

Попова С. М.

*доктор юридичних наук, кандидат економічних наук, доцент,
професор кафедри загальноправових дисциплін,
Харківський національний університет внутрішніх справ, Україна;
e-mail: svetlanap@ukr.net; ORCID ID: 0000-0002-3958-4133*

Мельникова О.П.

*кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри математичних методів в економіці,
Харківський національний університет ім. В.Н. Каразіна, Україна;
e-mail: e.p.meln2016@gmail.com; ORCID ID: 0000-0001-5030-0157*

Загорська Д. М.

*кандидат економічних наук, доцент,
Харківський національний університет ім. В.Н. Каразіна, Україна;
e-mail: zagorska.darya@gmail.com; ORCID ID: 0000-0002-5905-5837*

Невідома Н. В.

*кандидат юридичних наук,
Національний юридичний університет ім. Ярослава Мудрого, Харків, Україна;
e-mail: n.v.nevidoma@nlu.edu.ua; ORCID ID: 0000-0002-9961-7574*

СТАН ТА ПРОБЛЕМИ ФОРМУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РЕСУРСІВ БАНКІВ УКРАЇНИ ЗА РАХУНОК ФІНАНСІВ ДОМОГОСПОДАРСТВ

Анотація. Діяльність банківського сектору неможлива без залучення депозитних ресурсів, наявність яких безпосередньо впливає на його здатність до кредитно-інвестиційної діяльності. Аналіз статистичних даних показав, що найбільшу частку в депозитному портфелі банків України займають депозити домашніх господарств. Наявні економічні, політичні та соціальні чинники ускладнюють процес залучання фінансових ресурсів домогосподарств до банківського сектору, що, у свою чергу, перешкоджає інвестиційній діяльності банків та, як наслідок, економічному зростанню країни. У зв'язку з цим дослідження проблем формування депозитних ресурсів банків за рахунок фінансів домогосподарств є досить актуальним та потребує детального аналізу.

Проводиться всебічний статистичний аналіз динаміки структури депозитних ресурсів банків України за період з 2007 до 2017 років. Були виявлені основні тенденції у динаміці та структурі депозитного портфеля банківського сектору. Найбільшу увагу приділено аналізу залежності депозитних ресурсів банків від доходів населення із застосуванням статистичних методів. Виявлено тенденцію зниження темпів приросту депозитів домашніх господарств у порівнянні з темпами приросту доходів населення.

У ході дослідження було побудовано регресійну залежність між депозитами домашніх господарств і доходів населення України. Для порівняльного аналізу та більш детального обґрунтування результатів дослідження були розглянуті відповідні показники Росії та також побудована регресійна залежність депозитів від доходів населення Росії. Порівняння побудованих моделей свідчить, що зміни у доходах населення Росії призведуть до більшої зміни в депозитах домогосподарств Росії, ніж аналогічні зміни у доходах населення України на депозити домогосподарств України.

Висока якість побудованих моделей свідчить про те, що вони можуть бути використані для прогнозування значень, а також як підґрунтя для подальшого дослідження заходів щодо залучення депозитних ресурсів банків.

Ключові слова: депозити, банківський сектор, домашні господарства, депозитні ресурси, доходи населення, інвестиційна діяльність, регресійна модель.

Формул: 4; рис: 6; табл.: 3; бібл.: 11.

Popova S. M.
*Doctor of Law, Ph. D. in Economy, Associate Professor,
Professor of the Department of general law disciplines,
Kharkiv National University of Internal Affairs, Ukraine;
e-mail: svetlanap@ukr.net; ORCID ID: 0000-0002-3958-4133*

Melnykova O. P.
*Ph. D. in Economy, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of mathematical methods in economics, V. N.
Karazin Kharkiv National University, Ukraine;
e-mail: e.p.meln2016@gmail.com; ORCID ID: 0000-0001-5030-0157*

Zagorska D. M.
*Ph. D. in Economics, Associate Professor,
V. N. Karazin Kharkiv National University, Ukraine;
e-mail: zagorska.darya@gmail.com; ORCID ID: 0000-0002-5905-5837*

Nevidoma N. V.
*Ph. D. in Law,
Yaroslav Mudryi National Law University, Kharkiv, Ukraine;
e-mail: n.v.nevidoma@nlu.edu.ua; ORCID ID: 0000-0002-9961-7574*

CONDITION AND PROBLEMS OF FORMATION OF DEPOSIT RESOURCES OF UKRAINIAN BANKS AT THE EXPENSE OF THE FINANCES OF HOUSEHOLD

Abstract. Activity of banking sector is impossible without engagement of deposit resources. Presence of resources directly influences of credit-investment banks activity. Analysis of statistics showed that the largest share in deposit portfolio of the banks of Ukraine is taken by the deposits of household. Existing economical, political and social factors make difficult process of engagement of finances of household to banking sector. Such situation hinders investment activities of the banks and, as result, economical growth of the country. In connection with that research of the problems of formation of deposit resources of the banks at the expense of the finances of household is enough urgent. This process requires more sophisticated analysis.

