

УДК 336.717.3

ШИМАНСЬКА Оксана Петрівна

кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри економіки та економічної теорії
Західноукраїнський національний університет, Тернопіль, Україна
ORCID ID: 0000-0003-0084-3799
e-mail: oksanapetrivna70@gmail.com

ГОРОДЕЦЬКИЙ Максим Ілліч

студент факультету економіки та управління
Західноукраїнський національний університет, Тернопіль, Україна
ORCID ID: 0000-0003-3257-3308
e-mail: max.gorodetskiy@gmail.com

ВИЗНАЧЕННЯ РИНКОВОЇ МОДЕЛІ ВІТЧИЗНЯНОГО ДЕПОЗИТНОГО РИНКУ: АНАЛІЗ КОНЦЕНТРАЦІЇ

Ефективне функціонування вітчизняного депозитного ринку передбачає наявність позитивної динаміки щодо рівномірного розміщення вільних коштів юридичних і фізичних осіб на рахунках усіх функціонуючих банків за оптимального рівня відсоткової ставки за депозитами. Саме за таких умов досліджуваний ринок презентував би модель досконалої конкуренції. Однак, проведене дослідження підтвердило той факт, що вітчизняний депозитний ринок не є прикладом моделі вільної (необмеженої) конкуренції. Із використанням офіційних даних НБУ та загальновідомих методик визначення рівня ринкової влади (коефіцієнта концентрації, індекса Херфіндаля-Хіршмана) нами виявлена загалом «помірна концентрація» досліджуваного ринку, що дозволяє охарактеризувати його як ринкову модель монополістичної конкуренції, незважаючи на те, що упродовж останніх чотирьох років державні банки в Україні демонстрували суттєві (на їх користь) відмінності щодо частки депозитів населення у порівнянні з приватними та іноземними банками. На українському депозитному ринку загалом спостерігається відтік коштів з депозитних рахунків, що пояснюється, насамперед, низькими відсотковими ставками за депозитами. У цьому контексті для банків вкрай важливо активізувати зусилля щодо запровадження нових депозитних продуктів, тим самим створюючи можливості для збільшення строкових депозитів, які з-поміж інших можливостей акумулювання коштів відрізняються відносною стійкістю. Вони є одним із вагомих джерел фінансування активів, підвищення ліквідності та платоспроможності банків, активізації кредитно-інвестиційної діяльності та, загалом, підтримки фінансової стійкості банківської системи країни.

Ключові слова: депозитний ринок, досконала конкуренція, чиста монополія, монополістична конкуренція, олігополія, ринкова модель, типи ринкових структур, коефіцієнт концентрації, індекс Херфіндаля-Хіршмана

JEL classification: D47; G21

DOI: <https://doi.org/10.31649/ins.2022.4.39.45>**1. ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ У ЗАГАЛЬНОМУ ВИГЛЯДІ ТА ЇЇ ЗВ'ЯЗОК ІЗ ВАЖЛИВИМИ НАУКОВИМИ ЧИ ПРАКТИЧНИМИ ЗАВДАННЯМИ**

Процеси глобалізації, як і євроінтеграційний вибір України, активізують виклики для бізнесу, з-поміж яких першочергового значення набуває не ефективність підприємницької діяльності, а

якість товарів та послуг, що, відповідно, посилює ринкову конкуренцію між суб'єктами господарювання. Депозитний ринок, як конкурентне середовище взаємодії банків та їх клієнтів, також опиняється в ситуації пошуку адекватної моделі функціонування, що актуалізує важливість з'ясування, насамперед, специфіки його ринкової структури.

2. АНАЛІЗ ОСТАННІХ ДОСЛІДЖЕНЬ ТА ПУБЛІКАЦІЙ

У працях вітчизняних науковців, зокрема, М. В. Горун [1], М. Еша, В. М. Ляховецької [2], В. І. Міщенко, С. В. Міщенко, С. В. Науменкової [3] та багатьох інших, здебільшого досліджуються проблеми забезпечення ефективної депозитної політики банками, спрямованої на гарантування безпеки їх вкладників. Окрім цього, останнім часом з'явилося чимало публікацій, які акцентують увагу на тенденціях розвитку вітчизняного депозитного ринку за умов пандемії та повномасштабної війни росії проти України [4], [5].

