

**Нагорний П. Д.**кандидат технічних наук, доцент,  
доцент кафедри фінансів, обліку та аудиту,  
Хмельницький кооперативний торговельно-економічний інститут  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3569-2313>**Pavlo Nagorny**

Khmelnyskyi Cooperative Trade and Economic Institute

**Антонюкова Л. В.**студентка,  
Хмельницький кооперативний торговельно-економічний інститут  
ORCID: <https://orcid.org/0009-0008-7700-0769>**Lilia Antonyukova**

Khmelnyskyi Cooperative Trade and Economic Institute

## ВІТЧИЗНЯНИЙ РИНОК БАНКІВСЬКИХ ДЕПОЗИТІВ: СТРУКТУРНИЙ АНАЛІЗ І КЛЮЧОВІ ТЕНДЕНЦІЇ

### DOMESTIC BANK DEPOSIT MARKET: STRUCTURAL ANALYSIS AND KEY TRENDS

**Анотація.** Актуальність теми статті зумовлена тим, що в умовах воєнної агресії проти України, посилення макроекономічної нестабільності та зростання фінансових ризиків вітчизняні комерційні банки вимушені здійснювати пошук найбільш ефективних та стабільних джерел формування фінансових ресурсів. З позиції забезпечення безперервності функціонування банківських установ, підтримки їх ліквідності та фінансової стійкості ключову роль відіграють строкові депозитні вкладення, які дозволяють формувати прогнозовану ресурсну базу. Водночас складна політична та економічна ситуація, зумовлена воєнними діями, спричиняє зниження довіри населення і суб'єктів господарювання до банківської системи та зростання схильності до зберігання заощаджень у готівковій формі. Метою статті є дослідження сучасного стану, структури та динаміки вітчизняного ринку банківських депозитів, визначення ролі строкових вкладень у формуванні зобов'язань комерційних банків України та аналіз депозитних продуктів провідних банківських установ. Методологічну основу дослідження становлять загальнонаукові та спеціальні методи пізнання, зокрема аналіз і синтез, статистичний та структурно-динамічний аналіз, порівняльний і графічний методи. У статті проаналізовано обсяги та структуру зобов'язань комерційних банків України за період 2020-7 місяців 2025 року на основі офіційних даних Національного банку України. Визначено місце строкових депозитів у формуванні загального обсягу банківських зобов'язань у розрізі основних категорій вкладників: фізичних осіб, суб'єктів господарювання, небанківських фінансових установ та інших банків. Доведено, що саме строкові вкладення фізичних осіб відіграють провідну роль у формуванні ресурсної бази комерційних банків, попри зниження їх питомої ваги у довоєнний та воєнний періоди. Здійснено ідентифікацію десяти найбільших банків України за обсягом залучених строкових депозитів та проаналізовано структуру їх депозитних портфелів у розрізі власників коштів. Досліджено діючі процентні ставки за депозитними продуктами п'яти банків-лідерів та проведено порівняльну оцінку дохідності строкових вкладів фізичних осіб з урахуванням оподаткування та капіталізації відсотків. Отримані результати можуть бути використані у процесі формування депозитної політики комерційних банків та при подальших наукових дослідженнях розвитку фінансового ринку України.

**Ключові слова:** банківська система України, комерційні банки, банківські депозити, зобов'язання комерційних банків, депозитна політика, ресурсна база банку.

**Abstract.** The relevance of the article's topic is due to the fact that, in the context of military aggression against Ukraine, increased macroeconomic instability, and growing financial risks, domestic commercial banks are forced to search for the most effective and stable sources of financial resources. From the perspective of ensuring the continuity of banking institutions' operations and supporting their liquidity and financial stability, term deposits play a key role in forming a predictable resource base. At the same time, the complex political and economic situation caused by military actions leads to a decline in the confidence of the population and economic entities in the banking system and an increase in the tendency to keep savings in cash. The purpose of this article is to study the current state, structure, and dynamics of the domestic market for bank deposits, to determine the role of term deposits in the formation of liabilities of commercial banks in Ukraine, and to analyze the deposit products of leading banking institutions. The methodological basis of the study consists of general scientific and special methods of cognition, in particular analysis and synthesis, statistical and structural-dynamic analysis, comparative and graphical methods. The article analyzes the volume and structure of the liabilities of commercial banks in Ukraine for the period from 2020 to July 2025 based on official data from the National Bank of Ukraine. The place of term deposits in the formation of the total volume of bank liabilities is determined in terms of the main categories of depositors: individuals, business entities, non-bank financial institutions, and other banks. It has been proven that it is term deposits of individuals that play a leading role in the formation of the resource base of commercial banks, despite the decrease in their share in the pre-war and war periods. The ten largest banks in Ukraine in terms of the volume of term deposits attracted have been identified and the structure of their deposit portfolios has been analyzed in terms of fund owners. The current interest

rates on deposit products of the five leading banks were studied, and a comparative assessment of the profitability of term deposits of individuals was carried out, taking into account taxation and capitalization of interest. The results obtained can be used in the process of forming the deposit policy of commercial banks and in further scientific research on the development of the financial market of Ukraine.

**Keywords:** banking system of Ukraine, commercial banks, bank deposits, commercial bank liabilities, deposit policy, bank resource base.

