

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-76-95>

УДК 336.71

ДЕПОЗИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ: АКТУАЛЬНІ ТРАНСФОРМАЦІЇ ТА ВИКЛИКИ

DEPOSIT PORTFOLIO OF BANKING SYSTEM OF UKRAINE: MODERN TRANSFORMATIONS AND CHALLENGES

Бачо Роберт Йосиповичдоктор економічних наук, професор,
Закарпатський угорський інститут імені Ференца Ракоці II
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5957-7571>**Сочка Катерина Андріївна**кандидат економічних наук, доцент,
Закарпатський угорський інститут імені Ференца Ракоці II
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6247-221X>**Лоскоріх Габрієлла Людвиківна**кандидат економічних наук, доцент,
Закарпатський угорський інститут імені Ференца Ракоці II
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5402-7220>**Bacho Robert, Sochka Kateryna, Loskorikh Gabriella**

Ferenc Rakoczi II Transcarpathian Hungarian College of Higher Education

У статті досліджено трансформацію депозитного портфелю банківської системи України з 2019 року у розрізі типів вкладників та строків залучення депозитів. Незважаючи на воєнний період, спостерігається зростання абсолютних обсягів депозитів у банківській системі. Виявлено зростання частки депозитів нефінансових корпорацій та фізичних осіб – підприємців, що є одним з індикаторів зростання оборотів фінансових ресурсів у економіці. Одночасно зафіксовано суттєве підвищення частки депозитів на вимогу, що посилює ризики ліквідності у випадку масового закриття таких рахунків. Виявлено, що саме домогосподарства формують більшість (73–79%) строкових депозитів (терміном більше 1 року) банківської системи, що є фундаментом для її довгострокового сталого функціонування. Зазначене актуалізує проблематику пошуку подальших інструментів залучення додаткових коштів домогосподарств на довгостроковий термін через персоналізовані продукти, більш гнучкі умови та відповідний рівень їх доходності. Результати дослідження засвідчують, що в сучасних умовах строкові депозити є переважно засобом збереження коштів, а не їх примноження через рівень інфляції та дохідність альтернативних інвестицій, тому банківським установам варто акцентувати увагу саме на таких перевагах.

Ключові слова: депозит, депозитна політика, строкові депозити, депозити на вимогу, домогосподарство, відсотки за депозитами, оподаткування відсотків.

The article examines the dynamics of the deposit portfolio transformation within the banking sector of Ukraine since 2019, focusing on its structural composition by depositor types and deposit maturities. The analysis reveals that, despite the ongoing wartime conditions, the absolute volume of residents' deposits in the banking system continued to grow. The research identified the key drivers of this growth across various economic sectors as well, including individual entrepreneurs, non-profit institutions serving households, non-financial corporations, households, and other groups. The study reveals an increase in the share of deposits held by non-financial corporations and individual entrepreneurs, which serves as an indicator of growing financial resource turnover within the economy. At the same time, a significant rise in the proportion of demand deposits has been recorded, increasing liquidity risks in the event of mass account closures. The findings also demonstrate that households account for the majority (73–79%) of time deposits (with maturities exceeding one year) in the banking system, which serves as a foundation for its long-term sustainable operation in peacetime. A comparative analysis of deposit returns (considering taxation) with alternative investment instruments, such as government loan bonds, along with the real inflation rate, demonstrates that under

current conditions, time deposits serve primarily as a means of preserving capital rather than increasing it. In this context, banks should emphasize the state guarantee of full repayment of households' deposits. Key challenges remain the prevailing economic and financial uncertainty (martial law, reliance on external financial support), a decline in income levels for the vast majority of the population, continuous price and service inflation, distrust in the banking system, and the availability of alternative savings instruments. These factors prevent the expansion of long-term deposit portfolios and highlight the relevance of developing further instruments for preserving existing and attracting additional household resources to the banking system, and converting them into long-term deposits through personalized products, more flexible service conditions, competitive deposit returns, and state-backed guarantees.

Keywords: deposits, deposit policy, time deposit, demand deposit, households, deposit return, deposit return taxation.

Постановка проблеми. Банківська система є одним з наріжних елементів економічної та фінансової незалежності кожної країни, від її стабільної та ефективної діяльності залежить злагодженість усіх економічних та соціальних процесів, можливість виконання владою своїх зобов'язань перед внутрішніми та зовнішніми суб'єктами, збереження довіри населення та попередження панічних настроїв, що можуть зменшити стійкість системи до зовнішніх та внутрішніх викликів.