3. ВИДІЛЕННЯ НЕВИРШЕНИХ РАНІШЕ ЧАСТИН ЗАГАЛЬНОЇ ПРОБЛЕМИ, КОТРИМ ПРИСВЯЧУЄТЬСЯ ОЗНАЧЕНА СТАТТЯ

Незважаючи на увесь спектр публікацій, відображених у науковій літературі, аналітичних звітів фахівців депозитного ринку, поза увагою залишається дослідження специфіки ринкової моделі (типу ринкової структури) вітчизняного депозитного ринку, що, на наш погляд, є важливим з точки зору виявлення його схильності до монополізації, яка здатна негативно впливати на вибір клієнтами українських банків депозитних продуктів та можливості залучення тимчасово вільних грошових коштів усіма гравцями досліджуваного ринку в особі українських банків.

4. ФОРМУЛЮВАННЯ ЦІЛЕЙ СТАТТІ

Метою статті є з'ясування тенденцій щодо розміщення коштів фізичних та

юридичних осіб на депозитних рахунках українських банків та наукове обґрунтування специфіки ринкової моделі вітчизняного депозитного ринку з урахуванням сучасних реалій.

5. ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ ДОСЛІДЖЕННЯ З ПОВНИМ ОБґРУНТУВАННЯМ ОТРИМАНИХ НАУКОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ

Як відомо, конкуренція у різних конфігураціях співіснує з монополією. Їх своєрідний «симбіоз», що відображається у відмінностях протікання ринкових процесів, трансформується у певну модель ринку (тип ринкової структури), кожна з яких (відповідно до визначеного набору критеріїв) має свої специфічні ознаки (табл. 1). Відтак, кожна з чотирьох моделей ринку відмінна за рівнем конкуренції, або ж взагалі не передбачає її (модель чистої монополії). Якщо суб'єкт господарювання в силу свого монопольного становища здатний впливати на ринкові процеси, то його ринкова влада зростатиме і, відповідно, ринок буде менш конкурентним [6, с. 260]. У реальній економічній дійсності, зазвичай, проявляють себе ринкові моделі «недосконалої конкуренції», які поєднують ознаки як необмеженої (вільної) конкуренції, так і чистої монополії, за яких жоден економічний агент не наділений абсолютною ринковою владою, обмежений здатністю здійснювати контроль над ціноутворенням, що сприяє посиленню здорової конкуренції та покращує можливості для споживача щодо придбання якіснішого товару чи послуги.

Характерні ознаки основних моделей ринку

Критеріальні ознаки	Моделі ринку			
	Досконала конкуренція	Монополістична конкуренція	Олігополія	Чиста монополія
Кількість суб'єктів ринку (продуцентів блага)	Велика	Багато	Кілька (від 2-х до 10-ти)	Одна
Умови вступу в галузь	Легкі, позбавлені бар'єрів	Достатньо легкі	Утруднені	Заблоковані
Тип продукту	Стандартизований	Диференційований	Диференційований / Стандартизований	Унікальний (товарів-субститутів немає)
Контроль над ціноутворенням	Відсутній	Допустимий у вузьких межах	Обмежений взаємною залежністю, яка значно посилюється у випадку таємної змови	Вагомий

Продовження таблиці 1

Нецінова конкуренція	Відсутня	Використання реклами, товарних знаків, торговельних марок	Типова, зазвичай, у випадку створення диференційованого продукту	Зазвичай реклама та зв'язки з громадськістю
Приклади	Сфера сільськогосподарського виробництва	Роздрібна торгівля, виробництво одягу, взуття	Виробництво сталі, автомобілів, електротехніки, мобільного зв'язку	Підприємства комунального господарства

Джерело: складено за [7, с. 70].

Задля визначення типу ринкової структури вітчизняного депозитного ринку важливо, насамперед, виявити тенденції в

українській банківській системі, пов'язані з динамікою кількості банків (табл. 2, 3).

Таблиця 2

Кількість банків на кінець відповідного періоду, 2014-2021 рр.

