

3. Порядок осуществления управленческого аудита // БухОнлайн24 : сайт. URL: <http://buhonline24.ru/audit/upravlencheskij-audit.html> (Accessed 24.03.2020).

4. Данилкова С. А. Место и роль внутреннего аудита в системе внутреннего контроля инновационного кластера. *Экономика и банки*. 2018. № 1. С. 14–18.

5. Лемеш В. Н. Этапы перехода в систему государственного аудита в Республике Беларусь // Банковская система: устойчивость и перспективы развития : сб. науч. ст. десятой междунар. науч.-практ. конф. по вопросам банковской экономики (г. Пинск, 25 октяб. 2019 г.) / УО «Полесский государственный университет». Пинск : ПолесГУ, 2019. С. 254–259.

УДК 336

Татарин Н. Б., к.е.н., доцент кафедри фінансового менеджменту

Юрчик Ю. І., студентка

Львівський національний університет імені Івана Франка, м. Львів, Україна

ОСОБЛИВОСТІ СУЧАСНОГО СТАНУ ДЕПОЗИТНОГО РИНКУ УКРАЇНИ

Наявність необхідного обсягу депозитних ресурсів беззаперечно є ключовою складовою, що забезпечує ефективну діяльність банківських установ. Проте це породжує і таку проблему як формування оптимального за термінами й обсягами депозитного портфеля у банківській діяльності, саме цим підкреслено важливість розвитку ефективного депозитного ринку та його інструментарію [2].

Депозит (із лат. – річ, віддана на збереження) характеризує економічні відносини щодо передачі коштів клієнтів у тимчасове користування банку. Його значна перевага перед готівкою полягає в доході у формі процента, а основний недолік – цей процент нижчий у порівнянні з тим, що виплатять на капітал при позичанні [3].

Протягом останніх років ринок кредитування значно пожвавився, що зумовлено насамперед покращеннями у фінансовій системі, поступовому виходу з кризи та зростанням грошових доходів фізичних та юридичних осіб. Це безумовно спричинило свій позитивний вплив і на зростання обсягу операцій на депозитному ринку.

На період 2020 року відсотки за депозитами оподатковуються за загальною ставкою 19,5 %, у т.ч. податок на доходи – 18,0 %, військовий збір – 1,5 % [5].

В першій половині 2019 року на депозит громадяни країни наростили обсяг депозитів у 528,2 млрд гривень, і це показник перевищив на 19,77 млрд гривень попередній 2018 року (рис.1) [4].

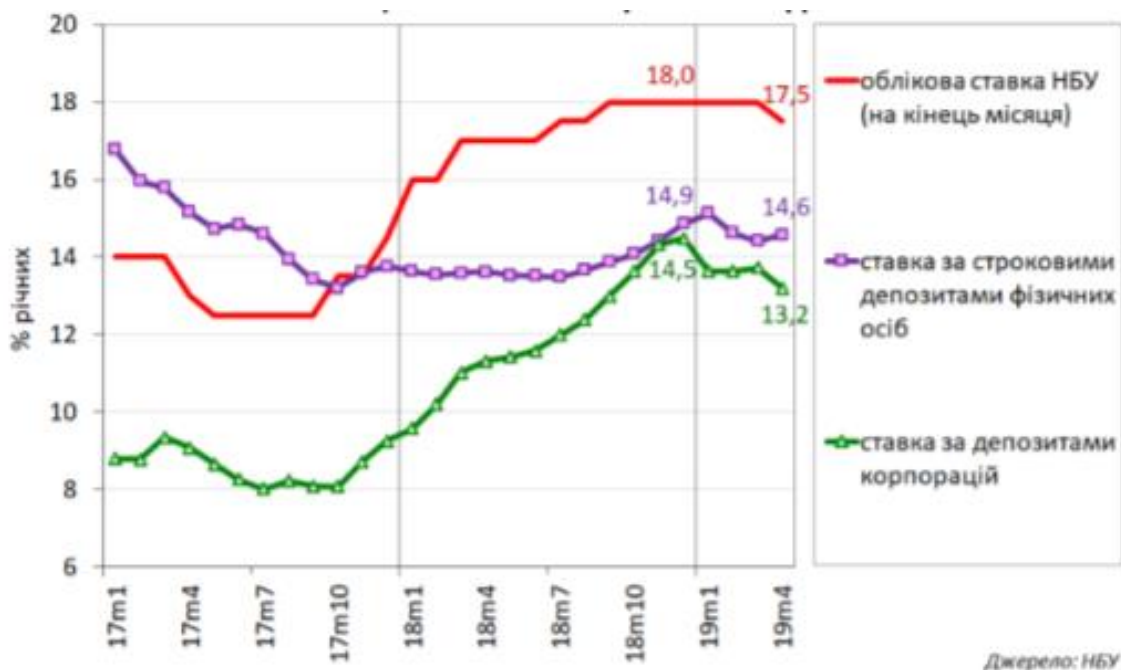


Рисунок 1 – Динаміка облікової ставки та ставок за депозитами в національній валюті у 2017–2019 рр.