Серед найбільш важливих завдань банківської системи є задоволення необхідними фінансовими ресурсами потреб суб'єктів економіки та громадян. Важливою складовою пасивних операцій банків, пов'язаних із формуванням їх ресурсної бази, є залучення тимчасово вільних грошових коштів різних суб'єктів на певний строк та на певних умовах, тобто формування депозитного портфелю. Відповідна депозитна політика створює передумови для стабільного нарощення ресурсної бази банківського сектору і розширення програм кредитування населення та бізнесу, підвищення фінансової стійкості та забезпечення ліквідності, активізації інвестиційної діяльності, посилення конкурентоспроможності банківських установ, розширення переліку банківських продуктів та послуг. Тому актуальними залишаються питання подальшої активації приваблення тимчасово вільних фінансових ресурсів громадян та бізнесу на довгострокових засадах, ідентифікація стимулюючих до цих процесів чинників.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Чимало науковців досліджували проблематику діяльності вітчизняного банківського сектору, зокрема питання вдосконалення депозитної політики банків в умовах воєнного стану. Зокрема, Кнейслер О., Спасів Н., Маринчак Л., Хомин І. [1], Приступа Л., Стахурська Л. [2], Глущенко О., Швайко М., Хмельков А., Гончаренко В. [3] у своїх дослідженнях обґрунтували, що саме збалансована депозитна

політика банків є одним з фундаментальних факторів фінансової стабільності банківської системи, важливою умовою забезпечення економічного зростання країни.

Деталізовану систематизацію чинників, що впливають на обсяг депозитів банківської системи запропонували дослідники Іванов С., Юдіна С., Ганзюк С., Гуржий Т., Лиса О. [4, р. 105], які виділили макроекономічні, інституційні, особисті фактори, а також фактори вартості життя та пропозиції депозитних продуктів фінансовими інституціями.

Початок збройної агресії у 2022 році вплинув на усі аспекти економічного та соціального життя кожного та суспільства загалом. Оскільки банківська сфера охоплює практично усі напрями функціонування економічного життя, підтримання відносної стабільності її діяльності стало важливим викликом як для регулятора, так і для конкретних банківських установ. Виклики кризових періодів (пандемія, воєнні дії) та актуальні інструменти монетарної політики для забезпечення стабільної діяльності банківського сектору досліджено у працях Береславської О., Козій Н., Вертій С. [5; 6], проблематика залучення депозитів у поточному періоді проаналізована у працях Мороз Н., Адаменко Д., Матвійчук Н., Жигар Н. [7; 8].

Погоджуємося з твердженням Стечишин Т. та Луців Б. [9, с. 122] про те, що тренди депозитної активності банківських установ віддзеркалюють схильність населення до зберігання та впливають на перебіг усіх макроекономічних процесів в умовах стабільного функціонування економіки, що визначає важливість дослідження цих тенденцій.

Виділення невирішених частин загальної проблеми. Незважаючи на чисельні дослідження вітчизняних науковців з питань функціонування банківської системи України у воєнний період подальшого вивчення потребує аналіз трендів трансформації депозитного портфелю в сучасних умовах.

Формулювання цілей статті. Метою статті є дослідження сучасних тенденцій змін депозитного портфелю банківської системи України, його структури та чинників впливу на зазначені процеси.

Виклад основного матеріалу дослідження. Депозитні операції банків є фундаментом, що визначає масштаби їх подальшої активності на ринку кредитування та інвестування. Депозитний портфель формується сукупністю депозитів, які залучені на різних умовах конкретними банками (від фізичних, юридичних осіб та інших суб'єктів; від резидентів та нерезидентів; у національній та іноземній валюті; до запитання, коротко-, середньо-, довгострокові; з різними розмірами та умовами виплати відсотків тощо).

У даному дослідженні вивчаємо суб'єктну композицію депозитів резидентів, залучених депозитними корпораціями (крім НБУ) упродовж 2019–2024 років. У якості базового року обрано 2019 рік, як останній рік відносно стабільного функціонування вітчизняної економіки перед початком впливу на економічні та соціальні процеси негативних наслідків пандемії COVID-19 та повномасштабних військових дій в Україні.

