

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра банківської справи

Допущено до захисту
Завідувач кафедри

“ ____ ” _____ 2020р.

ВИПУСКНА РОБОТА

на здобуття освітнього ступеня бакалавра
зі спеціальності 6030508 «Фінанси і кредит»
за спеціалізацією «Банківська справа»

за темою: «Депозитна політику сучасного банку»

Виконавець

студентка ЦЗФН групи 4зф7

Жарук Анастасія Іванівна

(прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

Науковий керівник

к.е.н., доцент

(науковий ступінь, вчене звання)

Гаркуша Ю.О.

(прізвище, ім'я, по батькові) /підпис

Одеса 2020

АНОТАЦІЯ

випускної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавра

Жарук Анастасія Іванівна

“Депозитна політика сучасного банку”

Одеський національний економічний університет

м. Одеса, 2020 рік

Випускна робота складається з трьох розділів.

У випускній роботі розглядаються теоретичні аспекти депозитної політики. Досліджується механізм формування та реалізації депозитної політики банку. Оцінено стан розвитку депозитної політики України. Проаналізовано стан депозитних операцій та депозитної політики в АТ КБ ПриватБанк. Досліджено як іноземні країни працюють з депозитами та як формують депозитну політику банків. Визначено проблеми формування депозитної політики, а також наведено методи для її покращення.

Ключові слова: депозитна політика, депозити, депозитні операції .

ANNOTATION

of the graduation work for a bachelor's degree

Zharuk Anastasiia Ivanivna

"Deposit policy of a modern bank"

Odessa National Economic University

Odessa, 2020

The graduation work consists of three sections.

In the final work considers the theoretical aspects of deposit policy. The mechanism of formation and implementation of the bank's deposit policy is investigated. The state of deposit policy development of Ukraine is estimated. The state of deposit operations and deposit policy in JSC CB PrivatBank is analyzed. It is studied how foreign countries work with deposits and how they form the deposit policy of banks. The problems of deposit policy formation are identified, as well as methods for its improvement are given.

Keywords: deposit policy, deposits, deposit operations.

ЗМІСТ

ВСТУП		4
РОЗДІЛ 1	ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ	6
1.1.	Теоретичні аспекти сучасної депозитної політики	6
1.2.	Сутність та класифікація депозитів банків	15
	Висновки до розділу один	24
РОЗДІЛ 2	ОЦІНКА РОЗВИТКУ РИНКУ ДЕПОЗИТІВ В УКРАЇНІ	27
2.1.	Аналіз стану розвитку ринку депозитів України	27
2.2.	Оцінка депозитної діяльності банку на прикладі банку	36
2.3.	Оцінка ефективності депозитної політики на прикладі банку	45
	Висновки до розділу два	50
РОЗДІЛ 3	ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ ПРОЦЕСУ РЕАЛІЗАЦІЇ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ	53
3.1.	Зарубіжний досвід формування та реалізації депозитної політики банку	53
3.2.	Проблеми та шляхи удосконалення формування та реалізації депозитної політики банків	60
	Висновки до розділу три	67
ВИСНОВКИ		69
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ		74

ВСТУП

Сучасний банк безпосередньо залежить від обсягів залучених ресурсів, а їх якісні та кількісні характеристики визначають потенціал банку, що впливають на його ліквідність, стабільність, фінансову стійкість. Тому актуальність досліджуваної теми полягає в організації продуманої та ефективної депозитної політики, яка є основою стабільного розвитку банків та банківської системи загалом. Адже грамотна та зважена політика є атрибутом конкурентоспроможності, стабільної та прибуткової діяльності банку, а також довіри до нього з боку клієнтів.

Мета випускної роботи: дослідження та удосконалення теоретичних і методичних основ депозитної політики банку та інструментів її реалізації.

Завдання випускної роботи полягає:

- охарактеризувати теоретичні основи депозитної політики банку, її сутність та значення;
- дослідити механізм формування та реалізації депозитної політики банку;
- визначити теоретичні основи управління процесом залучення депозитних ресурсів банку;
- оцінити стан розвитку депозитного ринку в Україні;
- проаналізувати депозитні операції АТ КБ «Приватбанк»;
- визначити конкурентну позицію депозитної політики АТ КБ «Приватбанк»;
- виділити проблеми формування депозитного портфеля банків в умовах нестабільності та шляхи їх вирішення;
- дослідити зарубіжний діяльності банків на ринку депозитів.