In the article comprehensive statistical analysis of dynamics of the structure of deposit resources of the banks of Ukraine for 2007—2017 years. As well the main tendencies in dynamics and the structure of deposit portfolio of the banks of Ukraine were revealed. The largest attention is paid to analysis of dependence of deposit resources of the banks from the incomes of the population. The main statistical methods were used during analysis. The tendency of decrease of rates of additions of household's deposits was revealed as compared with rates of additions of the incomes of the population.

The authors constructed the regression model of dependence of household's deposits from the incomes of Ukraine population. The appropriate Russia ratings were considered for more sophisticated analysis of formation deposit resources. The regression model was constructed for Russian data. In the article comparative analysis of constructed models is carried out.

Constructed models have high quality and can be used for construction of forecasts. The models can be used as base for research of events on engagement of deposit banks resources.

Keywords: deposit, banking sector, household, deposit resources, incomes of the population, investment activity, regression model.

JEL Classification C1, G21

Formulas: 4; fig.: 6; tabl.: 3; bibl.: 11.

Попова С. Н.
*доктор юридических наук, кандидат экономических наук, доцент,
профессор кафедры общеправовых дисциплин,
Харьковский национальный университет внутренних дел, Украина;
e-mail: svetlanap@ukr.net; ORCID ID: 0000-0002-3958-4133*

Мельникова Е. П.

кандидат экономических наук, доцент,

доцент кафедры математических методов в экономике,

Харьковский национальный университет им. В. Н. Каразина, Украина;

e-mail: e.p.meln2016@gmail.com; ORCID ID: 0000-0001-5030-0157

Загорская Д. М.

кандидат экономических наук, доцент,

Харьковский национальный университет им. В. Н. Каразина, Украина;

e-mail: zagorska.darya@gmail.com; ORCID ID: 0000-0002-5905-5837

Неведомая Н. В.

кандидат юридических наук,

Национальный юридический университет им. Ярослава Мудрого, Харьков, Украина;

e-mail: n.v.nevidoma@nlu.edu.ua; ORCID ID: 0000-0002-9961-7574

СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ РЕСУРСОВ БАНКОВ УКРАИНЫ ЗА СЧЕТ ФИНАНСОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

Аннотация. Деятельность банковского сектора невозможна без использования депозитных ресурсов. Анализ статистических данных показывает, что наибольшую долю в депозитном портфеле банков Украины занимают депозиты домашних хозяйств. Сложившиеся экономические, политические и социальные факторы препятствуют эффективному привлечению финансов домохозяйств в банковский сектор Украины. В связи с этим исследование проблем формирования депозитных ресурсов банков является достаточно актуальной.

Проводится всесторонний статистический анализ динамики структуры депозитных ресурсов банков Украины. Были построены регрессионные зависимости между депозитами домохозяйств и доходам населения Украины и России, а также проведен их сравнительный анализ.

Ключевые слова: депозиты, банковский сектор, домашние хозяйства, депозитные ресурсы, доходы населения, инвестиционная деятельность, регрессионная модель.

Формул: 4; рис.: 6; табл.: 3; библи.: 11.

Вступ. Питання наявності ресурсів для забезпечення своєї діяльності завжди є першочерговим для будь-якого банку.

Наявність депозитних ресурсів банку безпосередньо впливає на його кредитно-інвестиційну діяльність і, відповідно, – отримання прибутку. Проблеми оптимізації банківських ресурсів завжди є актуальними для банківського сектору, особливо при вирішенні питань щодо мінімізації витрат на залучання та підтримання депозитних коштів.

Аналіз досліджень та постановка завдання. Проблемам формування депозитних ресурсів банків присвячено чимало наукових праць вітчизняних та закордонних дослідників. Більшість з них присвячена аналізу депозитної політики банківського сектору в сучасних умовах (Кошонько О. В. [1], Макаренко Ю. П. [2]) та розробки рекомендацій щодо удосконалення депозитної діяльності банків України (Довгань Ж. М. [3], Сова О. Ю. [4]).