За період аналізу зафіксовано щорічне зростання обсягу депозитів резидентів залучених банківським сектором України – у 2,6 рази загалом (табл. 1), в т.ч. у 1,8 разів після початку повномасштабних військових дій.

Статистичні дані НБУ [10] дають можливість у складі домогосподарств виокремити для аналізу окремих показників групу фізичних осіб – підприємців (ФОПів), що є важливим для дослідження трендів фінансової поведінки цієї активної частини громадян та рівня їх адаптації до змін економічних умов.

Найбільш стрімке зростання обсягу депозитів (у 4,9 рази) за цей період спостерігається саме у секторі ФОПів, в т.ч. за період 2022–2024 років – у 2,3 рази. Це є результатом ряду чинників: адаптація до поточних викликів (активізація он-лайн продажів, переформування напрямку діяльності, зміна партнерів тощо), більш активне використання безготівкових розрахунків, можливості участі у міжнародних та вітчизняних програмах підтримки малого та середнього бізнесу, активне залученням до підприємницької діяльності жінок, участь у виконанні державних та приватних замовлень для забезпечення безпеки держави; здійснення волонтерської діяльності, підтримки зборів для забезпечення потреб військових, програми підтримки вразливих категорій громадян. В результаті, збільшення обсягів депозитів підприємців засвідчує як їх адаптацію до ведення діяльності в умовах військового часу, підвищення загальної ліквідності такого бізнесу, так і їх більш активну інтеграцію у економічні та волонтерські процеси, пов'язані із задоволенням потреб захисту. Частка депозитів ФОП у депозитному портфелі резидентів зросла до 6,1% (2024 р.),

Таблиця 1

Динаміка залучених депозитів резидентів за секторами економіки, 2019–2024 рр., млрд. грн.

Сектори економіки	Роки						Відх. 2024 / 2021, %
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
Інші фінансові корпорації	31,4	38,2	45,8	56,9	67,2	77,2	246,3
Сектор загального державного управління	20,9	16,9	15,4	59,8	35,4	50,5	241,6
Нефінансові корпорації	433,7	549,5	633,8	703,5	1031,1	1227,6	283,0
Домогосподарства усі, в т.ч.	576,1	730,3	794,1	1045,7	1228,5	1381,9	239,9
- домогосподарства	542,3	674,7	719,4	926,5	1078,3	1212,8	223,6
- фізичні-особи підприємці (ФОП)	33,8	55,6	74,7	119,2	150,2	169,1	499,9
Некомерційні організації, що обслуговують домашні господарства	9,5	13,2	14,7	27,9	32,8	40,4	423,2
Разом	1071,7	1348,1	1503,9	1893,9	2395,1	2777,7	259,2

Джерело: сформовано авторами за [10]

що формує більш конкурентну структуру залучених коштів банків.

Суттєво збільшилися обсяги депозитів некомерційних організацій, які обслуговують домашні господарства (у 4,2 рази), що зумовлено активізацією діяльності суб'єктів цього сектору (громадські організації, благодійні фонди та організації, інші добровільні об'єднання громадян) у питаннях вирішення нагальних потреб військових, внутрішньо переміщених осіб та інших вразливих категорій громадян, інших актуальних проблем, які вимагають допомоги суспільства.

Сектор нефінансових корпорацій (підприємства) збільшив показник обсягу депозитів у 2,8 рази упродовж періоду аналізу, в т.ч. за період воєнних дій – у 1,9 рази. Це зумовлено подібними для підприємців вищезазначеними чинниками, а також збереженням відносно високої прибутковості окремих видів економічної діяльності (ІТ сектор, логістичні та торговельні компанії, сільськогосподарський сектор).

Збільшення обсягу залучених депозитів упродовж періоду аналізу у секторі домогосподарств склало 2,2 рази і пояснюється зростанням доходів у окремих секторах економіки та суспільної сфери (ІТ, військовослужбовці, фінансова сфера, державний сектор), підвищенням середнього рівня оплати праці, активною підтримкою органами влади та міжнародними організаціями програм допомоги вразливим верствам населення, переведення державних сервісів у цифровий формат та розвиток он-лайн банкінгу (посилило банківську інклюзію і розширило доступ громадянам до банківських послуг).