Об'єктом дослідження є механізм формування депозитної політики банку.

Предметом дослідження. є теоретико-методичні основи формування депозитної політики банку.

Методи дослідження. У процесі досліджування використовувалися різноманітні загальнонаукові методи, а саме: аналіз та синтез, індукція та дедукція, аналогія та моделювання, абстрагування та конкретизація, а також теоретичні прийоми досліджень - гіпотетичний метод.

Інформаційна база дослідження. У досліджуваній темі використовувалися різноманітні наукові статті, матеріали наукових конференцій, законодавча база України, Цивільний кодекс України, офіційний сайт НБУ, статистика Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, офіційний сайт АТ КБ “ПриватБанк”.

ВИСНОВКИ

Отже, за усіма розділами випускної роботи можна навести загальні висновки, а саме:

- Депозитна політика - це стратегія і тактика банку яка спрямована на залучення грошових коштів фізичних та юридичних осіб за для формування резерву, використання певної частини депозитів для видачі кредитів і позик та інших операції з банківськими вкладками.

- Мета депозитної політики полягає у залученні якомога більше грошових коштів з найнижчою ціною.

- При формуванні депозитної політики потрібно врахувати інтереси всіх учасників цих відносин, тобто інтереси вкладників, банків та держави.

- При адаптації депозитної політики до потреб клієнтів банкам слід провести комплексний аналіз чинників, а саме зовнішніх та внутрішніх чинників.

- Визначення оптимального рівня депозитної ставки для банків є складним завданням, яке вирішується кожним банком самостійно з урахуванням ринкової кон'юнктури, потреб та можливостей.

- Депозит (вклад) - це кошти в готівковій або у безготівковій формі, у валюті України або в іноземній валюті, які розміщені клієнтами на їх іменних рахунках у банку на договірних засадах на визначений строк зберігання або без зазначення такого строку і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

- Депозити класифікуються за різними ознаками, серед яких слід назвати:

- вид і статус вкладників;

- валюту депозиту (вкладу);

- термін залучення,вид депозитних ставок проценту.

- Вкладна (депозитна) операція - операція банку із залучення грошових коштів або банківських металів від вкладників на їх рахунки в банку на договірних засадах або депонування грошових коштів вкладниками з оформленням їх ощадними (депозитними) сертифікатами.

- Для здійснення депозитних операцій та отримання відсотків необхідно відкрити депозитний рахунок.

- Дослідивши банківські зобов'язання за 2018-2020 визначили їх незначні коливання. Найбільшу питому вагу мають кошти фізичних осіб (з ощадними сертифікатами), а найменшу кошти небанківських установ.

- Виявили припущення, що виведення банків з ринку України з зони АТО та АР крим, яке було проведене НБУ призвело до зменшення кількості вкладників у 2017-2019 роках на 4 026 тис..

- Виведення банків з ринку України призвело до зміцнення довіри населення, що слугує збільшенню суми вкладів фізичних осіб у період 2016-2020 років (з 362,3 млрд.грн до 495,2 млрд.грн).

- Відсоткова ставка за депозитами залучені фізичними особами мають тенденцію зниження. За п'ять років інтегральна ставка за депозитами знизилась на 3,1%.

Дослідження депозитної діяльності АТ КБ «ПриватБанк» реалізували у розрізі діагностики динаміки та структури депозитної діяльності та визначили:

- динаміка депозитних коштів визначається як позитивна у розрізі всіх суб'єктів у 2018 році, у 2019 році динаміка дещо знизилася щодо депозитів фізичних та юридичних осіб, проте депозити державних організацій набирають обертів. Найбільший ріст притаманний для державних організацій, що позитивно характеризує ситуацію у галузі державних фінансів.

- у структурі депозитних коштів станом на 2017 рік переважали депозити фізичних осіб, а депозити державних — найменшу. У 2018 та 2019

роках найбільша доля припадає на депозити фізичних осіб, проте та динаміка вказує на зниження частки на користь депозитів юридичних осіб та державних організацій.