Групи банків відповідно до класифікації НБУ	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Платоспроможні	147	117	96	82	77	75	73	71
- зміна	-33	-30	-21	-14	-5	-2	-2	-2
Неплатоспроможні	16	3	4	2	1	0	**	**
- зміна	16	-13	1	-2	-1	0	**	**
Державні*	7	7	6	5	5	5	5	4
- зміна	0	0	0	0	0	0	0	-1
Приватні	115	85	65	54	51	50	48	47
- зміна	-33	-30	-20	-11	-3	-1	-2	-1
Іноземні	25	25	25	23	21	20	20	20
- зміна	0	0	0	-2	-2	-1	0	0
У процесі ліквідації	21	64	84	95	**	**	**	**
- зміна	19	43	20	11	**	**	**	**

Джерело: [8, с. 2], [9]

*В позицію державних банків, відповідно до класифікації НБУ, включено «Приватбанк»;

** – інформація відсутня.

Таблиця 3

Кількість комерційних банків в Україні у період 01.01.2008-01.01.2022 рр.

Станом на визначену дату	Діючі банки	У т.ч. з іноземним капіталом	У т.ч. зі 100% з іноземним капіталом
01.01.2008	175	47	17
01.01.2009	184	53	17
01.01.2010	182	51	18
01.01.2011	176	55	20
01.01.2012	176	53	22
01.01.2013	176	53	22
01.01.2014	180	49	19
01.01.2015	163	51	19
01.01.2016	117	41	17
01.01.2017	96	38	17
01.01.2018	82	38	18
01.01.2019	77	37	23
01.01.2020	75	35	23
01.01.2021	74	33	23
01.01.2022	71	33	23

Джерело: [10]

Виходячи з даних таблиць 2, 3, в Україні, зокрема, за період 2014-01.01.2022 рр., спостерігалась стійка тенденція в напрямку зменшення кількості банків. З одного боку, це може бути зумовлено зростанням рівня

монополізації банківського сектору, пов'язаного з діяльністю потужних його гравців, а з іншого, не варто применшувати ролі системно важливих банків, які у конкурентному середовищі в силу зростання

концентрації обсягів своєї діяльності здатні розширювати інституціональні зв'язки, набуваючи вищого статусу, аніж інші «гравці». Ефективне функціонування вітчизняного депозитного ринку передбачає наявність позитивної динаміки щодо рівномірного розміщення вільних коштів юридичних і фізичних осіб на рахунках усіх функціонуючих банків за оптимального рівня відсоткової ставки за депозитами. Саме такі умови слугували б підтвердженням моделі

досконалої конкуренції. Однак, на наш погляд, вітчизняний депозитний ринок не є прикладом необмеженої вільної конкуренції. Відтак, виходячи з рис. 1, який репрезентує розподіл депозитів фізичних осіб в Україні за групами банків у період з 31.12.2018 р. по 31.12.2021 р., бачимо, що державні банки демонструють суттєві (на їх користь) відмінності щодо частки депозитів населення у порівнянні з приватними та іноземними банками.