В результаті за період аналізу відбулася певна трансформація структури депозитного портфеля резидентів у банківському секторі – частка депозитів домогосподарств скоротилася з 50,6% (2019 р.) до 43,7% (2024 р.), а у 2024 року підвищилася частка депозитів нефінансових корпорацій та ФОПів сумарно до 50,3% обсягу депозитів банківської сфери, що засвідчує про поживавлення економічної діяльності, зростання обсягів обігових коштів різних секторів економіки, підвищенні прозорості руху коштів у обслуговуванні потреб суб'єктів економіки.

Аналіз депозитного портфелю банку, тобто співвідношення депозитів різного виду (зокрема, за строками залучення) є важливим з точки зору аналізу показників ліквідності та прибутковості діяльності банків. Підвищення частки короткострокових депозитів (до 1 року) та депозитів на вимогу погіршує ліквідність банків через підвищення ризику втрати ресурсної бази у випадку масового закриття рахунків клієнтів (кризова ситуація, війна і т.д.). Науковці [11, с. 72] наголошують, що безпечна частка депозитів до запитання не повинна перевищувати 30% суми залучених коштів, з огляду на їх дешевизну для банку та негативний вплив на ліквідність у випадку високої частки та масового закриття рахунків.

Вивчення динаміки депозитів резидентів у банківському секторі України (табл. 2) за строками залучення засвідчує про небезпечні тренди з випереджаючим зростанням депозитів на вимогу (у 3,3 рази порівняно з середнім у 2,6 разів), що підтверджує негативні тенденції домінування найбільш ліквідних форм вкладення у банківські установи.

Таблиця 2

Динаміка обсягів депозитів резидентів у розрізі строків погашення, млрд. грн., 2019–2024 рр.

Рік	Усього, обсяг депозитів	у т.ч. за строками			
		на вимогу	до 1 року	від 1 до 2 років	більше 2 років
2019	1071,7	590,5	348,5	108,1	24,4
2020	1348,1	805,9	395,7	129,9	16,6
2021	1503,9	1007,2	350,4	128,6	17,7
2022	1893,9	1371,9	390,8	116,0	15,0
2023	2395,1	1613,4	667,3	96,3	18,0
2024	2777,7	1930,8	678,9	145,9	22,1
Відношення 2024 / 2019, %	259,2	326,9	194,8	134,9	90,26

Джерело: сформовано авторами за [10]

Загалом за період аналізу частка депозитів резидентів на вимогу у депозитному портфелі банківських установ зросла з 55,1% (2019 р.) до 69,5% (2024 р.). Варто наголосити, що суттєва частина цих коштів формується за рахунок зарплатних проектів та інших державних виплат соціального характеру домогосподарствам. Сьогодні абсолютна більшість банківських депозитів (94%) залучені на строк до одного року (депозити на вимогу і на строк до одного року), що з точки зору класичних підходів до управління банківською ліквідністю є вкрай негативним явищем.

Традиційно сектор домогосподарств є однією з підвалин системи суспільного відтворення та важливим джерелом фінансових ресурсів у всіх країнах. Очевидно, що на ефективність залучення коштів населення впливає не тільки депозитна політика конкретного банку, але і макроекономічні (середній рівень доходів громадян, стабільність національної грошової одиниці, рівень цін на базові товари та послуги тощо), політичні, фінансові (доступність та дохідність альтернативних інструментів інвестування, рівень оподаткування доходів за депозитами тощо) та особистісні (співвідношення доходів та витрат конкретного домогосподарства, особиста фінансова стратегія та схильність до збереження, рівень фінансової грамотності та обізнаності із сучасними фінансовими інструментами, особиста довіра до банківської системи тощо) чинники.

Частка депозитів домогосподарств у структурі депозитного портфеля скоротилася з 53,8% (2019 р.) до 49,7% (2024 р.), в т.ч. частка строкових депозитів домогосподарств (терміном до 1 року і більше 1 року) у строкових депозитах скоротилася – з 69,8% до 56,2%, однак детальний аналіз засвідчив, що питома вага депозитів домогосподарств більше одного року у відповідній групі депозитів зросла від 74,1% до 78,8%. Оскільки депозити домогосподарств формували в межах 73,0 – 79,8% депозитів банківської системи терміном більше 1 року, можна обґрунтовано стверджувати, що саме населення сьогодні є головним джерелом довгострокових коштів, які банківські установи залучають на ринкових засадах.