- динаміка депозитних коштів у розрізі їх розміщення протягом всього періоду дослідження відзначається як позитивна стосовно поточних рахунків / рахунків до запитання. Динаміка строкових депозитів коливається - у 2018 році у порівнянні з 2017 знизилася на 8,37%, а ось вже у 2019 році зросла на 17,72%, що є позитивним для діяльності даної установи. Позитивна динаміка депозитних коштів досліджуваного комерційного банку зумовлена зростанням обсягу поточних рахунків / рахунків до запитання, та різким збільшенням строкових депозитів у 2019 році.

- у структурі депозитних коштів у розрізі їх розміщення у 2017 році найбільшу питому вагу склали строкові депозити. У 2018 найбільша доля також припадає на строкові депозити, проте динаміка вказує на зниження частки на користь поточних рахунків / рахунків до запитання. У 2019 році також строкові депозити мають найбільшу питому вагу, проте все ще є меншими за 2017 рік, але мають тенденцію зростання, адже вони збільшились в порівнянні з 2018 роком на 3,24%.

- динаміка депозитних коштів у розрізі галузей економіки вказує на позитивну динаміку для сфери державних підприємств, сільського господарства та інших галузей економіки. Для депозитів сільського господарства, сфери транспорту та зв'язку та машинобудування характерна негативна динаміка. А ось для депозитів сфери послуг, виробництва та депозитів фізичних осіб характерна динаміка зростання у 2018 році, а от 2019 рік вже відзначився негативною динамікою росту.

- у структурі депозитних коштів у розрізі галузей економіки найбільша доля депозитів юридичних осіб зосереджена у галузі послуг, торгівлі, виробництва, а найменша частка – сфери державної власності та галузі машинобудування.

Дослідження рівня ефективності депозитної політики АТ КБ «ПриватБанк» провели у розрізі трьох етапів.

I етапом: дослідження динаміки співвідношення обсягів депозитів, визначили, що депозитна політика у досліджуваному періоді ефективною, про що свідчить перевищення кредитів над депозитами. При цьому станом на 2019 рік динаміка рівня ефективності депозитної політики позитивна, вона свідчить про відсутність неробочих активів.

II етап: дослідження динаміки відсоткових ставок за кредитами та депозитами, визначили, що депозитна політика у досліджуваному періоді є ефективною, про що свідчить перевищення відсоткових ставок кредитів над ставками депозитів. При цьому станом на 2019 рік динаміка рівня ефективності депозитної політики позитивна, вона свідчить перевищення доходів від надання отриманих депозитних ресурсів у кредит над витратами стосовно їх мобілізації у вигляді депозитів.

III етап: оцінка показників ефективності депозитної політики, визначили, що аналіз групи показників, яка характеризує ефективність різних напрямів депозитної політики дозволяє зробити наступні висновки: впродовж 2017-2019 років у АТ КБ «ПриватБанк» спостерігається зростання ефективності використання банком залучених ресурсів, покращення ефективності операцій банку, використання власного капіталу та посилення ефективності використання ресурсів.

Отже, за результатами досліджень усіх трьох етапів було встановлено низький рівень ефективності депозитної діяльності банку та визначена значна позитивна тенденція щодо стану основних критеріїв та показників.

З розділу 3 визначили, що:

- у світовій банківській практиці під депозитом розуміють записи у банківських книгах, які свідчать про наявність у банку певних вимог клієнтів, або кошти, які клієнти зберігають у банку на підставі угод, договорів та зобов'язань по збереженню згідно із законодавством;

- депозити західних банків по можливості їх вилучення діляться на «гарячі гроші», ненадійні та стабільні кошти;

- деякі зарубіжні країни пропонують відсоткові ставки за депозитами залежно від суми вкладу: чим більша сума вкладу, тим більший дохід;

- у більшості країн Західної Європи процентна ставка за строковими депозитами залежить від термінів та розміру депозитів, а за депозитами до запитання (поточні депозити) відсотки вкладникам не виплачуються, але банки надають різні послуги;

- багато іноземних комерційних банків використовують не лише традиційні види депозитів у своїй роботі з населенням, але й нові форми організації заощаджень та залучення коштів громадян.