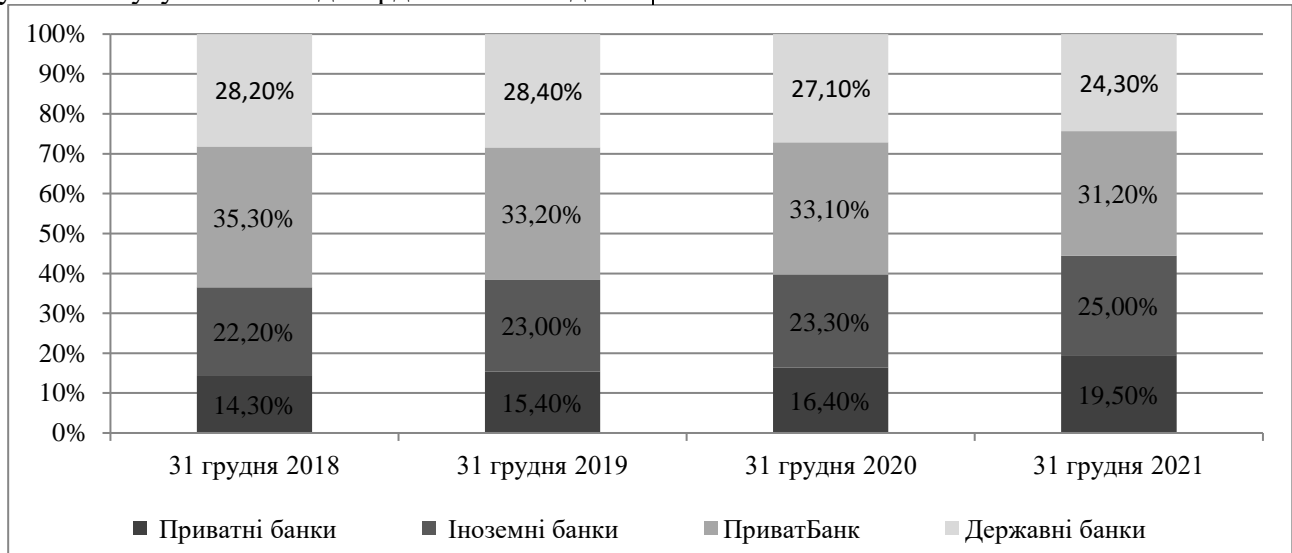


Рис. 1. Частки депозитів фізичних осіб в Україні у розрізі груп банків (побудовано на основі [10])

Наприкінці, зокрема, 2018 року вони разом з АТ КБ «ПриватБанк» охопили 63,5% сектору депозитів фізичних осіб, у той час, як приватні та іноземні банки – лише 36,5% депозитного ринку. Однак, упродовж 31.12.2019-31.12.2021 рр. спостерігалася тенденція падіння (на рівні 6,1%) частки депозитів фізичних осіб у державних банках – з 61,6% до 55,5%, й, натомість, її зростання у випадку приватних та іноземних банків – з 38,4% до 44,5%. Відтік коштів з депозитних рахунків пояснюється, насамперед, зниженням відсоткових ставок, яке відбулось, упродовж досліджуваного періоду у більшості державних банків. Останні, у порівнянні з невеликими комерційними банками, пропонували вкладникам, зокрема у 2021 році, низькі ставки для залучень (7% річних у гривні для річного депозиту були найпривабливішою пропозицією на депозитному ринку) [11]. У трійці банків-лідерів щодо відтоку коштів зі строкових депозитів фізичних осіб упродовж, зокрема, трьох кварталів 2021 року, опинились: АТ КБ «ПриватБанк», АТ «Ощадбанк» та АБ «Укргазбанк». Натомість, для розміщення

строкових депозитів українці упродовж досліджуваного періоду обирали невеликі банки, які пропонували вищі відсоткові ставки за депозитами [11]. Найбільшим попитом щодо відкриття строкових депозитів користувалися «Універсал Банк» та «А-банк» разом з мобільним додатком monobank. Ставки за річними депозитами у національній валюті у цих банків знаходились у діапазоні 9-11,75% річних, а на початку 2021 року – 7-12,5% [11].

З'ясовуючи специфіку ринкової моделі вітчизняного депозитного ринку, необхідно враховувати як кількість функціонуючих банків, специфіку депозитних продуктів, які є близькими або й однотипними за змістом, а також те, що банки постійно оновлюють інструменти по залученню клієнтів через їх модернізацію з боку конкурентів. Відтак, у першому наближенні, досліджуваний ринок є неоднорідним, нестандартизованим, і, на нашу думку, не відповідає ані олігополістичній ринковій моделі, ані моделі чистої монополії. Задля перевірки цієї гіпотези нами використана загальновідома

методика розрахунку для визначення рівня ринкової концентрації:

$$KK = \frac{X_1 + X_2 + X_3 + X_4}{X_1 + X_2 + X_3 + X_4 + \dots + X_n}, \quad (1)$$

де KK – коефіцієнт концентрації;
 X_1, X_2, X_3, X_4 (у чисельнику) – частка ринку кожної з 4-х найбільших фірм галузі, %;
 у знаменнику відображені процентні частки усіх фірм даної галузі, у тому числі й 4-х найбільших [6, с. 273].

При розрахунку даного показника за період 2018-01.07.2022 рр. нами взято до

уваги, насамперед, частки депозитного ринку не 4-х, а 5-ти найбільших банків в Україні, з яких АТ КБ «ПриватБанк», АТ «Ощадбанк», АТ «Укресімбанк» та АБ «УКРГАЗБАНК» є банками з державною часткою та АТ «Райффайзен Банк» – банк іноземних банківських груп. На рис. 2 відображена динаміка значень KK у випадку 5-ти, 10-ти та 20-ти вітчизняних банківських установ на депозитному ринку за досліджуваний період, які розраховані за даними згрупованих балансових залишків, відображених у наглядовій статистиці НБУ [12].

