118942697
у тому числі кошти на вимогу	20305765	21899230	27087632	41275821	48790627
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	1728	0	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0
Інші залучені кошти	34869093	35012876	18687131	11993285	7931990
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	3	1	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	399909	559114	399425	523735	376169
Резерви за зобов'язаннями	72010	385504	549775	635364	598311
Інші фінансові зобов'язання	2262359	1413414	1438850	1870556	1972242
Інші зобов'язання	439427	501272	1089429	1348214	1361501
Субординований борг	2903463	2933381	2480037	1277208	870445
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	202662613	198236607	196540021	205875167	203789567
КАПІТАЛ					
Статутний капітал	43722720	49472840	49472840	49472840	49472840
Емісійні різниці	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	5750120	0	0	0	0
Інший додатковий капітал	0	0	0	0	0
Резервні та інші фонди банку	269992	269992	269992	269992	421566
Резерви переоцінки	3388281	1883853	3158724	3481579	2874236
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-21552681	-38262079	-33741667	-29011030	-30643484
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	31578432	13364606	19159889	24213381	22125158
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ	234241045	211601213	215699910	230088548	225914725

Таблиця Б.1 - Показники структури активів АТ «Ощадбанк»

Показники	2017 р.	Питома вага, %	2018 р.	Питома вага, %	2019 р.	Питома вага, %	2020 р.	Питома вага, %	2021 р.	Питома вага, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Грошові кошти та їх еквіваленти	12284730	4,15	11677351	3,99	12959979	4,62	16644327	6,20	14811144	6,14
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21767424	7,36	41699719	14,26	39315660	14,02	46288180	17,25	42650507	17,68
Кошти в інших банках	16732798	5,66	14726936	5,04	21850451	7,79	19372922	7,22	9137558	3,79
Кредити та заборгованість клієнтів	74502538	25,18	61966915	21,19	66006305	23,54	63895018	23,81	74921651	31,06
Цінні папери в портфелі банку на продаж	72901636	24,64	56639609	19,37	35693569	12,73	13324339	4,96	4339039	1,80
Цінні папери в портфелі банку до погашення	25202757	8,52	11494401	3,93	25002264	8,92	54991407	20,49	65036299	26,96
Інвестиції в асоційовані та дочірній компанії	24800	0,01	24800	0,01	24800	0,01	24800	0,01	24800	0,01
Інвестиційна нерухомість	0	0,00	796869	0,27	809346	0,29	809070	0,30	633099	0,26
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	294694	0,10	277624	0,09	270256	0,10	275736	0,10	417674	0,17
Відстрочений податковий актив	25586	0,01	25586	0,01	269730	0,10	155054	0,06	198969	0,08
Основні засоби та нематеріальні активи	7614578	2,57	8293071	2,84	9647265	3,44	9836467	3,66	8961737	3,72
Інші фінансові активи	1067489	0,36	945399	0,32	1635476	0,58	1652088	0,62	1605334	0,67
Інші активи	1822016	0,62	3032933	1,04	2214808	0,79	2819139	1,05	3176915	1,32
Чисті активи, усього	234241045	79,17	211601213	72,35	215699910	76,92	230088548	85,73	225914725	93,66
Усього резервів	-61638657	-20,83	-80856230	-27,65	-64707521	-23,08	-38310349	-14,27	-15298332	-6,34
Загальні активи, усього	295879702	100,00	292457443	100,00	280407431	100,00	268398898	100,00	241213057	100,00

Таблиця В.1 - Показники динаміки активів АТ «Ощадбанк»

Показники	Роки				
	2017	2018	2019	2020	2021
1	2	3	4	5	6
Грошові кошти та їх еквіваленти	12284730	11677351	12959979	16644327	14811144
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-607379	1282628	3684347	-1833182
Темп приросту,%	-	-4,94	10,98	28,43	-11,01
у тому числі готівкові кошти	5277935	5147864	5638743	10204544	11793233
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-130071	490880	4565801	1588689
Темп приросту,%	-	-2,46	9,54	80,97	15,57
у тому числі банківські метали	56310	34072	30757	40030	36017
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-22238	-3315	9273	-4013
Темп приросту,%	-	-39,49	-9,73	30,15	-10,02
у тому числі резерви за готівковими коштами та банківськими металами, наявність яких є непідтвердженою	0	0	0	0	0
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	0	0	0	0
Темп приросту,%	-	-	-	-	-
у тому числі кошти в НБУ	6950485	6495415	7290478	6399753	2981894
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-455070	795063	-890726	-3417859
Темп приросту,%	-	-6,55	12,24	-12,22	-53,41
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21767424	41699719	39315660	46288180	42650507
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	19932296	-2384059	6972520	-3637674
Темп приросту,%	-	91,57	-5,72	17,73	-7,86
У т.ч. що рефінансуються НБУ	0	40827317	38443514	46288180	42650507
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	40827317	-2383804	7844667	-3637674
Темп приросту,%	-	-	-5,84	20,41	-7,86
Кошти в інших банках	16732798	14726936	21850451	19372922	9137558
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-2005862	7123515	-2477529	-10235364
Темп приросту,%	-	-11,99	48,37	-11,34	-52,83
резерви під знецінення коштів в інших банках	-4542619	-4703018	-4075309	-4636108	-8023
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-160398	627709	-560800	4628086
Темп приросту,%	-	3,53	-13,35	13,76	-99,83
Кредити та заборгованість клієнтів	74502538	61966915	66006305	63895018	74921651
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-12535623	4039390	-2111286	11026633
Темп приросту,%	-	-16,83	6,52	-3,20	17,26
у тому числі кредити та заборгованість юридичних осіб	70657583	56684448	58511576	55012155	61634289
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-13973134	1827128	-3499422	6622134
Темп приросту,%	-	-19,78	3,22	-5,98	12,04