**Постановка проблеми.** В умовах тривалої воєнної агресії проти України, макроекономічної нестабільності, інфляційних коливань і зниження рівня довіри населення до фінансових інститутів особливої актуальності набуває проблема формування стійкої ресурсної бази комерційних банків. Ключовим джерелом таких ресурсів традиційно виступають строкові банківські депозити, які забезпечують передбачуваність грошових потоків, підвищують ліквідність банків та створюють основу для активних операцій. Водночас сучасний вітчизняний ринок банківських депозитів функціонує в умовах суттєвих викликів: скорочення реальних доходів населення, зростання схильності економічних агентів до зберігання заощаджень у готівковій формі, низької дохідності валютних вкладів, а також обмеженої ефективності процентного стимулювання. У цих умовах виникає необхідність комплексного аналізу структури та динаміки строкових депозитів у розрізі основних груп вкладників, визначення ролі депозитів у формуванні зобов'язань банків та оцінки конкурентних позицій провідних банківських установ України. Актуальність дослідження зумовлена потребою наукового обґрунтування сучасних тенденцій розвитку ринку банківських депозитів, а також формування практичних висновків щодо підвищення ефективності депозитної політики комерційних банків в умовах трансформації фінансової системи України.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Проблематиці аналізу стану та основних напрямів розвитку вітчизняного ринку депозитних операцій присвячено наукові дослідження таких вчених, як Стечишин Т. Б. та Луців Б. Л. [11, с. 204] та Дзюблюк О. В. [1, с. 66] Демчук Н. І., Довгаль О. В., Владика Ю. П. [2, с. 100] та інших науковців. Водночас трансформація економічного й політичного середовища України, що відбувається в умовах повномасштабної воєнної агресії, зумовлює необхідність оперативної адаптації як банківського сектору, так і власників фінансових ресурсів до змінних умов функціонування. У результаті цього ринок депозитних послуг на сучасному етапі характеризується високим рівнем мінливості та потребує безперервного наукового аналізу.

**Метою статті** є дослідження сучасного стану, структури та динаміки вітчизняного ринку банківських депозитів, визначення ролі строкових вкладень у формуванні зобов'язань комерційних банків України, а також аналіз депозитних продуктів і процентної політики провідних банків з позиції привабливості для основних категорій вкладників.

**Виклад основного матеріалу.** У нинішніх умовах українські банки змушені шукати найбільш ефективні способи залучення фінансових ресурсів. Для забезпечення стабільності функціонування установи та підтримки її ресурсної бази ключовим є формування значної частини капіталу за рахунок строкових депозитів. Водночас через воєнні дії, що спричинили політичну

й економічну нестабільність, більшість громадян віддають перевагу зберігати заощадження готівкою: з одного боку – через невизначеність ситуації в країні, з іншого – через недовіру до банківської системи.

Часи, коли розміщення депозитів забезпечувало понад 20% річних, залишилися у минулому. Нині максимальна ставка, яку пропонують найнадійніші банки України закладами в гривні, становить приблизно 14% річних. Причому йдеться переважно про довгострокові депозити. Натомість заощадження в іноземній валюті (доларах США чи євро) практично не приносять прибутку: відсотки коливаються від 0,01% до 1,0% [6, с. 40].

Як свідчать статистичні дані НБУ, станом на 01.08.2025 загальний обсяг зобов'язань вітчизняних комерційних банків становив 3 092,4 млрд. грн. В цьому обсязі 4,9 млрд. грн. або 0,16 % склали строкові вкладення та кредити, отримані від інших банків, 1 459,3 млрд. грн. або 47,19% – кошти суб'єктів господарювання, 1 306,2 млрд. грн. або 42,24% – кошти фізичних осіб і 75,5 млрд. грн. або 2,44% – кошти небанківських фінансових установ [7]. Загальний обсяг коштів суб'єктів господарювання та фізичних осіб включав в себе крім строкових депозитів також залишки коштів на рахунках до запитання.

Що стосується строкових вкладень, то їхній обсяг в структурі зобов'язань комерційних банків є дещо іншим (рис. 1).

Отже, як свідчать дані рис. 1, станом на 01.08.2025:

– сума строкових коштів суб'єктів господарювання становила 322,4 млрд. грн., що складало 22,09% від загального обсягу коштів суб'єктів господарювання і 10,43% від загального обсягу зобов'язань банків;

– сума строкових коштів фізичних осіб становила 440,4 млрд. грн., що складало 33,72% від коштів фізичних осіб і 14,24% від загального обсягу банківських зобов'язань;

– сума строкових коштів небанківських фінансових установ складала 40,5 млрд. грн., що складало 53,59% від коштів небанківських фінансових установ і 1,31% від загального обсягу банківських зобов'язань [7].

Таким чином, саме фізичні особи приймають найбільш істотну участь у формуванні фінансових ресурсів комерційних банків України за допомогою строкових вкладень.

Аналіз структури зобов'язань вітчизняних банків України за останні п'ять років проведені за даними табл. 1.

Отже, за даними табл. 1 можна сформулювати наступні висновки про банківські зобов'язання та роль строкових вкладень в їхньому формуванні:

1. Станом на 01.08.2025 загальний обсяг зобов'язань комерційних банків України у порівнянні з початком 2021 року (1 613,4 млрд. грн.) зріс на 1 479,0 млрд. грн. і становив 3 092,4 млрд. грн. За рахунок строкових вкладень було утворено 26,14% або 808,2 млрд. грн.