Враховуючи той факт, що заощадження домогосподарств є одним із значущих джерел фінансових ресурсів банків у довгостроковому періоді, актуальними є проблеми залучення цих коштів. У своєму дослідженні Сова О. Ю. до найбільш суттєвих недоліків відносить: вплив різноманітних факторів на схильність домогосподарств до здійснення вкладів, недосконалу маркетингову політику банків, небезпечність функціонування банківської системи, низький рівень фінансової грамотності населення щодо фінансового стану банку та банківських послуг, а також обмеженість страхових гарантій щодо пропонованих вкладів [4].

Найбільш вагомим фактором, який зумовлює розмір грошових вкладів домогосподарств у банківські установи, є показник доходів населення [5].

Метою статті є дослідження залежності депозитних ресурсів банків від фінансових ресурсів домогосподарств за допомогою статистичних методів та економетричних моделей.

Результати дослідження. Банківська система має запобігати трансформації фінансових коштів домогосподарств у інвестиції з найменшими витратами та ризиками. Як наслідок збільшуються грошові доходи населення та збільшується темп економічного зростання [6].

Діяльність банківського сектору має пряму залежність від фінансових ресурсів домогосподарств, комерційного та державного сектору, які на певний час завжди мають вільні фінансові ресурси.

Аналіз динаміки депозитів банківського сектору (рис. 1) свідчить, що починаючи з 2007 року частка залучених фінансових ресурсів домогосподарств складала більше 50 %. При цьому простежується зростання частки з 58,9 % у 2007 році до 66 % у 2013 році, починаючи з 2014 року частка депозитів домогосподарств поступово скорочується і в 2017 році вже становить 55,1 %. На наш погляд це обумовлено політичними (розгортання воєнного конфлікту в країні) та економічними чинниками (зростання інфляції та реальне знецінення фінансових ресурсів домогосподарств). Проте у листопаді 2018 році простежується збільшення депозитів домогосподарств на 2,4 % в порівнянні з 2017 роком.

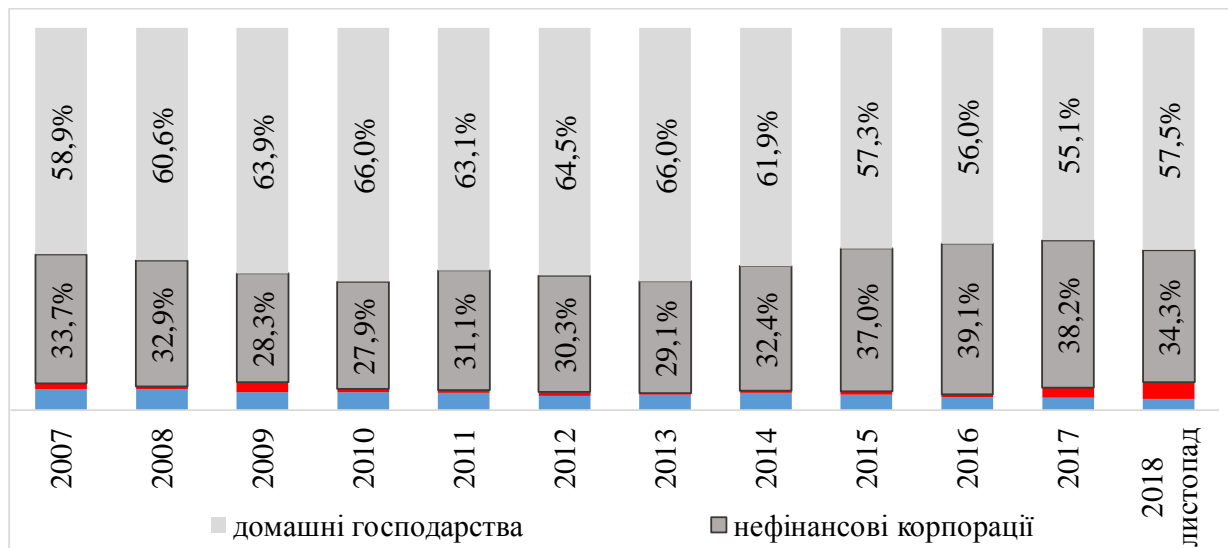


Рис. 1. Динаміка депозитів банків України у розрізі секторів економіки

Джерело: побудовано авторами за даними [7]

Аналіз структури депозитних ресурсів банків України (табл. 1) показує, що найбільш суттєву роль у їх формуванні відіграють фінансові кошти домашніх господарств, розмір яких у 1,5—2 рази більше, ніж розмір коштів нефінансових корпорацій (рис. 2).