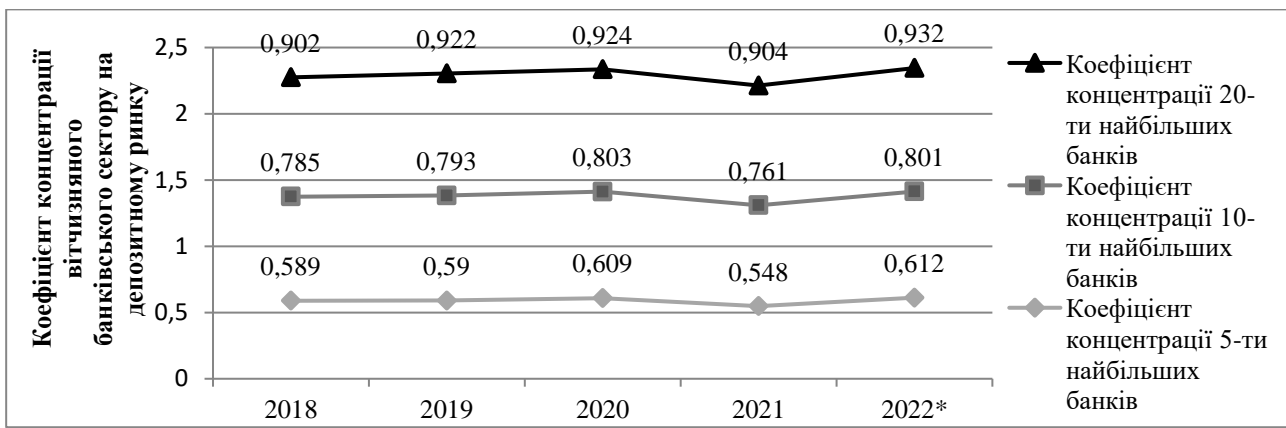


Рис. 2. Динаміка коефіцієнта концентрації банківського сектору на депозитному ринку України (побудовано за даними [12])

* розрахунок відповідних показників здійснено станом на 01.07.2022 р.

Виходячи з даних рис. 2, KK за досліджуваний період у випадку 5-ти найбільших українських банків коливався в межах 0,59-0,61, 10-ти – 0,79-0,80, та 20-ти – 0,9-0,93, що засвідчує у першому випадку середню концентрацію (40-70%), а у двох інших – високу (70%-100%).

В силу того, що коефіцієнт концентрації KK має дещо спрощений характер, оскільки не враховує відмінностей на досліджуваному ринку, коли, наприклад, домінує одна банківська установа, а, скажімо, 4 інших більш-менш рівномірно «поділяють» ринок, нами використаний ще один загальновідомий індикатор для визначення рівня ринкової влади (а, відтак, і типу ринкової структури вітчизняного депозитного ринку) – індекс Херфіндаля-Хіршмана [6, с. 274]:

$$ННІ = X_1^2 + X_2^2 + X_3^2 + \dots + X_n^2 \leq const, \quad (2)$$

де $ННІ$ – індекс Херфіндаля-Хіршмана;

X_i – частка ринку i -ї фірми, у відсотках;
 n – кількість фірм у галузі.

Для знаходження значення $ННІ$ для сегменту вітчизняних банківських депозитів нами знайдені ринкові частки зобов'язань усіх банків за депозитами юридичних і фізичних осіб. Джерелом отримання такої інформації стали офіційні дані НБУ. У ході проведення відповідних розрахунків нами визначено значення $ННІ$ (1142,6), яке характеризує вітчизняний депозитний ринок як «помірно концентрований» ($1000 < ННІ < 1800$) і такий, що не потребує додаткової перевірки на предмет необхідності злиття.

При з'ясуванні специфіки вітчизняної моделі депозитного ринку найскладніше завдання полягає не у виборі тієї чи іншої методики розрахунку рівня його концентрації, а у визначенні меж ринку у сфері пропонованих послуг. Варто досліджувати та аналізувати попит на

депозитні продукти, а також їх субститути допоки не з'явиться розрив у відносинах заміності, який формує периметр ринку. На депозитній діяльності вітчизняних банків загалом негативно позначається складна економічна ситуація, яка спровокувала скорочення обсягів депозитних вкладів.