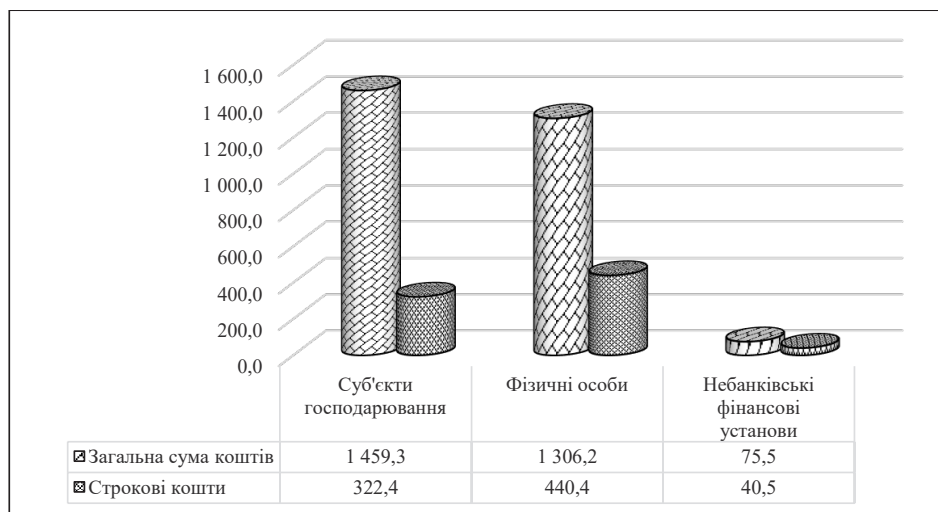


Рисунок 1 – Строкові вкладення банків України станом на 01.08.2025, млрд. грн.

Джерело: сформовано авторами на основі [7]

Таблиця 1 - Структура зобов'язань банків України за 2020 – 7 міс. 2025 рр.

№ з/п	Стаття зобов'язань	Млрд. грн. станом на:					
		01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025	01.08.2025
1	Зобов'язання банків	1 613,4	1 797,7	2 135,8	2 649,0	3 046,6	3 092,4
2	Строкові вклади (депозити) інших банків та кредити, що отримані від інших банків	x	11,42	18,81	24,03	15,01	1,50
	темпер приросту, %	24,2	24,9	6,4	6,8	4,3	4,9
	у % до зобов'язань банку	x	2,89	-74,30	6,25	-36,76	13,95
3	Кошти суб'єктів господарювання	1,50	1,39	0,30	0,26	0,14	0,16
	темпер приросту, %	646,5	758,4	889,5	1 260,2	1 497,4	1 459,3
	у % до зобов'язань банку	x	17,31	17,29	41,68	18,82	-2,54
3.1	Строкові вкладення суб'єктів господарювання	40,07	42,19	41,65	47,57	49,15	47,19
	темпер приросту, %	147,9	137,4	139,2	285,3	313,1	322,4
	у % до зобов'язань банку	x	-7,10	1,31	104,96	9,74	2,97
	у % до коштів суб'єктів господарювання	9,17	7,64	6,52	10,77	10,28	10,43
4	Кошти фізичних осіб (з ощадними депозитними сертифікатами)	22,88	18,12	15,65	22,64	20,91	22,09
	темпер приросту, %	681,9	726,9	933,2	1 083,8	1 216,2	1 306,2
	у % до зобов'язань банку	x	6,60	28,38	16,14	12,22	7,40
4.1	Строкові вкладення фізичних осіб	42,26	40,44	43,69	40,91	39,92	42,24
	темпер приросту, %	344,4	314,0	326,7	389,6	416,5	440,4
	у % до зобов'язань банку	x	-8,83	4,04	19,25	6,90	5,74
	у % до коштів фізичних осіб	21,35	17,47	15,30	14,71	13,67	14,24
5	Кошти небанківських фінансових установ	50,51	43,20	35,01	35,95	34,25	33,72
	темпер приросту, %	34,7	41,4	53,2	61,7	66,4	75,5
	у % до зобов'язань банку	x	19,31	28,50	15,98	7,62	13,70
5.1	Строкові кошти небанківських фінансових установ	2,15	2,30	2,49	2,33	2,18	2,44
	темпер приросту, %	17,6	17,9	22,2	31,0	35,1	40,5
	у % до зобов'язань банку	x	1,70	24,02	39,64	13,23	15,38
	у % до коштів небанківських фінансових установ	1,09	1,00	1,04	1,17	1,15	1,31

Джерело: сформовано та розраховано авторами на основі [7]

від загального обсягу банківських зобов'язань. Ця питома вага є на 6,97% меншою, ніж було на початок 2021 року, в той же час вона на 0,89% більшою, ніж була на початок 2025 року. Поясненням зниження частки строкових депозитів протягом останніх років

є війна в Україні, вимушені переїзди як громадян, так і господарюючих суб'єктів спричиняли необхідність вилучення існуючих на той момент заощаджень, розміщених в банківських установах. Однак, їхнє зростання на 2,98% проти показника початку 2023 року може вка-

зувати на певну адаптацію до існуючої в країні ситуації і повернення довіри до банківських установ. Відношення суми строкових вкладень до загальної суми банківських зобов'язань графічно зображено на рис. 2.

2. Загальний обсяг банківських зобов'язань найбільшою мірою забезпечується за рахунок строкових вкладень фізичних осіб. Станом на 01.08.2025 їхня сума становила 440,4 млрд. грн., що складало 14,24% від загального обсягу банківських зобов'язань. На другому місці за роллю у формуванні банківських фінансових ресурсів перебували господарюючі суб'єкти. Станом на 01.08.2025 суб'єктами господарювання на строкових рахунках в банках було розміщено 322,4 млрд. грн., що складало 10,43% від загальних зобов'язань банків. На третьому місці за участю в утворенні банківських зобов'язань за рахунок строкових вкладень зна-

ходяться небанківські фінансові установи. На цю ж дату на депозитних рахунках банків вони розмістили 40,5 млрд. грн., що складало 1,31% зобов'язань банків. Найменша роль в утворенні зобов'язань комерційних банків приходилась на інші комерційні банки. Станом на 01.08.2025 ними було розміщено 4,9 млрд. грн. вкладень із часткою 0,16% в сукупних банківських зобов'язаннях (рис. 3).