З пункту 3.2 визначили, що:

- основа формування депозитної політики базується на загальних та специфічних принципах;

- на депозитну політику впливають зовнішні (екзогенні) та внутрішні (ендогенні) фактори.

- оптимальність депозитної політики та правильність організації депозитного процесу визначається за чотирма етапами;

- проблеми в депозитній політиці бувають суб'єктивного та об'єктивного характеру;

Для удосконалення депозитної політики банкам необхідно:

- постійно вдосконалювати депозитні продукти та послуги;

- мати у наявності високорозвинений комплекс банківського маркетингу;

- розширювати спектр банківських послуг;

- розширювати кола депозитних рахунків клієнтів з різноманітним режимом функціонування;

- використовувати депозитні рахунки змішаного режиму функціонування з різними групами клієнтів.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Стойка В. С. Теоретичні підходи до визначення поняття “депозитна політика» та особливостей її формування в комерційному банку // В. С. Стойка / Науковий вісник Ужгородського університету. – 2014. – Серія Економіка. Випуск 3(44). – С. 114– 116. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I
2. Сенищ П. М. Механізм формування депозитної політики банку /П.М.Сенищ // Вісник Хмельницького національного університету.–2016.– №5.–Т.2.– С. 242-247. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: [file:///C:/Users/Acer/Downloads/Vchnu_ekon_2016_5\(2\)_50%20\(6\).pdf](file:///C:/Users/Acer/Downloads/Vchnu_ekon_2016_5(2)_50%20(6).pdf)
3. Золотарьова О. В., Півняк Ю. В., Гурбич О. В. Модифікація депозитної політики комерційних банків України / О. В. Золотарьова, Ю. В. Півняк, О. В. Гурбич // Економіка та держава. - 2015. - № 2- С. 65 — 69. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: http://www.economy.in.ua/pdf/2_2015/16.pdf
4. Кочетигова Т. В., Федоренко В. С. Економічна сутність та принципи депозитної політики банку / Т. В. Кочетигова, В. С. Федоренко // Глобальні та національні проблеми економіки. — 2017. — № 16. — С. 734-737/ - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <http://global-national.in.ua/archive/16-2017/145.pdf>
5. Коваленко М. О. Депозитна політика банків України та її вплив на ефективність залучення депозитних ресурсів / М. О. Коваленко // Інвестиції: практика та досвід. - 2017. - № 2. - С. 39- 44. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe
6. Хромушина Л. А. Депозитна політика комерційних банків та її реалізація на регіональному рівні / Л.А. Хромушина. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: http://economyandsociety.in.ua/journal/15_ukr/117.pdf.
7. Руда О. Л., Маркуш К. Г. Депозитна політика банку та механізм її

реалізації / О. Л. Руда, К. Г. Маркуш // Економіка та держава. — 2018. — № 11. — С. 81-84. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: http://www.economy.in.ua/pdf/11_2018/17.pdf

8. Закон України “Про банки і банківську діяльність” від 7 грудня 2000 року № 2121-III / Законодавство України - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/ru/2121-14/sp:max100> .

9. Продан М. В. Депозитні ресурси як основа успішної діяльності банків: теоретичний аспект, реалії і трансформації в Україні/ М. В. Продан //Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія : Міжнародні економічні відносини та світове господарство. - 2019. - Вип. 23(2). - С. 75-82.

10. Операції банків із залучення коштів - [Електронний ресурс] - Режим доступу:<http://banking.uabs.sumdu.edu.ua/images/department/banking/discip/BankivskiOperacii/fin/Tema4.pdf>

11. Колодяжна Т. В., Бакуменко Т. О. Економічна сутність та класифікація депозитних операцій комерційних банків / Т. В Колодяжна, Т.О. Бакуменко. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <http://global-national.in.ua/archive/22-2018/151.pdf> .