Традиційно, банківські депозити вважаються одним з найбільш привабливих інструментів збереження та примноження заощаджень населення. Однак в умовах активного поширення альтернативних інструментів заощаджень та інвестицій, розвитку цифрових сервісів, інтернаціоналізації фінансових ринків, привабливість класичних депозитів зменшилася. Одним з важливих чинників впливу на прийняття рішень щодо вкладень є дохідність інших альтернативних інструментів інвестування вільних коштів. Порівняння даних на кінець 2024 р. щодо середньозважених процентних ставок за новими депозитами резидентів у гривні у 9,2% [10], доходності ОВДП у гривнях на первинному ринку у 15,9%

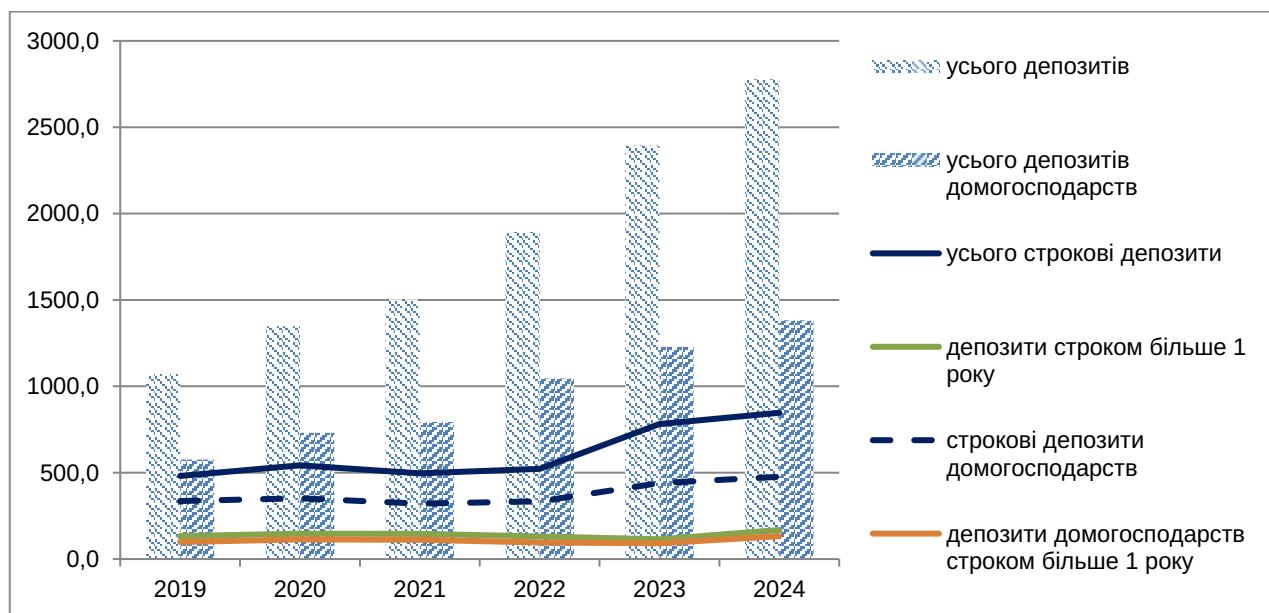


Рис. 1. Динаміка депозитного портфеля банківської системи України, млрд. грн., 2019–2025 рр.

Джерело: сформовано авторами за [10]

[13] та індексу інфляції у 12% [14], додаткового оподаткування відсотків за депозитами на рівні 23% (ПДФО та військовий збір) [12] підтверджує об'єктивні чинники зменшення привабливості інвестування у банківські депозити для домогосподарств.

Системними проблемами, що додатково звужують в сьогодишніх умовах здатність банківських установ нарощувати свої довгострокові ресурси є ринкова невизначеність (продовження воєнних дій, залежність від зовнішнього фінансування), зменшення рівня доходів більшої частини населення, постійне підвищення рівня споживчих цін, що знижує реальні доходи громадян, недостатній рівень довіри до банківських установ.

Банки повинні працювати над персоніфікованими пропозиціями для своїх клієнтів у контексті гарантії збереження їх заощаджень в умовах невизначеності, підвищенням привабливості довгострокових депозитних програм, підтримання на відповідному рівні показників ліквідності (узгодження строків залучення коштів) та оптимального співвідношення між власними та залученими коштами для зменшення витрат і підвищення прибутковості.