3. Динаміка кожного із джерел депозитних ресурсів комерційних банків України протягом досліджуваного періоду також була не однаковою (рис. 4).

4. Найбільший обсяг приросту у відносному вираженні спостерігався за строковими вкладеннями небанківських фінансових установ. Хоча вони не виконували суттєвої ролі у фінансовому забезпеченні комерційних банків, станом на 01.08.2025 сума розміщених ними

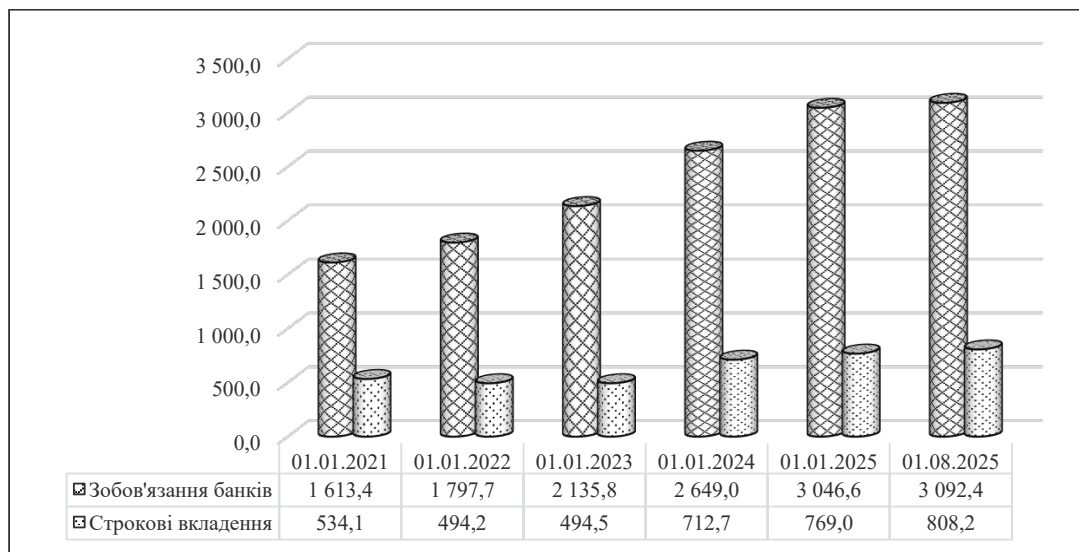


Рисунок 2 – Зобов'язання банків та строкові вкладення у за 2020 – 8 міс. 2025 рр., млрд. грн.

Джерело: сформовано авторами на основі [7]

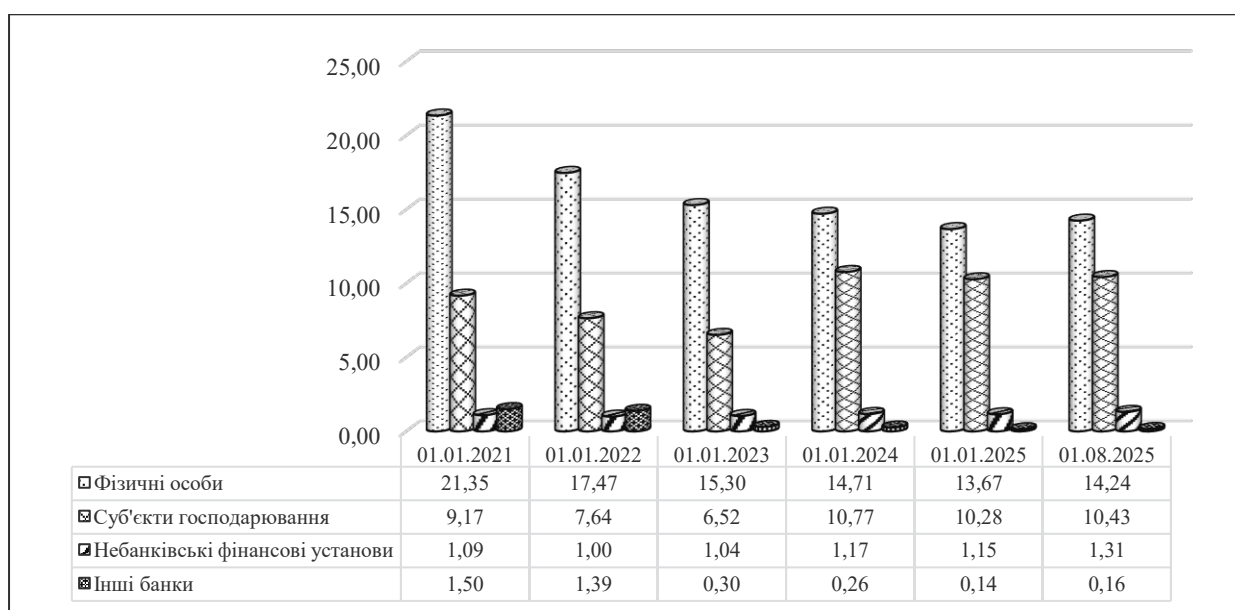


Рисунок 3 – Структура строкових вкладень у за 2020 – 7 міс. 2025 рр., %

Джерело: сформовано авторами на основі [7]

