

УДК 368

Бурківська Ю. О.

здобувачка вищої освіти на другому (магістерському) рівні
Науковий керівник: канд. екон. наук, доцент Мельник Т. А.
доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування
Центральноукраїнський національний технічний університет
м. Кропивницький, Україна

ДОСВІД ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ СТРАХУВАННЯ БАНКІВСЬКИХ ДЕПОЗИТІВ В УКРАЇНІ

В Україні сформована система гарантування вкладів фізичних осіб (СГВФО), яка представлена сукупністю відносин між її суб'єктами (Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО), КМУ, НБУ, комерційні і державні вітчизняні банки, вкладники (фізичні особи (населення і ФОП), які мають банківські вклади), інвестор (Міністерство фінансів України або банк 75 % акцій якого володіє держава), об'єднання інвесторів і ВРУ [2].

Сучасна СГВФО існує через ФГВФО, який сформований із банків-учасників (рис. 1) і здійснює функції у сфері захисту та стабілізації банківської системи зазначенні Законом України «Про ФГВФО». Основними завданнями ФГВФО є забезпечення гарантування вкладів ФО, виведення неплатоспроможних банків з ринку банківських послуг та проведення їх ліквідації у випадках, передбачених законодавством.

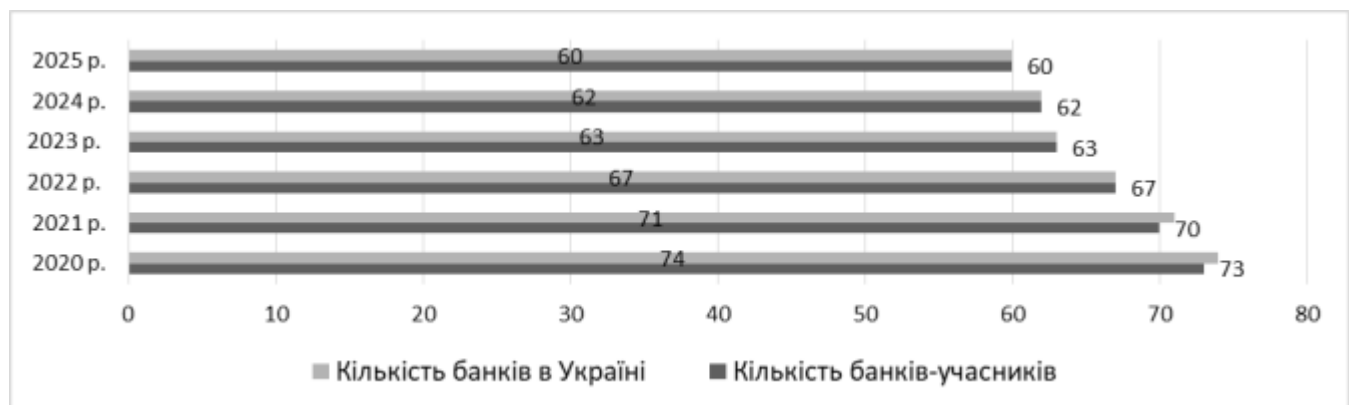


Рисунок 1 - Кількості банків-учасників ФГВФО в Україні

Джерело: [2].

ФГВФО здійснює свою діяльність за рахунок сформованих ресурсів. Основна частина яких складають початкові та регулярні збори банків-учасників до ФГВФО (табл. 1). Хоча їх частка поступово зменшується: з 29,55 % у 2020 р. до 21,66 % у 2024 р. незважаючи на те що абсолютні їх надходження зростають. Це відбувається через те, що відбувається збільшення частки інших джерел. Так частка доходів від інвестування в державні цінні папери зростає з 8,05 % у 2020 р. до 12,25 % у 2024 р. Частка доходів у вигляді процентів впродовж всього аналізованого періоду залишається незначною і скорочується з 1,40 % до лише 0,36 %. Найбільшу частку займають кошти через погашення ОВДП. Частка виплат за ОВДП збільшилася з 43,81 % у 2020 р. до 62,29 % у 2024 р. Частка коштів від заходів із врегулювання неплатоспроможних банків істотно зменшилася з 16,74 % у 2020 р. до 3,09 % у 2024 р. (табл. 1). Частка витрати на виплати вкладникам неплатоспроможних банків також суттєво зменшилася з 27,57 % у 2022 р. до 0,40 % у 2024 р. (табл. 2). Це може бути внаслідок зменшення кількості проблемних банків і завершення попередніх процедур ліквідації, або про неефективну діяльність ФГВФО при продажі активів ліквідованих банків.