12. Підручник За ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка . –Тернопіль: Вид-во ТНЕУ «Економічна думка»,2009. – 696 с.. 2009. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://pravo.studio/operatsii-bankovskie/bankivski-operatsiji-pidruchnik-red-den-prof.html>

13. Депозитні та ощадні сертифікати банків. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://library.if.ua/book/91/6334.html>

14. Постанова “Про затвердження Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами” від 03.12.2003 № 516 / Законодавство України - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1256-03>

15. Механізм проведення депозитних операцій банку - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://banking.uabs.sumdu.edu.ua>
16. Цивільний кодекс України / стаття 1061 “Проценти на банківський вклад” / Законодавство України. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15>
17. Постанова “Про затвердження Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів” від 12.11.2003 № 492 / Загальні положення / Законодавство України. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03>
18. Росола У. В. , Кузьма Н. М. Оцінка сучасного стану депозитного ринку України / У. В. Росола, Н. М. Кузьма // Науковий вісник Мукачівського державного університету. Сер. : Економіка. - 2018. - Вип. 1. - С. 174-180. - [Електронний ресурс] — Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/nvmdue_2018_1_28
19. Білявська А. В., Федішин М. П., Депозитні операції комерційних банків: сучасний стан та тенденції розвитку / А. В. Білявська, М. П. Федішин . - [Електронний ресурс] - Режим доступу: http://psae-jrnl.nau.in.ua/journal/5_73_2_2019_ukr/16.pdf
20. Основні показники діяльності банків / Офіційний сайт НБУ. - <https://bank.gov.ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#1>
21. Офіційний сайт “Фонду гарантування вкладів фізичних осіб” / Статистика. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <http://www.fg.gov.ua/statystyka>
22. Спецпроект / Офіційний сайт НБУ - <https://badbanks.bank.gov.ua>
23. Офіційний сайт “Фонду гарантування вкладів фізичних осіб” / Річний звіт 2018 року. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: http://www.fg.gov.ua/images/docs/reports/Річний_звіт_ФГВФО_2018.pdf
24. Що таке банківський депозит. Як відкрити вклад і заробити гроші /

Офіційний сайт Universal Bank. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://www.universalbank.com.ua/blog/sho-take-bankivskij-depozit-yak-vidkriti-vklad-i-zarobiti-groshi>

25. Процентна ставка за депозитом / Глосарій / Офіційний сайт НБУ. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://bank.gov.ua/glossary/show/197>

26. Статистика фінансових ринків / Процентні ставки банків за строковими депозитами фізичних осіб / Офіційний сайт НБУ. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms>

27. Нацбанк знизив облікову ставку до 8 % / Офіційний сайт МінФін. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://minfin.com.ua/ua/2020/04/23/44074222/>

28. Статистика фінансових ринків / Облікова ставка Національного банку України / Офіційний сайт НБУ. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms>

29. Онишко С. В. Деякі проблеми кредитного забезпечення потреб економіки інноваційного типу: досвід України / С. В. Онишко. - Вісник НБУ, 2017. - 50-53 с.

30. Погостинская Н. Н. Системный анализ финансовой отчетности / Н. Н. Погостинская, Ю. А. Погостинский - М.: ИНФРА, 2011. – 204 с.

31. Офіційний сайт АТ КБ «ПриватБанк». - [Електронний ресурс] - Режим доступу: https://static.privatbank.ua/files/PB_ConsUkr_2019.04.23FINAL2.pdf

32. Масленчиков В. В. Зарубежные финансовые системы / В. В. Масленчиков - М.: ТД «Элит-2014», 2014. – 392 с.

33. Линдер Н. Непрерывная модель управления денежными потоками банка / Н. Линдер. – К.: Финансовые риски, 2018. - 107-111 с.

34. Лукасевич И. Я. Анализ финансовых операций. Методы, модели, техника исчислений / И.Я. Лукасевич. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2018. – 400 с.

35. Измаилович С. В, Петровский В. В Зарубежный опыт национальной депозитной политике банков: оценка и перспектива развития / С. В. Измаилович В. В. Петровский . - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.rea.ru/ru/org/branches/voronezh/Documents/NAUKA/Сборник%20конференции%2030%20ноября%202017.pdf>

36. Зарубежный опыт проведения депозитных операций. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://studfile.net/preview/8062390/page:2/>

37. Депозитная политика и депозитно-ссудный процент как инструменты воздействия на денежные потоки банковского сектора. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://elib.bsu.by/bitstream/123456789/112955/1/Tarasov-2012b.pdf>