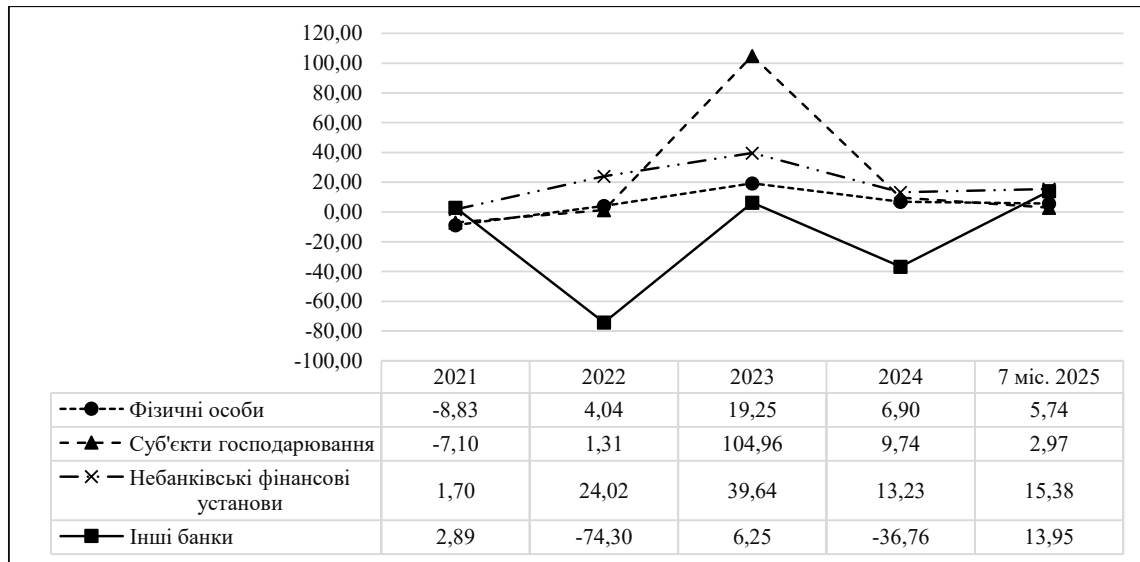


Рисунок 4 – Динаміка строкових вкладень за 2021 – 7 міс. 2025 рр., %

Джерело: сформовано авторами на основі [7]

на банківських рахунках строкових вкладень збільшилась на 22,9 млрд. грн., що становило 130,11% проти початкової дати досліджуваного періоду. Наступними за обсягом приросту розміщених строкових вкладень були суб'єкти господарювання. Станом на 01.08.2025 їхня сума збільшилась на 174,5 млрд. грн., що становило 117,99% проти початкової дати досліджуваного періоду. Сума депозитів фізичних осіб проти 01.01.2021 збільшилась на 86,0 млрд. грн. або 27,87%. Що стосується строкових вкладень інших банків, то станом на 01.08.2025 їхня сума зменшилась проти початку 2021 року на 79,3 млрд. грн., що в процентному вираженні складає 79,75%.

Дослідження балансових показників діючих в Україні комерційних банків, дозволили визначити десять найбільших банків за показником залишку грошових коштів клієнтів, розміщених на строкових рахунках цих банків (табл. 2).

Як свідчать дані табл. 2, станом на 01.08.2025 лідерами вітчизняного банківського ринку за обсягами

розміщених строкових вкладів є переважна більшість банків із державною власністю та найбільші комерційні банки, засновані на приватному капіталі (рис. 5). Лідером за цим показником є АТ «Ощадбанк» із обсягом строкових вкладень 118,4 млрд. грн., що складає 32,07% від залишку коштів на рахунках його клієнтів. З загального обсягу коштів клієнтів 93,8 млрд. грн. або 79,25% належали фізичним особам і 24,6 млрд. грн. – суб'єктам господарювання. В цій банківській установі загальна сума зобов'язань складала 389,8 млрд. грн., з яких 369,2 млрд. грн. або 94,69% були забезпечені за рахунок залишків коштів клієнтів як на рахунках до запитання, так і строкових рахунках. АТ КБ «ПриватБанк» за обсягом банківських зобов'язань майже вдвічі перевищував АТ «Ощадбанк», однак строкові вкладення складають лише 15,47% від загального обсягу коштів клієнтів. Тобто, абсолютна сума банківських зобов'язань і залишки коштів клієнтів на різних рахунках ще не є визначальними показниками для визначення лідерів за показником розміщених депозитів. Це,

Таблиця 2 – Топ-10 банків України за обсягом строкових вкладень станом на 01.08.2025 р., млрд. грн.

№ з/п	Банк	Зобов'язання	Кошти клієнтів		Строкові кошти		Суб'єкти господарювання		Фізичні особи	
			сума	%	сума	%	сума	%	сума	%
1	АТ «Ощадбанк»	389,8	369,2	94,69	118,4	32,07	24,6	20,75	93,8	79,25
2	АТ КБ «ПриватБанк»	685,3	639,5	93,32	98,9	15,47	14,7	14,82	84,3	85,18
3	АТ «Укресімбанк»	264,5	233,9	88,42	69,1	29,57	44,3	64,04	24,9	35,96
4	АБ «УКРГАЗБАНК»	164,0	148,2	90,38	49,1	33,12	34,3	69,94	14,8	30,06
5	АТ «УКРСИББАНК»	150,0	146,2	97,50	45,2	30,89	33,2	73,47	12,0	26,53
6	АТ «ПУМБ»	167,5	158,5	94,63	43,6	27,52	19,7	45,19	23,9	54,81
7	АТ «КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК»	98,2	95,7	97,49	42,9	44,78	35,5	82,69	7,4	17,31
8	АТ «СЕНС БАНК»	118,5	114,5	96,61	38,3	33,42	9,8	25,71	28,4	74,29
9	АТ «Райффайзен Банк»	209,0	197,5	94,50	36,6	18,53	18,4	50,14	18,3	49,86
10	АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	149,4	138,2	92,47	30,3	21,93	5,2	17,25	25,1	82,75

Джерело: сформовано авторами на основі [8]

також, залежить не стільки рівнем доходності депозитних продуктів, скільки рівнем довіри власників тимчасово вільних коштів до конкретної установи щодо збереженості заощаджень.