Найбільшу частку серед витрат ФГВФО (табл. 2) впродовж 2020-2024 рр. займає інвестування у державні цінні папери, яка збільшилася з 77,3 % у 2020 р. до 97,09 % у 2024 р.

Таблиця 1

Структура фінансових ресурсів ФГВФО в Україні

| Джерела ресурсів | 2020р | 2021р | 2022р | 2023р | 2024р |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| Початкові та регулярні збори з учасників | 29,55 | 27,56 | 25,63 | 29,10 | 21,66 |
| Доходи від інвестування в державні цінні папери | 8,05 | 7,90 | 7,63 | 10,24 | 12,25 |
| Доходи у вигляді процентів, нарахованих за залишками коштів на рахунку відкритому в НБУ | 1,40 | 0,43 | 0,98 | 0,37 | 0,36 |
| Погашення ОВДП | 43,81 | 57,64 | 59,22 | 48,86 | 62,29 |
| Кошти отримані від виконання заходів, передбачених планом врегулювання | 16,74 | 6,26 | 5,65 | 11,05 | 3,09 |
| Кошти, що надійшли від банків, процедура тимчасової адміністрації/ліквідації яких здійснюється ФГВФО, у межах затверджених кошторисів витрат, на відшкодування витрат, понесених ФГВФО на виведення їх з ринку | 0,00 | 0,00 | 0,86 | 0,26 | 0,17 |
| Інші надходження | 0,45 | 0,21 | 0,01 | 0,12 | 0,18 |
| Разом | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |

Джерело: розраховано автором за даними [1].

Зменшення частки кошторисних витрат ФГВФО з 6,17 % у 2020 р. до 2,10 % у 2024 р. свідчить про оптимізацію його адміністративних витрат (табл.2).

Таблиця 2

Структура витрат ФГВФО в Україні

| Напрями використання | 2020р | 2021р | 2022р | 2023р | 2024р |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| Перерахування коштів для здійснення виплат вкладникам неплатоспроможних банків | 2,63 | 4,93 | 27,57 | 11,71 | 0,40 |
| Сплата до Державного бюджету України | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,01 | 0,40 |
| Інвестування у державні цінні папери | 77,35 | 66,83 | 69,28 | 85,54 | 97,09 |
| Кошторисні витрати | 6,17 | 4,40 | 3,13 | 2,75 | 2,10 |
| Інші витрати | 0,37 | 9,89 | 0,02 | 0,00 | 0,01 |
| Погашення векселю | 13,47 | 13,95 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Всього за напрямками | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |

Джерело: розраховано автором за даними [1].

Виявлені тенденції у структурі доходів і витрат ФГВФО можуть свідчити про посилення його інвестиційної діяльності й відповідно покращення його фінансової платоспроможності. Зменшення виплат ФГВФО вкладникам ліквідованих банків свідчить про позитивну тенденцію на українському ринку депозитних послуг.

Література:

1. Звіти. ФГВФО : веб сайт. URL : <https://www.fg.gov.ua/pro-fond/statistika-ta-zviti/zviti> (дата звернення: 22.11.2025р.).
2. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб : Закон України від 23.02.2012 р. № 4452-VI. Редакція від 19.04.2025 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text> (дата звернення: 22.11.2025р.).