6. ВИСНОВКИ З ДАНОГО ДОСЛІДЖЕННЯ І ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШИХ РОЗВІДОК У ДАНОМУ НАПРЯМКУ

Таким чином, виходячи з результатів проведеного дослідження, ми дійшли висновку, що вітчизняний депозитний ринок, насамперед, репрезентує модель монополістичної конкуренції і не потребує заходів щодо злиттів (підтвердженням цього висновку слугують значення відповідних коефіцієнтів концентрації, які ми отримали в ході відповідних обрахунків з використанням загальноприйнятих методик). В діяльності

банків на вітчизняному депозитному ринку, на нашу думку, важливо активізувати зусилля задля збільшення строкових депозитів, які серед інших можливостей акумулювання коштів відрізняються відносною стійкістю. Вони є одним із вагомих джерел фінансування активів, підвищення ліквідності та платоспроможності банків, активізації кредитно-інвестиційної діяльності і, загалом, підтримки фінансової стійкості банківської системи країни. Задля досягнення цієї мети банки можуть використовувати як цінові, так і нецінові важелі залучення коштів. Перші з них пов'язані із застосування відсоткової ставки за депозитами, підвищення якої забезпечуватиме можливості збільшення їх обсягів. Водночас, якщо банк володіє надлишком ресурсів, і обмежений щодо їх розміщення, йому варто вдаватися до збереження відсоткових ставок на тому ж рівні, або ж до їх зниження.

Література

1. Горун М. В. Аналізування внутрішніх факторів впливу на маркетингове забезпечення формування депозитних ресурсів банків. *Ефективна економіка*. 2015. № 2. URL : <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=3823> (дата звернення : 19.11.2022).
2. Еш С. М., Ляховецька В. М. Депозитна політика банків та інструменти її реалізації. *Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету*. 2016. № 17. С. 133-138.
3. Науменкова С. В., Міщенко В. І., Міщенко С. В. Макроекономічні аспекти оцінювання достатності капіталу банків в Україні. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2017. № 2. С. 4-16.
4. Черкашина К. Ф., Бузник М. В. Тенденції розвитку депозитного ринку в Україні в сучасних умовах пандемії та пропозиції щодо його покращення. *Modern Economics*. 2021. № 28(2021). С. 160-167.
5. Коробкова О. Як війна вплинула на депозити і чого надалі очікує банківська система на депозитному ринку. URL: <https://nabu.ua/ua/olena-korobkova-47.html> (дата звернення: 19.11.2022).
6. Економічна теорія: політична економія. Підручник / За заг. ред. С. І. Юрія. Київ : Кондор, 2009. 604 с.
7. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика: В 2-х т. Т. 2: Пер. с 13-го англ. изд. М. : ИНФРА-М, 2000. – XV. 528 с.
8. Національний банк України. Огляд банківського сектору. Жовтень 2018 року. URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=80799454> (дата звернення: 10.09.2022).
9. НБУ. Огляд банківського сектору, лютий 2022. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Banking_Sector_Review_2022-02.pdf?v=4 (дата звернення: 10.09.2022).
10. Дані Міністерства фінансів України. URL: <https://index.minfin.com.ua/banks/stat/count/2022/> (дата звернення 09.08.2022).
11. Дацюк Р. Депозити втрачають пріоритет: як змінюються фінансові звички українців. *Український капітал*. 13.12.2021. URL: <https://ucap.io/depozyty-vtrachayut-priorytet-yak-zminuyutsya-finansovi-zvyчку-ukrayincziv/> (дата звернення: 11.08.2022).
12. НБУ. Статистичні дані, які відображають згруповані балансові залишки. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist#1> (дата звернення: 13.08.2022).

References

1. Gorun M. V. Analizuvannya vnutrishnih faktoriv vplivu na marketingove zabezpechennya formuvannya depozitnih resursiv bankiv. *Efektivna ekonomika*. 2015. № 2. URL : <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=3823> (data zvernennya : 19.11.2022).