Крім того, серед визначених в табл. 2 банків, структура залучених ними строкових вкладень є досить різною в розрізі власників коштів. Якщо в таких банках, як: АТ КБ «ПриватБанк», АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», АТ «Ощадбанк», АТ «СЕНС БАНК» значною мірою переважають депозити, розміщені фізичними особами, то в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», АТ «УКРСИББАНК», АБ «УКРГАЗБАНК», АТ «Укресімбанк» залучені фінансові ресурси переважно забезпечувались за рахунок строкових вкладень суб'єктів господарювання (рис. 6).

В табл. 3 проведено дослідження основних депозитних продуктів, які пропонують п'ятірка банків-лідерів для своїх потенційних клієнтів з категорії фізичних осіб.

За даними табл. 3 видно, що процентні ставки за депозитами в національній валюті для фізичних осіб коливаються від 2,5% до 16% річних, в іноземній валюті – від 0,01% до 1,5% річних. Крім того, комерційними банками передбачені різні програми лояльності, які дозволяють збільшити базові процентні ставки залежно від суми депозиту, наявності поточного рахунку в цій банківській установі, категорії вкладника тощо.

Для прикладу було прораховано суму доходу до оподаткування і після нього для вказаних в табл. 3 комер-

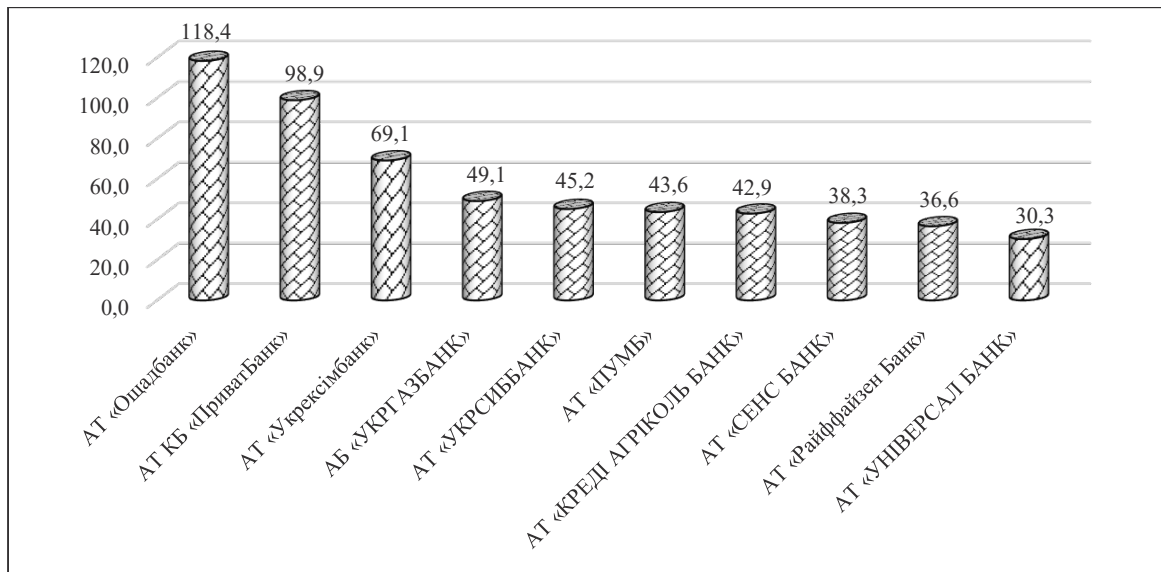


Рисунок 5 – Рейтинг комерційних банків України за обсягом строкових вкладень станом на 01.08.2025, млрд. грн.

Джерело: сформовано авторами на основі [8]