Продовження таблиці В.1

1	2	3	4	5	6
у тому числі резерви під знецінення кредитів та заборгованості юридичних осіб	-50425256	-69186756	-54254245	-27708269	-10055892
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-18761500	14932511	26545977	17652376
Темп приросту,%	-	37,21	-21,58	-48,93	-63,71
у тому числі кредити та заборгованість фізичних осіб	3844955	5282466	7494728	8882864	13287362
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	1437512	2212262	1388135	4404499
Темп приросту,%	-	37,39	41,88	18,52	49,58
у тому числі резерви під знецінення кредитів та заборгованості фізичних осіб	-3202411	-3621031	-3266490	-3533079	-3076865
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-418620	354541	-266590	456215
Темп приросту,%	-	13,07	-9,79	8,16	-12,91
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	72901636	56639609	35693569	13324339	4339039
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-16262027	-20946040	-22369229	-8985300
Темп приросту,%	-	-22,31	-36,98	-62,67	-67,44
у т.ч. що рефінансуються НБУ	70282397	54479594	33494849	11611957	3242273
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-15802803	-20984745	-21882893	-8369683
Темп приросту,%	-	-22,48	-38,52	-65,33	-72,08
резерви під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-314358	-174755	-157426	-106352	-12137
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	139603	17330	51074	94215
Темп приросту,%	-	-44,41	-9,92	-32,44	-88,59
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	25202757	11494401	25002264	54991407	65036299
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-13708356	13507863	29989143	10044892
Темп приросту,%	-	-54,39	117,52	119,95	18,27
резерви під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-753	0	-67989	-141581	-215581
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	753	-67989	-73592	-74000
Темп приросту,%	-	-100,00	-	108,24	52,27
у т.ч. що рефінансуються НБУ	25202757	11494401	24855566	54124960	64194328
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-13708356	13361165	29269394	10069368
Темп приросту,%	-	-54,39	116,24	117,76	18,60
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	24800	24800	24800	24800	24800
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	0	0	0	0
Темп приросту,%	-	0,00	0,00	0,00	0,00
Інвестиційна нерухомість	0	796869	809346	809070	633099

Продовження таблиці В.1

1	2	3	4	5	6
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	796869	12477	-276	-175971
Темп приросту,%	-	100,00	1,57	-0,03	-21,75
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	294694	277624	270256	275736	417674
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-17069	-7369	5480	141937
Темп приросту,%	-	-5,79	-2,65	2,03	51,48
Відстрочений податковий актив	25586	25586	269730	155054	198969
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	0	244144	-114677	43915
Темп приросту,%	-	0,00	954,20	-42,52	28,32
Основні засоби та нематеріальні активи	7614578	8293071	9647265	9836467	8961737
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	678493	1354194	189202	-874731
Темп приросту,%	-	8,91	16,33	1,96	-8,89
Інші фінансові активи	1067489	945399	1635476	1652088	1605334
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-122090	690077	16612	-46754
Темп приросту,%	-	-11,44	72,99	1,02	-2,83
резерви під інші фінансові активи	-3153260	-3167023	-2886063	-2184960	-1929182
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-13762	280959	701103	255778
Темп приросту,%	-	0,44	-8,87	-24,29	-11,71
Інші активи	1822016	3032933	2214808	2819139	3176915
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	1210917	-818124	604331	357776
Темп приросту,%	-	66,46	-26,97	27,29	12,69
резерви під інші активи	0	-3648	0	0	-653
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-3648	3648	0	-653
Темп приросту,%	-	-	-	-	-
Чисті активи, усього	234241045	211601213	215699910	230088548	225914725
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-22639832	4098697	14388638	-4173823
Темп приросту,%	-	-9,67	1,94	6,67	-1,81
Усього резервів	-61638657	-80856230	-64707521	-38310349	-15298332
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-19217573	16148709	26397172	23012018
Темп приросту,%	-	31,18	-19,97	-40,79	-60,07
Загальні активи, усього	295879702	292457443	280407431	268398898	241213057
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-3422259	-12050012	-12008534	-27185841
Темп приросту,%	-	-1,16	-4,12	-4,28	-10,13

Таблиця Г.1 - Аналіз структури і динаміки активів АТ «Ощадбанк» за рівнем ліквідності