Також варто зазначити, що найвищу прибутковість вкладнику забезпечують саме строкові депозити терміном від 6 місяців з виплатою процентів в кінці строку без можливості розірвання угоди. За такими вкладами найвища ставка сягає 17 % річних, найнижча – 10 %.

На низькому рівні залишаються ставки за депозитами в іноземній валюті, що в свою чергу пов'язане із фактичною заборорою валютного кредитування, незважаючи на осіб, що отримують виручку в іноземній валюті. За довгостроковими депозитами ставка у доларах США дорівнює 4 % річних, за вкладами в Євро – 3 % [1].

Для заохочення вкладників не знімати гроші з депозитів деякі банки вдаються до практики підвищення процентної ставки на 0,25 % – 1 % за продовження угоди на новий термін.

Крім цього, банки пропонують підвищення ставки до 0,5 % при оформленні вкладу через веб-інтерфейс або інтернет-банкінг, таким чином економлячи на операційних витратах, що дозволяє додати невеликий бонус [1].

Ще одним банківським ходом є підвищення процентної ставки за вкладу на значну суму. Якщо обсяг коштів перевищує 200000 грн, ставки на 0,25 % – 0,5 % вищі за звичайні, а для вкладів від 1 млн гривень прибуток підвищиться на 0,5 % – 1 %, що можна пояснити зменшенням операційних витрат за ефекту масштабу [1].

Зважаючи на загальний обсяг залучених коштів населення й окремо за строковими вкладами у гривні та іноземній валюті можна виокремити десятку банків України, які залучили найбільше вкладів у абсолютних і відносних показника [5]:

1. Ощадбанк.
2. Альфа-банк.

3. Укргазбанк.
4. Таскомбанк.
5. ПроКредит банк.
6. Кредобанк.
7. ПриватБанк.
8. Мегабанк.
9. А-банк.
10. Банк Львів.

Отже, в сучасних умовах депозитний ринок України перебуває у стані стабілізації та розвитку, що супроводжується різноманітними маркетинговими прийомами та переходом на інноваційні методи обслуговування.

Таким способом банки намагаються запропонувати найбільш оптимальні умови, що допоможе громадянам обрати найвигідніші депозити. Суттєве покращення стану депозитного ринку на пряму залежить від стабільності економіки країни та послідовності фінансової політики державних органів та фінансових установ.

Список літератури

1. Мінц О. Ю., Кротенко О. В. Особливості сучасного стану депозитного ринку в Україні // Сталій розвиток України, проблеми та шляхи їх подолання : матеріали Міжнар. наук.-практ. конф. (м. Маріуполь, 14–15 листоп. 2019 р.) / МОН України, ДВНЗ «Приазовський державний технічний університет». Маріуполь, 2019. С. 172–173. URL: http://eir.pstu.edu/bitstream/handle/123456789/24111/Ст.р.Ук._p172-173.pdf?sequence=1 (дата звернення: 01.04.2020).
2. Сова О. Ю. Актуальні питання стану депозитного ринку України. *Актуальні проблеми економіки*. 2017. № 1. С. 282–292. URL: https://library.krok.edu.ua/media/library/category/statti/sova_0005.pdf (дата звернення: 01.04.2020).
3. Кошонько О. В. Тенденції розвитку вітчизняного депозитного ринку в сучасних умовах. *Економіка і суспільство*. 2016. № 3. С. 399–405. URL: http://www.economyandsociety.in.ua/journal/3_ukr/70.pdf (дата звернення: 01.04.2020).
4. Кредити та депозити – тенденції 2019 року // Mind : сайт. 27.08.2019. URL: <https://mind.ua/news/20201267-krediti-ta-depoziti-tendenciyi-2019-roku> (дата звернення: 01.04.2020).
5. Депозити 2020: калькулятор, надійні банки, детальні умови // Finsee : сайт. URL: <https://finsee.com/депозити/> (дата звернення: 01.04.2020).