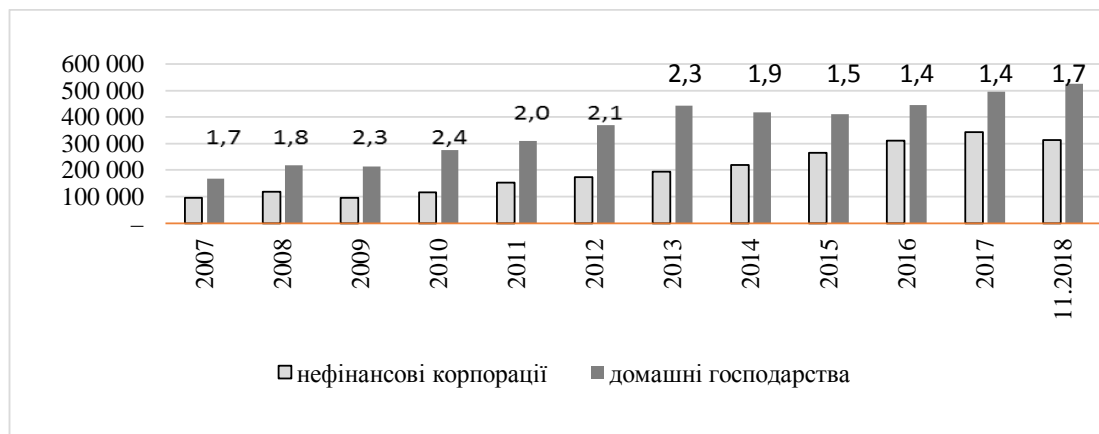


Рис. 2. Співвідношення депозитів домашніх господарств та нефінансових корпорацій у динаміці

Джерело: складено та розраховано авторами за даними статистичної звітності [7]

Таблиця 1

Аналіз динаміки та структури депозитів нефінансових корпорацій та домашніх господарств

Рік	Депозити, млн грн		Співвідношення депозитів домогосподарств до нефінансових корпорацій	Частка у структурі депозитів		Темпи зростання депозитів	
	нефінансові корпорації	домашні господарства		нефінансові корпорації	домашні господарства	нефінансових корпорацій	домашніх господарств
2007	95 583	167 239	1,7	33,7%	58,9%	-	-
2008	118 188	217 860	1,8	32,9%	60,6%	1,24	1,30
2009	94 796	214 098	2,3	28,3%	63,9%	0,80	0,98
2010	116 105	275 093	2,4	27,9%	66,0%	1,22	1,28
2011	153 120	310 390	2,0	31,1%	63,1%	1,32	1,13
2012	173 319	369 264	2,1	30,3%	64,5%	1,13	1,19
2013	195 160	441 951	2,3	29,1%	66,0%	1,13	1,20
2014	218 724	418 135	1,9	32,4%	61,9%	1,12	0,95
2015	265 448	410 895	1,5	37,0%	57,3%	1,21	0,98
2016	310 559	444 676	1,4	39,1%	56,0%	1,17	1,08
2017	343 758	495 313	1,4	38,2%	55,1%	1,11	1,11
11.2018	312 383	524 580	1,7	34,3%	57,5%	0,91	1,06

Джерело: складено та розраховано авторами за даними статистичної звітності [7]

Аналіз динаміки темпів зростання депозитів нефінансових корпорацій та домашніх господарств (рис. 3) свідчить про їх досить сталу тенденцію, що обумовлюється постійною наявністю вільних коштів цих резидентів, які можна залучати до банківських ресурсів.

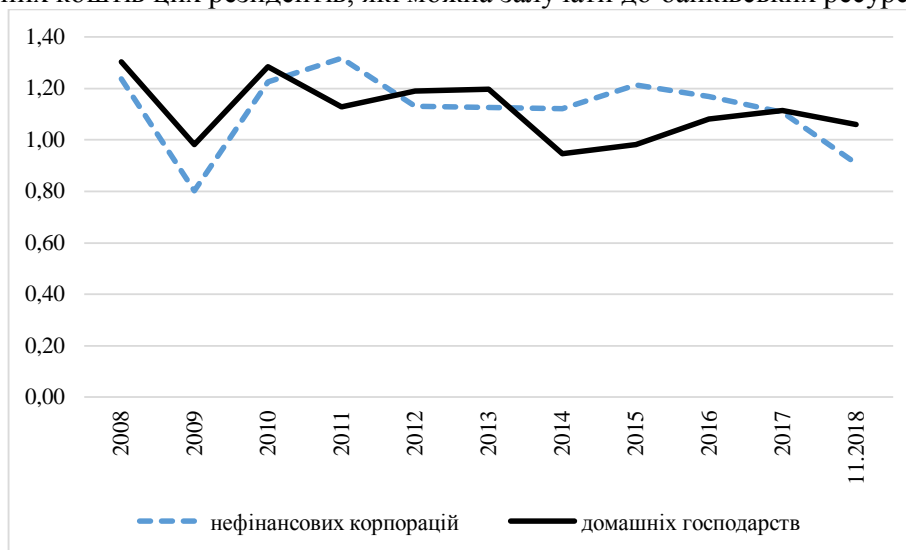


Рис. 3. Динаміка темпів зростання депозитів нефінансових корпорацій та домашніх господарств
Джерело: побудовано на підставі власних розрахунків авторів за даними статистичної звітності [7; 8]