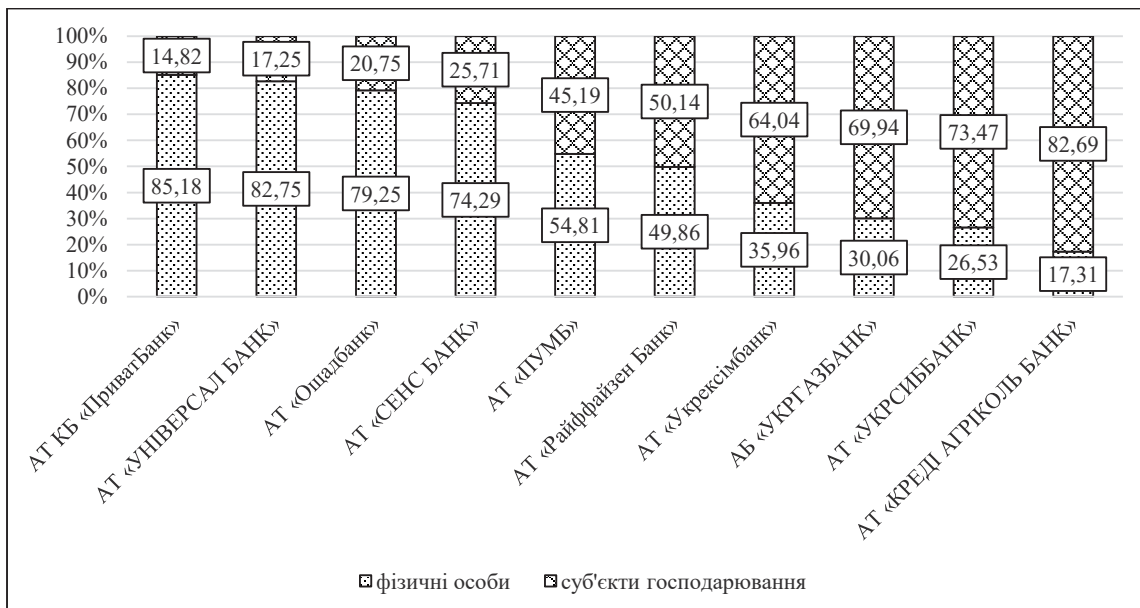


Рисунок 6 – Структура депозитного портфеля ТОП-10 комерційних банків України за обсягом строкових вкладень станом на 01.08.2025, %

Джерело: сформовано автором на основі [8]

**Таблиця 3 – Процентні ставки за депозитами ТОП-5 комерційних банків України за обсягами депозитів фізичних осіб станом на 01.09.2025**

Банк, депозит	Валюта	Строк депозиту					
		3 міс.	4–5 міс.	6–9 міс.	10–12 міс.	18–24 міс.	
1. АТ КБ «ПриватБанк» «Стандарт»	Гривня	2,5%	12,0%	10,0%	13,0%	10,0%	
	долар США	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	–	
	євро	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	–	
2. АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» «Строковий»		3 міс.	6 міс.	12 міс.	18 міс.	24 міс.	
	Гривня	15,5%	15,7%	16,0%	16,0%	16,0%	
	долар США	0,1%	1,2%	1,7%	–	–	
3. АТ «Ощадбанк» «Мій депозит»		3 міс.	6 міс.	12 міс.	24 міс.	36 міс.	
	гривня	10,5%	11,0%	11,5%	11,5%	11,5%	
	долар США	0,05%	0,2%	0,3%	0,6%	0,7%	
4. АТ «СЕНС БАНК» «Прибутковий»		3 міс.	6 міс.	12 міс.	18 міс.	24 міс.	
	гривня	12,0%	12,25%	12,25%	13,0%	13,0%	
	долар США	1,0%	1,25%	1,5%	1,5%	1,5%	
5. АТ «ПУМБ» «Дохідний»		1 міс.	3 міс.	6 міс.	9 міс.	12 міс.	18 міс.
	гривня	7,0%	12,0%	12,0%	12,0%	12,0%	12,0%
	долар США	–	0,5%	0,6%	0,8%	1,0%	1,3%
	євро	–	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%

Джерело: сформовано авторами на основі: [3–5, 9–10]

ційних банків для вкладу в сумі 10 000,00 грн., розміщеного строком на шість місяців за умови капіталізації відсотків. Результати обчислень відображені в табл. 4.

Отже, на сьогодні найвигідніші умови розміщення строкових вкладень своїм клієнтам з категорії фізичних осіб пропонує АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Крім того, що в цього банку є найвища процентна ставка за депозитами, він також пропонує різні програми лояльності, які дозволяють підвищити ефективну процентну ставку до 12,32%.

**Висновки.** Отже, на сьогодні вітчизняні комерційні банки функціонують в умовах підвищеної фінансової та макроекономічної нестабільності, що суттєво ускладнює процес формування їх ресурсної бази за рахунок депозитних вкладень. Станом на 01.08.2025 за рахунок строкових депозитів формується близько 26% загального обсягу банківських зобов'язань, що є істотно меншим показником порівняно з довоєнним періодом, коли частка строкових вкладень перевищувала 30–35%. Зниження питомої ваги строкових депозитів у структурі банківських зобов'язань пояснюється зростанням рівня невизначеності, спричиненої воєнними діями, вимушеними міграційними процесами, скороченням реальних доходів населення та підвищеною схиль-

ністю економічних агентів до зберігання заощаджень у готівковій формі поза банківською системою. Водночас результати дослідження свідчать про поступову адаптацію вкладників до поточних умов та повільне відновлення довіри до банківських установ, що проявляється у зростанні обсягів строкових депозитів упродовж останніх років. Встановлено, що провідну роль у формуванні строкових депозитних ресурсів комерційних банків України відіграють фізичні особи, на частку яких припадає найбільший обсяг залучених коштів, тоді як участь суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ має другорядний характер. Лідуючі позиції за обсягами строкових вкладень займають переважно банки з державною участю та найбільші приватні комерційні банки, при цьому вирішальним чинником залучення депозитів є не лише рівень процентних ставок, а й рівень довіри вкладників до конкретної банківської установи. Таким чином, подальший розвиток ринку банківських депозитів в Україні потребує удосконалення депозитної політики банків, підвищення привабливості строкових вкладень у національній валюті та створення умов для відновлення довіри населення і суб'єктів господарювання до банківської системи в цілому.