2. Esh S. M., Lyahovecka V. M. Depozitna politika bankiv ta instrumenti yiyi realizaciyi. Naukovij visnik Mizhnarodnogo humanitarnogo universitetu. 2016. № 17. С. 133-138.
 3. Naumenkova S. V., Mishenko V. I., Mishenko S. V. Makroekonomichni aspekti ocinyuvannya dostatnosti kapitalu bankiv v Ukraini. Finansovo-kreditna diyalnist: problemi teorii ta praktiki. 2017. № 2. S. 4-16.
 4. Cherkashina K. F., Buznik M. V. Tendenciyi rozvitku depozitnogo rinku v Ukraini v suchasnih umovah pandemiyi ta propoziciyi shodo jogo pokrashennya. Modern Economics. 2021. № 28(2021). S. 160-167.
 5. Korobkova O. Yak vijna vplinu na depoziti i chogo nadali ochikuye bankivska sistema na depozitnomu rinku. URL: <https://nabu.ua/ua/olena-korobkova-47.html> (data zvernennya: 19.11.2022).
 6. Ekonomichna teoriya: politichna ekonomiya. Pidruchnik / Za zag. red. S. I. Yuriya. Kiyiv : Kondor, 2009. 604 s.
 7. Makkonnell K.R., Bryu S.L. Ekonomiks: principy, problemy i politika: V 2-h t. T. 2: Per. s 13-go angl. izd. M. : INFRA-M, 2000. – HV. 528 s.
 8. Nacionalnij bank Ukraini. Oglyad bankivskogo sektoru. Zhovten 2018 roku. URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=80799454> (data zvernennya: 10.09.2022).
 9. NBU. Oglyad bankivskogo sektoru, lyutij 2022. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Banking_Sector_Review_2022-02.pdf?v=4 (data zvernennya: 10.09.2022).
 10. Dani Ministerstva finansiv Ukraini. URL: <https://index.minfin.com.ua/banks/stat/count/2022/> (data zvernennya 09.08.2022).
 11. Dacyuk R. Depoziti vtrachayut prioritet: yak zminyuyutsya finansovi zvichki ukrayinciv. Ukrayinskij kapital. 13.12.2021. URL: <https://ucap.io/depozyty-vtrachayut-priorytet-yak-zminyuyutsya-finansovi-zvychky-ukrayinciv/> (data zvernennya: 11.08.2022).
 12. NBU. Statistichni dani, yaki vidobrazhayut zgrupovani balansovi zalishki. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist#1> (data zvernennya: 13.08.2022).
-

Abstract

SHYMANSKA Oksana, HORODETSKYI Maxym

Identification of the market model of the domestic deposit market: concentration analysis

The effective functioning of the domestic deposit market presupposes the presence of positive dynamics regarding the equal placement of free funds of legal entities and individuals in the accounts of all functioning banks at the optimal level of the interest rate on deposits. It is under such conditions that the studied market would present a model of perfect competition. However, the conducted research confirmed the fact that the domestic deposit market is not an example of a model of free (unrestricted) competition. With the use of official NBU data and well-known methods for determining the level of market power (concentration coefficient, Herfindahl-Hirschman index), we found a generally "moderate concentration" of the studied market, which allows us to characterize it as a market model of monopolistic competition, despite the fact that over the past four years state banks in Ukraine demonstrated significant (in their favor) differences in the share of population deposits compared to private and foreign banks. In the Ukrainian deposit market, in general, there is an outflow of funds from deposit accounts, which is explained, first of all, by low interest rates on deposits. In this context, it is extremely important for banks to intensify efforts to introduce new deposit products, thereby creating opportunities to increase term deposits, which, among other opportunities for accumulating funds, are relatively stable. They are one of the important sources of financing assets, increasing the liquidity and solvency of banks, intensifying credit and investment activities and, in general, supporting the financial stability of the country's banking system.

Key words: deposit market, perfect competition, pure monopoly, monopolistic competition, oligopoly, market model, types of market structures, concentration coefficient, Herfindahl-Hirschman index

Стаття надійшла до редакції 20.11.2022 р.

Бібліографічний опис статті:

Шиманська О. П., Городецький М. І. Визначення ринкової моделі вітчизняного депозитного ринку: аналіз концентрації. *Innovation and Sustainability*. 2022. № 4. С. 39-45.

Shymanska O., Horodetskyi M. (2022) Identification of the market model of the domestic deposit market: concentration analysis. *Innovation and Sustainability*, no. 4, pp. 39-45.