Економічне зростання країни залежить від обсягів інвестицій в реальний сектор економіки. У зв'язку з тим, що фінансові ресурси домогосподарств формують інвестиційний потенціал банківського сектору, його якісне залучення стає головною передмовою економічного зростання України, тобто необхідно сприяти інвестиційній активності населення, яке має можливість брати участь у інвестиційній діяльності через банківський сектор.

Аналіз динаміки доходів населення та залучених коштів у банківський сектор, наведена у табл. 2 свідчить про синхронізацію темпів зростання доходів та залучених банківським сектором коштів домогосподарств (рис. 4).

Динаміка доходів населення та депозитів домогосподарств

Рік	Доходи населення, млн грн	Депозити домашніх господарств, млн грн	Приріст доходів населення	Приріст депозитів домашніх господарств	Темп зростання доходів	Темп зростання депозитів
2007	623289	167239	-	-	-	-
2008	845641	217860	35,7%	30,3%	1,36	1,30
2009	894286	214098	5,8%	-1,7%	1,06	0,98
2010	1101175	275093	23,1%	28,5%	1,23	1,28
2011	1266753	310390	15,0%	12,8%	1,15	1,13
2012	1457864	369264	15,1%	19,0%	1,15	1,19
2013	1548733	441951	6,2%	19,7%	1,06	1,20
2014	1516768	418135	-2,1%	-5,4%	0,98	0,95
2015	1772016	410895	16,8%	-1,7%	1,17	0,98
2016	2051331	444676	15,8%	8,2%	1,16	1,08
2017	2652082	495313	29,3%	11,4%	1,29	1,11

Джерело: складено та розраховано авторами за даними статистичної звітності [7; 8]

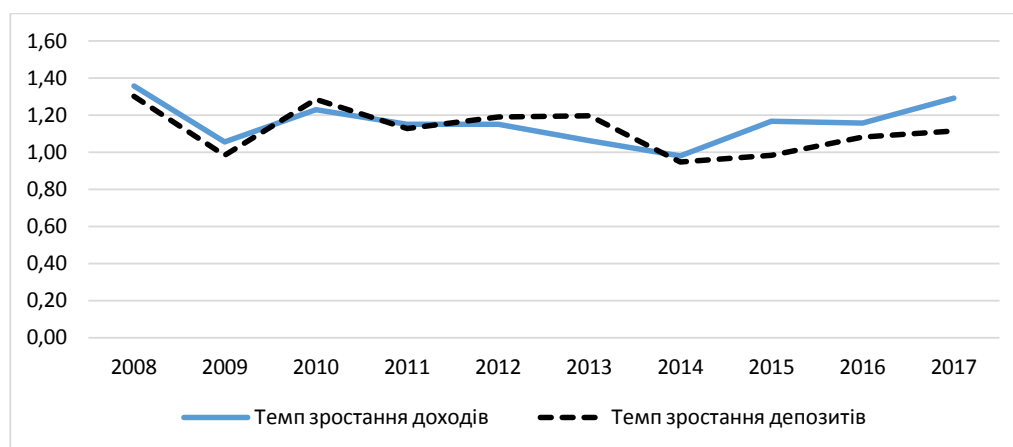


Рис. 4. Динаміка темпів зростання доходів домашніх господарств та депозитів

Джерело: побудовано на підставі власних розрахунків авторів за даними статистичної звітності [7; 8]

Проте, починаючи з 2014 року, простежується тенденція щодо зниження темпів приросту депозитів в порівнянні з темпами приросту доходів населення (табл. 4). Це обумовлюється перш за все політичними і, як наслідок, економічними чинниками держави (наявність воєнного конфлікту в країні, знецінення гривні, зниження фінансової безпеки держави), а також зменшенням реальних доходів населення. Так, зростання коштів домогосподарств в номінальному значенні супроводжується зниженням їх реального рівня за рахунок зростання інфляції (індекс споживчих цін у 2016 році склав 113,9 %, а у 2017 – 114,4% [8]).