Висновки. Дослідження засвідчило стабільне зростання депозитного портфеля банківського сектору України, незважаючи на продовження воєнного стану та деградацію економічної та соціальної інфраструктури. Одночасно зафіксовано зміну його струк-

тури на користь нефінансових корпорацій та ФОПів, що свідчить активізацію розрахунків економічних суб'єктів в рамках банківської системи. Негативним трендом є збільшення частки депозитів на вимогу та строком до 1 року, які у 2024 році сформували 94% депозитного портфелю банківського сектору, що потенційно може погіршити ліквідність банківської сфери, обмежує можливості побудови стабільної довгострокової стратегії розвитку банківських установ і загалом свідчить про невисокий рівень довіри до банківської системи, виконання нею переважно розрахункових функцій.

Дослідження виявило, що домогосподарства формують 73–79% депозитів терміном більше 1 року, що робить їх головним джерелом довгострокових ресурсів, які банківські установи можуть залучити на ринку. Порівняння дохідності депозитів з альтернативними державними інструментами інвестування (ОВДП) та рівнем інфляції виявило меншу привабливість строкових депозитів, що вимагає зміни їх позиціонування від інструменту збільшення до інструменту збереження заощаджень домогосподарств.

Акцент на збереженні довіри та подальшому залученні довгострокових депозитів набуває подальшої актуалізації з точки зору забезпечення фінансової стійкості банківських установ та формування надійного фундаменту їх діяльності у післявоєнний період.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Kneysler O., Spasiv N., Marynychak L., Khomyn I. Deposit policy of Ukrainian banks: current realities and prospects. *Business perspectives*. 2019. Vol. 14, Issue #2, pp. 76–88. URL: https://www.businessperspectives.org/images/pdf/applications/publishing/templates/article/assets/12022/BBS_2019_02_Kneysler.pdf?utm_source=chatgpt.com
2. Приступа Л., Стахурська А. Організаційно-економічне забезпечення депозитної політики банків в Україні. *Modeling the development of the economic systems*, 2022, № 4, С. 88–99. URL: <https://doi.org/10.31891/mdes/2022-6-12>.
3. Глущенко О., Швайко М., Хмельков А., Гончаренко В. Депозитна політика банку. *Агросвіт*. 2023. № 24. С. 42–48. URL: <https://doi.org/10.32702/2306-6792.2023.24.42>.
4. Ivanov S., Yudina S., Hanzhiuk S., Gurchiy T., Lysa O. Factors affecting the market of household bank deposits in Ukraine. *Economic annals-XXI*. 2021, 190(5-6(2)), pp. 98–108. URL: <https://doi.org/10.21003/ea.V190-09>.
5. Береславська О. І., Козій Н. С. Банківські заощадження домогосподарств: структура, динаміка, тенденції під час кризових станів економіки України. *Наукові записки Національного університету «Острозька академія», серія «Економіка»*. 2023. № 28(56). С. 45–51. URL: <https://journals.oa.edu.ua/Economy/article/view/3733/3378>.
6. Козій Н., Вертій С. Депозитна політика банків в умовах воєнного стану. *Актуальні проблеми економіки*. 2024. № 3 (273). С. 135–141. URL: https://eco-science.net/wp-content/uploads/2024/03/3.24._topic-_Natalia-Kozii-Serhii-Vertii-135-141.pdf.
7. Мороз Н., Адаменко Д. Депозитна політика банків України. *Галицький економічний вісник*. 2024. № 2(87). С. 122–128. URL: <https://galicianvisnyk.tntu.edu.ua/pdf/87/1290.pdf>.
8. Матвійчук Н., Жигар Н. Сучасні тенденції залучення депозитів банками України. *Економічний часопис Волинського національного університету імені Лесі Українки*. 2023. № 3. С. 87–94.

9. Стечишин Т. Б., Луців Б. Л. Банківська справа: навчальний посібник. Тернопіль : ТНЕУ, 2019. 404 с.
10. НБУ. Статистика. Статистика фінансового сектору. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>. (дата звернення 10.07.2025).
11. Петрук О. М. Банківська справа: навч. посібник. Київ : Кондор. 2007. 466 с.
12. Податковий кодекс України № 2755-VI від 2.12.2010 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>. (дата звернення 10.07.2025).
13. НБУ. Фінансові ринки. Ринок капіталів. Ринок облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП). URL: <https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp>. (дата звернення 15.07.2025).
14. Мінфін. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/inflation/>. (дата звернення 10.07.2025).