**Таблиця 4 – Процентні за строковими вкладами в ТОП-5 комерційних банків України за обсягами депозитів фізичних осіб станом на 01.09.2025**

№ з/п	Банк (продукт)	Ставка	Сума, грн.			Ефективна ставка
			до оподаткування	податки	після оподаткування	
1	АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», «Строковий»	16,0%	1693,51	389,51	1304,0	12,32%
2	АТ «СЕНС БАНК», «Прибутковий»	12,25	619,52	142,49	477,03	9,43
3	АТ «ПУМБ», «Дохідний»	12,0	601,64	138,38	463,27	10,10
4	АТ «Ощадбанк», «Мій депозит»	11,0	548,87	126,24	422,63	8,62
5	АТ КБ «ПриватБанк», «Стандарт»	10,0%	508,08	116,86	391,22	7,70%

Джерело: сформовано авторами на основі [3–5, 9–10]

**Бібліографічний список:**

1. Банківські операції : підруч. / за ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. Тернопіль: Вид-во ТНЕУ «Економічна думка», 2013. с. 864.
2. Демчук Н. І., Довгаль О. В., Владика Ю. П. Банківські операції: навч. посіб. Дніпро: Пороги, 2017.
3. Депозити у Sense SuperApp. Акціонерне товариство «СЕНС-БАНК». URL: <https://sensebank.ua/deposits> (дата звернення: 29.11.2025).
4. Депозити. Акціонерне товариство «Перший український міжнародний банк» URL: <https://www.pumb.ua/deposit> (дата звернення: 29.11.2025).
5. Депозити. Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»: веб-сайт. URL: <https://www.oschadbank.ua/deposits> (дата звернення: 29.11.2025).
6. Лопатовська О. О., Антонюкова Л. В. Аналіз сучасного ринку депозитних операцій в Україні. *Трансформаційна економіка*. 2024. № 2 (07). 2024. С. 39–44. URL: <https://transformations.in.ua/index.php/journal/article/view/98/96> (дата звернення: 13.09.2025).
7. Основні показники діяльності банків України. Національний банк України: веб-сайт. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (дата звернення: 13.09.2025).
8. Показники фінансової діяльності. Національний банк України: веб-сайт. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (дата звернення: 13.09.2025).
9. Процентні ставки за вкладами. Акціонерне товариство «УНІВЕРСАЛ БАНК»: веб-сайт. <https://www.universalbank.com.ua/your-deposits> (дата звернення: 13.09.2025).
10. Строківі депозити. Акціонерне товариство комерційний банк «ПриватБанк»: веб-сайт. URL: <https://privatbank.ua/depozit> (дата звернення: 29.11.2025).
11. Стечишин Т. Б., Луців Б. Л. Банківська справа : навч. посіб. Тернопіль: ТНЕУ, 2019. 404 с.

**References:**

1. O. V. Dziubliuk (2013) *Bankivski operatsii* [Banking operations]. Ternopil: Vyd-vo TNEU “Ekonomichna dumka”. (in Ukrainian)
2. Demchuk N. I., Dovhal O. V., Vladyka Yu. P. (2017) *Bankivski operatsii : navch. posib.* [Banking operations]. Dnipro: Porohy. (in Ukrainian)
3. Aktsionerne tovarystvo “SENS-BANK”. Depozyty u Sense SuperApp. [Joint-Stock Company “SENSE-BANK”. Deposits in Sense SuperApp]. Available at: <https://sensebank.ua/deposits> (Accessed 29 November 2025).
4. Aktsionerne tovarystvo “Pershyi ukrainskyi mizhnarodnyi bank”. Depozyty. [Joint-Stock Company “First Ukrainian International Bank”. Deposits]. Available at: <https://www.pumb.ua/deposit>. (Accessed 29 November 2025).
5. Publichne aktsionerne tovarystvo “Derzhavnyi oshchadnyi bank Ukrainy”. Depozyty. [Public Joint Stock Company “State Savings Bank of Ukraine” Deposits]. website. Available at: <https://www.oschadbank.ua/deposits> (Accessed 29 November 2025).
6. Lopatovska O. O., Antonjukova L. V. Analiz suchasnoho rynku depozytnykh operatsii v Ukraini. [Analysis of the modern deposit operations market in Ukraine]. *Transformatsiina ekonomika – Transformational economy*. vol. 2 (07), pp. 39–44. Available at: <https://transformations.in.ua/index.php/journal/article/view/98/96> (дата звернення: 13.09.2025).
7. Natsionalnyi bank Ukrainy. Osnovni pokaznyky diialnosti bankiv Ukrainy. [National Bank of Ukraine Main indicators of the activity of Ukrainian banks]. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (accessed 13.09.2025).
8. Natsionalnyi bank Ukrainy. Pokaznyky finansovoi diialnosti. [National Bank of Ukraine. Financial performance indicators]. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (accessed 13.09.2025).
9. Aktsionerne tovarystvo “UNIVERSAL BANK”. Protsentni stavky za vkladamy. [Joint-Stock Company “UNIVERSAL BANK” Interest rates on deposits.]. Available at: <https://www.universalbank.com.ua/your-deposits> (accessed 13.09.2025).
10. Strokovi depozyty. Aktsionerne tovarystvo komertsii bank “PryvatBank” [Joint-Stock Company Commercial Bank “PrivatBank”. Term deposits]. Available at: <https://privatbank.ua/depozit> (accessed: 29.11.2025).
11. Stechyshyn T. B., Lutsiv B. L. (2014). *Bankivska sprava : navch. posib.* [Banking: a textbook]. Ternopil: TNEU. (in Ukrainian)

Стаття отримана: 02.02.2026

Стаття прийнята: 25.02.2026

Стаття опублікована: 09.04.2026