Залежність депозитів домашніх господарств від доходів населення України за 2007—2017 рр. наведено на рис. 5.

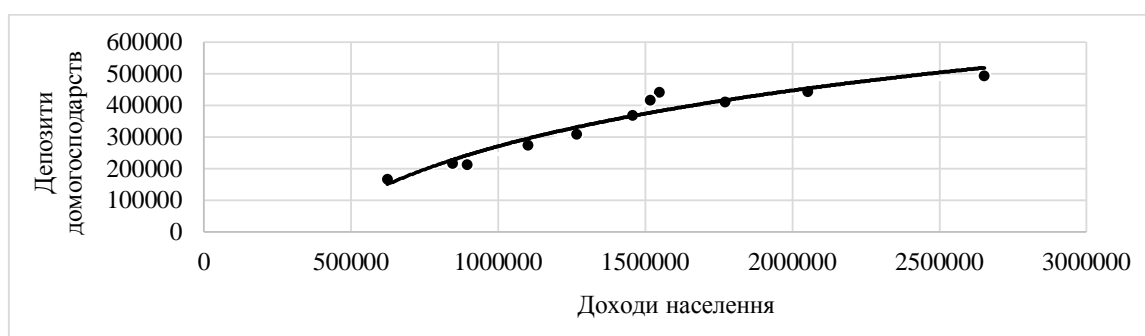


Рис. 5. Залежність депозитів домашніх господарств від доходів населення України

Джерело: побудовано на підставі власних розрахунків авторів за даними статистичної звітності [7; 8]

Аналіз наведених на рис. 5 даних свідчить, що залежність між депозитами домашніх господарств України та доходами населення України може бути описана логарифмічною регресійною моделлю:

$$Y = \alpha + \beta \cdot \ln(X) + u \quad (1)$$

де Y – фактичні значення розмірів депозитів;
 X – фактичні значення доходів населення;
 α, β – невідомі параметри моделі;
 u – випадкова величина, що характеризує похибку регресії.

Побудована модель має наступний вигляд:

$$Y = -3252512,118 + 255033,797 \cdot \ln(X) \quad (2)$$

Коефіцієнт детермінації R^2 побудованої моделі дорівнює 0,935, що свідчить про високу якість побудованої моделі (критерій Фішера $F = 129,8$ є статистично значимим). Таким чином, за даною моделлю можна прогнозувати значення депозитів домашніх господарств в залежності від нових значень доходів населення.

Для порівняльного аналізу та більш детального обґрунтування результатів дослідження проведемо аналіз динаміки депозитів домашніх господарств Росії від доходів населення Росії з 2007 по 2017 рр. (табл. 3)

Таблиця 3

Динаміка доходів населення та депозитів домогосподарств Росії

Рік	Доходи населення, млрд руб.	Депозити домашніх господарств, млн руб.	Приріст доходів населення	Приріст депозитів домашніх господарств	Темп зростання доходів	Темп зростання депозитів
2007	21 311,5	3809714				
2008	25 244,0	5159200	18,5%	35,4%	1,18	1,35
2009	28 697,5	5906990	13,7%	14,5%	1,14	1,14
2010	32 498,3	7484970	13,2%	26,7%	1,13	1,27
2011	35 648,7	9818048	9,7%	31,2%	1,10	1,31
2012	39 903,7	11871363	11,9%	20,9%	1,12	1,21
2013	44 650,4	14251046	11,9%	20,0%	1,12	1,20
2014	47 920,6	16957531	7,3%	19,0%	1,07	1,19
2015	53 525,9	18552682	11,7%	9,4%	1,12	1,09
2016	54 117,7	23219077	1,1%	25,2%	1,01	1,25
2017	55 368,2	24200322	2,3%	4,2%	1,02	1,04

Джерело: побудовано на підставі власних розрахунків авторів за даними статистичної звітності [9]

Аналіз даних табл. 3 також свідчить про синхронізацію темпів зростання обох показників. У 2015 році у зв'язку з політичною ситуацією в країні та введеними санкціями простежується різке зменшення темпів приросту депозитів з 19 % у 2014 році до 9,4 % у 2015 році. У 2016 році відбувається різкий підйом до 25,2 %, що обумовлюється збільшення страхової суми вкладу до 1,4 млн руб. та зростанням відсоткової ставки за депозитами домогосподарств [10, 11].

Залежність депозитів домашніх господарств від доходів населення Росії за 2007—2017 рр. наведено на рис. 6.