REFERENCES:

1. Kneysler O., Spasiv N., Marynchak L., Khomyn I. (2019) Deposit policy of Ukrainian banks: current realities and prospects. *Business perspectives*. Vol.14, Issue #2, pp. 76–88. Available at: https://www.businessperspectives.org/images/pdf/applications/publishing/templates/article/assets/12022/BBS_2019_02_Kneysler.pdf?utm_source=chatgpt.com. (in English)
2. Prystupa L., Stakhurs'ka A. (2022) Orhanizatsiyno-ekonomichne zabezpechennya depozytnoyi polityky bankiv v Ukrayini [Organizational and economic provision of the deposit policy of banks in Ukraine]. *Modeling the development of the economic systems*, no. 4, pp. 88–99. Available at: <https://doi.org/10.31891/mdes/2022-6-12>. (in Ukrainian)
3. Hlushchenko O., Shvayko M., Khmel'kov A., Honcharenko V. (2023) Depozytna polityka banku [Deposit policy of the bank]. *Ahrosvit*. no 24. pp. 42–48. Available at: <https://doi.org/10.32702/2306-6792.2023.24.42>. (in Ukrainian)
4. Ivanov S., Yudina S., Hanzhiuk S., Gurzhiy T., Lysa O. (2021) Factors affecting the market of household bank deposits in Ukraine. *Economic annals-XXI*, no. 190(5-6(2)), pp. 98–108. Available at: <https://doi.org/10.21003/ea.V190-09>. (in English)
5. Bereslavs'ka O. I., Koziy N. S. (2023) Bankivs'ki zaoshchadzhennya naselennya: struktura, dynamika, tendentsiyi pid chas kryzy ukrayins'koyi ekonomiky [Bank savings of households: structure, dynamics, trends during the crisis of the Ukrainian economy]. *Naukovi zapysky Natsional'noho universytetu «Ostroz'ka akademiya», seriya «Ekonomika»*, no. 28(56). pp. 45–51. Available at: <https://journals.oa.edu.ua/Economy/article/view/3733/3378>. (in Ukrainian)
6. Koziy N., Vertiy S. (2024) Depozytna polityka bankiv v umovakh voyennoho stanu. [Deposit policy of banks under martial law]. *Aktual'ni problemy ekonomiky*, no 3 (273), pp. 135–141. Available at: https://eco-science.net/wp-content/uploads/2024/03/3.24._topic_Nataliia-Kozii-Serhii-Vertii-135-141.pdf. (in Ukrainian)
7. Moroz N., Adamenko D. (2024) Depozytna polityka ukrayins'kykh bankiv [Deposit policy of Ukrainian banks]. *Halyts'ky ekonomichnyy visnyk*. no 2(87). C. 122 – 128. Available at: <https://galicianvisnyk.tntu.edu.ua/pdf/87/1290.pdf>. (in Ukrainian)
8. Matviychuk N., Zhyhar N. (2023) Suchasni tendentsiyi zaluchennya depozytiv ukrayins'kymy bankamy [Current trends in attracting deposits by Ukrainian banks]. *Ekonomichnyy zhurnal Volyns'koho natsional'noho universytetu imeni Lesi Ukrayinky*, no 3, pp. 87–94. (in Ukrainian)
9. Stechyshyn T. B., Lutsiv B. L. (2019) Bankivs'ka справа: pidruchnyk [Banking: a textbook]. Ternopil': TNEU, 404 p. (in Ukrainian)
10. NBU. Statystyka. Statystyka finansovoho sektoru [NBU. Statistics. Financial sector statistics]. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>. (accessed July 10, 2025). (in Ukrainian)
11. Petruk O. M. (2007) Bankivs'ka справа: pidruchnyk [Banking: a textbook]. Kyiv: Kondor. 466 p. (in Ukrainian)
12. Podatkovyy kodeks Ukrayiny vid 2 hrudnya 2010 roku, № 2755-VI [Tax Code of Ukraine from December 2, 2010, No. 2755-VI]. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>. (accessed July 10, 2025).
13. NBU. Finansovi rynky. Rynok kapitalu. Rynok vnutrishnykh derzhavnykh oblihaty (VDB). [NBU. Financial markets. Capital market. Domestic government bond market (OGB)]. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp>. (accessed July 15, 2025).
14. Minfin. Indeks inflyatsiyi [Minfin. Inflation index]. Available at: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/inflation/>. (accessed July 10, 2025).