Показник	Роки				
	2017	2018	2019	2020	2021
Високоліквідні активи	50 784 952	68 104 006	74 126 090	82 305 429	66 599 209
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	17 319 054	6 022 084	8 179 339	-15 706 220
Темп приросту, %	-	34,10	8,84	11,03	-19,08
Ліквідні активи	172 631 730	130 922 594	127 536 284	133 044 635	144 954 889
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-41 709 137	-3 386 310	5 508 351	11 910 253
Темп приросту, %	-	-24,16	-2,59	4,32	8,95
Робочі активи	223 416 682	199 026 599	201 662 374	215 350 064	211 554 098
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-24 390 083	2 635 775	13 687 690	-3 795 966
Темп приросту, %	-	-10,92	1,32	6,79	-1,76
Низьколіквідні активи	320 280	303 211	539 986	430 790	616 642
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	-17069,28	236775,51	-109196,38	185852,18
Темп приросту, %	-	-5,33	78,09	-20,22	43,14
Неліквідні активи	10 504 083	11 592 909	11 464 862	12 085 805	12 396 827
Абсолютне відхилення, тис. грн	-	1088826,61	-128047,23	620942,93	311021,88
Темп приросту, %	-	10,37	-1,10	5,42	2,57
Загальні активи, усього	295 879 702	292 457 443	280 407 431	268 398 898	241 213 057

Таблиця Д.1 - Показники, що характеризують ліквідність банку

Найменування	Алгоритм розрахунку	Економічний зміст
Коефіцієнт миттєвої ліквідності	$K_{мл} = A_{вл} / Д,$ де $A_{вл}$ – високоліквідні активи, $Д$ – депозити	Коефіцієнт миттєвої ліквідності показує можливість банку погашати «живими» грошми з коррахунків і каси зобов'язання за всіма депозитами
Коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань банку	$K_{зл} = A_{заг} / Z_{заг},$ де $A_{заг}$ – загальні активи, $Z_{заг}$ – зобов'язання	Показує максимальну можливість банку в погашенні зобов'язань всіма активами
Коефіцієнт відношення високоліквідних до робочих активів	$K_{свр} = A_{вл} / A_{р},$ де $A_{вл}$ – високоліквідні активи, $A_{р}$ – робочі активи	Характеризує питому вагу високоліквідних активів у робочих активах
Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань	$K_{рл} = A_{д} / Z_{заг},$ де $A_{д}$ – дохідні активи банку, $Z_{заг}$ – загальні зобов'язання	Характеризує забезпечення дохідними активами банку його загальних зобов'язань
Коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів	$K_{скзд} = КР / Д,$ де $КР$ – видані кредити, $Д$ – залучені депозити.	Розкриває, наскільки видані кредити забезпечені всіма залученими депозитами (чи є незбалансована ліквідність)

Таблиця Е.1 - Структура зобов'язань АТ «Ощадбанк»

Зобов'язання	Роки				
	2017	2018	2019	2020	2021
1	2	3	4	5	6
Кошти отримані від НБУ	5000000	0	0	0	7248520
Питома вага, %	2,47	0,00	0,00	0,00	3,56
Кошти банків	8414105	6683979	4647953	4454217	3047235
Питома вага, %	4,15	3,37	2,36	2,16	1,50
Кошти клієнтів	148302247	150745338	167247421	183772587	180383155
Питома вага, %	73,18	76,04	85,10	89,26	88,51
у тому числі кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ	46462991	35988832	47678034	55627939	56176953
Питома вага, %	22,93	18,15	24,26	27,02	27,57
у тому числі кошти на вимогу	30669162	22011359	33493972	37340038	47086581
Питома вага, %	15,13	11,10	17,04	18,14	23,11
у тому числі кошти фізичних осіб	86568072	95247216	103842525	123935896	118942697
Питома вага, %	42,72	48,05	52,84	60,20	58,37
у тому числі кошти на вимогу	20305765	21899230	27087632	41275821	48790627
Питома вага, %	10,02	11,05	13,78	20,05	23,94
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	1728	0	0	0
Питома вага, %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0
Питома вага, %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інші залучені кошти	34869093	35012876	18687131	11993285	7931990
Питома вага, %	17,21	17,66	9,51	5,83	3,89
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	3	1	0	0
Питома вага, %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Відстрочені податкові зобов'язання	399909	559114	399425	523735	376169
Питома вага, %	0,20	0,28	0,20	0,25	0,18
Резерви за зобов'язаннями	72010	385504	549775	635364	598311
Питома вага, %	0,04	0,19	0,28	0,31	0,29
Інші фінансові зобов'язання	2262359	1413414	1438850	1870556	1972242
Питома вага, %	1,12	0,71	0,73	0,91	0,97
Інші зобов'язання	439427	501272	1089429	1348214	1361501
Питома вага, %	0,22	0,25	0,55	0,65	0,67
Субординований борг	2903463	2933381	2480037	1277208	870445
Питома вага, %	1,43	1,48	1,26	0,62	0,43
Усього зобов'язань	202662613	198236607	196540021	205875167	203789567