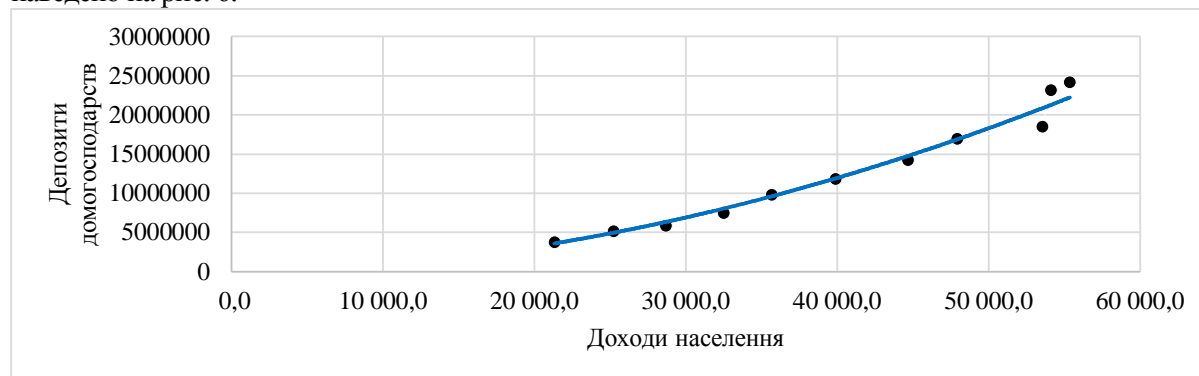


Рис. 6. Залежність депозитів домашніх господарств від доходів населення Росії

Джерело: побудовано на підставі власних розрахунків авторів за даними статистичної звітності [9]

Аналіз наведених на рис. 6 даних свідчить, що залежність між депозитами домашніх господарств та доходами населення може бути описана степеневу регресійною моделлю:

$$Y = \alpha \cdot X^{\beta} + u \quad (3)$$

де Y – фактичні значення розмірів депозитів;
 X – фактичні значення доходів населення;
 α, β – невідомі параметри моделі;
 u – випадкова величина, що характеризує похибку регресії.
Побудована модель є такою:

$$Y = 2,626 \cdot X^{1,244} \quad (4)$$

Коефіцієнт детермінації R^2 побудованої моделі дорівнює 0,94, що свідчить про високу якість побудованої моделі (критерій Фішера $F = 144,54$ є статистично значимим). Таким чином, дана модель також може бути використана для подальшого прогнозування розмірів депозитів домашніх господарств в залежності від значень доходів населення.

Висновки. Отже, порівнюючи побудовані регресійні моделі залежності розмірів депозитів домашніх господарств від доходів населення, можна зробити висновок, що за степеневу моделлю зміна фактору – доходів населення Росії – призведе до більшої зміни в депозитах домогосподарств Росії, ніж за логарифмічною моделлю зміна доходів населення України вплине на розміри депозитів домогосподарств у банках України. На наш погляд, така залежність обумовлюється у першу чергу політичними чинниками, рівнем інфляції, ступенем довіри населення до банківської системи, розвиненістю та доступністю банківських послуг. Суттєвий вплив на українську модель робить схильність домогосподарств до концентрації фінансових ресурсів в іноземній валюті поза банківської системи. Таким чином, побудовані моделі можна використовувати як підґрунтя для подальшого дослідження заходів щодо залучання депозитних ресурсів банків.

Література

1. Кошонько О. В. Тенденції розвитку вітчизняного депозитного ринку в сучасних умовах [Текст] / О. В. Кошонько // *Економіка і суспільство*. — 2016. — № 3. — С. 399—406.
2. Макаренко Ю. П. Проблеми формування депозитного портфеля банків в умовах нестабільності депозитної бази та шляхи їх вирішення [Текст] / Ю. П. Макаренко, Т. О. Сагач // *Інвестиції: практика та досвід*. — 2016. — № 1. — С. 15—18.
3. Довгань Ж. М. Удосконалення депозитної політики банківських установ [Текст] / Ж. М. Довгань // *Наука молода*. — 2015. — № 23. — С. 46—53.
4. Сова О. Ю. Специфіка депозитних послуг у сучасних умовах банківського ринку України [Текст] / О. Ю. Сова // *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. — 2018. — № 3 (26). — С. 72—80.
5. Илюнина Д. А. Сущность и роль депозитных ресурсов коммерческого банка [Текст] / Д. А. Илюнина, О. В. Луняков // *Финансы и кредит*. — 2017. — Т. 23, Вып. 32. — С. 1894—1910.
6. Строгонова Е. И. Финансовые активы домашних хозяйств как источник формирования инвестиционных ресурсов коммерческих банков [Текст] / Е. И. Строгонова // *Научный вестник ЮИМ*. — 2017. — № 1. — С. 28—32.
7. Національний банк України [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>.
8. Державна служба статистики України [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua>.
9. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.gks.ru>.
10. Данилина Л. Е. Анализ стратегии банков по привлечению финансов домашних хозяйств в период экономического кризиса [Текст] / Л. Е. Данилина, В. Н. Салин // *Экономика. Налоги. Право*. — 2015. — № 4. — С. 125-132.
11. Юсупова Л. М. Факторы, определяющие вложение сбережений домашних хозяйств в банковский сектор РФ: современное состояние [Текст] / Л. М. Юсупова, Т. В. Никонова, М. Е. Иванов // *Сервис в России и за рубежом*. — 2017. — Т. 11, Вып. 5. — С. 93—101.

Стаття рекомендована до друку 15.02.2019

© Попова С. М., Мельникова О.П.,
Загорська Д. М., Невідома Н. В.

References

1. Koshonko, O. V. (2016). Tendentsii rozvytku vitchyznianoho depozytnoho rynku v suchasnykh umovakh [Tendencies of development of the domestic deposit market in modern conditions]. *Ekonomika i suspilstvo - Economy and society*, 3, 399-406 [in Ukrainian].
2. Makarenko, Yu. P., & Sahach, T. O. (2016). Problemy formuvannya depozytnoho portfelia bankiv v umovakh nestabilnosti depozytnoi bazy ta shliakhy yikh vyrishennia [Problems of formation of the deposit portfolio of banks in the conditions of instability of the deposit base and their solutions]. *Investytsii: praktyka ta dosvid - Investments: practice and experience*, 1, 15-18 [in Ukrainian].
3. Dovhan, Zh. M. (2015). Udoshkonalennia depozytnoi polityky bankivskykh ustanov [Improving the Deposit policy of the banking institutions]. *Nauka moloda — Young Science*, 23, 46—53 [in Ukrainian].

4. Sova, O. Yu. (2018). Spetsyfika depozytnykh posluh u suchasnykh umovakh bankivskoho rynku Ukrainy [Features of deposit products in modern conditions of the banking market of Ukraine]. *Finansovo-kredytna diialnist: problemy teorii ta praktyky — Financial-credit activity: problems of theory and practice*, 3 (26), 72—80 [in Ukrainian].
5. Ilyunina, D. A., & Lunyakov, O. V. (2017). Sushchnost' i rol' depozitnykh resursiv kommercheskogo banka [The essence and role of deposit resources of commercial bank]. *Fynansy i kredyt — Finance and Credit*, 23 (32), 1894—1910 [in Russian].
6. Strogonova, E. I. (2017). Finansovye aktivy domashnih hozyajstv kak istochnik formirovaniya investitsionnykh resursiv kommercheskikh bankov [Financial assets of household establishments as a source of formation of investment resources of commercial banks]. *Nauchnyi vestyk YuYM — Scientific Bulletin of Uzhny Institute of Management*, 1, 28—32 [in Russian].
7. Sait Natsionalnoho banku Ukrainy [Website of the National Bank of Ukraine]. (n. d.). www.bank.gov.ua. Retrieved from <http://www.bank.gov.ua> [in Ukrainian].
8. Sait Derzhavnoi sluzhby statystyky Ukrainy [Site of the State Statistics Service of Ukraine]. (n. d.). www.ukrstat.gov.ua. Retrieved from <http://www.ukrstat.gov.ua> [in Ukrainian].
9. Sait Federalnoi sluzhby hosudarstvennoi statystyky [Site of the State Statistics Service of Russian]. (n. d.). www.gks.ru. Retrieved from <http://www.gks.ru> [in Russian].
10. Danilina, L. E., & Salin, V. N. (2015). Analiz stratelyy bankov po pryvlecheniyu fynansov domashnykh khoziaistv v peryod ekonomicheskoho kryzysa [Analysis of bank's privat household's attraction strategy during economic crisis]. *Ekonomyka. Nalohy. Pravo — Economics. Taxes. Law*, 4, 125—132 [in Russian].
11. Yusupova, L. M., Nikonova, T. V., & Ivanov, M. E. (2017). Faktory, opredeliaiushchye vlozhenye sberezhenyi domashnykh khoziaistv v bankovskiy sektor RF: sovremennoe sostoianye [Factors determining the investment of household saving in the Russian banking sector: the current state]. *Servis v Russian izarubezhom - Services in Russia and Abroad*, 11 (5), 93-101 [in Russian].

The article is recommended for printing 15.02.2019

© Popova S. M., Melnykova O. P.,
Zagorska D. M., Nevidoma N. V.