38. Некоторые особенности развития зарубежных депозитных рынков //Международный экономический форум 2015. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://be5.biz/ekonomika1/r2015/1859.htm>

39. Герасименко В.В. Відсоткові доходи по депозитам фізичних осіб в банках та їх оподаткування: світова і вітчизняна практика // В.В.. Герасименко. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://www.rea.ru/ru/org/branches/voronezh/Documents/NAUKA/Сборник%20конференции%2030%20ноября%202017.pdf>

40. Абрамченко Н.А. Зарубіжний досвід оподаткування фізичних осіб: минуле та сучасність / Н.А. Абрамченко // Держава та регіони. Серія: Економіка та підприємництво . - 2015. № 5. - С. 63- 68

41. Волкова В.Н. Особенности формирования привлеченных средств в коммерческих банках зарубежных стран / В.Н. Волкова // - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2017/3/financeandcredit/Volkova.pdf>

42. Зарубежный опыт проведения депозитных операций /

TALKBANKS.- [Электронный ресурс] - Режим доступа:
<http://www.talkbanks.ru/lbas-588-1.html>

43. Сибагатулина Л.Р., Шакертова Р.Ф. Зарубежный опыт формирования депозитной политики коммерческих банков /Л.Р. Сибагатулина, Р.Ф. Шакертова. - [Электронный ресурс] - Режим доступа:
<file:///C:/Users/Acer/Downloads/488324.pdf>

44. Васильева А.С., Никулина Н.В. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях / А.С. Васильева, Н.В. Никулина. - [Электронный ресурс] - Режим доступа:
<file:///C:/Users/Acer/Downloads/osobennosti-depozitnoy-politiki-kommercheskogo-banka-v-sovremenn-h-usloviyah.pdf>

45. Афанасьева М.А, Ильиных Ю.М. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях/ М.А. Афанасьева, Ю.М. Ильиных. - [Электронный ресурс] - Режим доступа:
[http://journals.tsu.ru/uploads/import/1572/files/3\(23\)_34.pdf](http://journals.tsu.ru/uploads/import/1572/files/3(23)_34.pdf)

46. Элементы депозитной политики // Справочник - [Электронный ресурс] - Режим доступа:
https://spravochnik.ru/bankovskoe_delo/depozitnaya_politika_banka/elementy_depozitnoy_politiki_banka/

47. Формування депозитної політики комерційних банків в системі управління банківськими ресурсами // StudFiles.- [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://studfile.net/preview/8066697/page:4/>

48. Жовтун Є. В. Теоретичні аспекти депозитної політики банків //Є. В. Жовтун. - [Електронний ресурс] - Режим доступу:[file:///C:/Users/Acer/Downloads/Oif_apk_2016_3_13%20\(4\).pdf](file:///C:/Users/Acer/Downloads/Oif_apk_2016_3_13%20(4).pdf)

49. Коваленко В.В. Депозитна діяльність банків України: реалії та розвиток на майбутнє //В.В. Коваленко - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <http://global-national.in.ua/archive/4-2015/177.pdf>

50. Кужелєв М.О., Волкова В.В., Волкова Н.І. Стратегія залучення

депозитних ресурсів як вектор функціонування грошової системи України. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: [file:///C:/Users/Acer/Downloads/ecvu_2016_30\(1\)_27%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Acer/Downloads/ecvu_2016_30(1)_27%20(1).pdf)

51. Кочетигова Т.В., Федоренко В.С. Економічна сутність та принципи депозитної діяльності // Т.В. Кочетигова, Федоренко В.С. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <http://global-national.in.ua/archive/16-2017/145.pdf>

52. Приступа Л.А, Павлюк А.В., Стасюк Д.І. Ключові складові та сучасні тенденції депозитної політики банків - [Електронний ресурс] - Режим доступу: [file:///C:/Users/Acer/Downloads/Oif_apk_2016_3_13%20\(4\).pdf](file:///C:/Users/Acer/Downloads/Oif_apk_2016_3_13%20(4).pdf)

53. Лавров Р.В. Управление депозитной деятельностью коммерческого банка // Р.В. Лавров. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: file:///C:/Users/Acer/Downloads/Chnch_ekon_2011_2_16.pdf

54. Давыдов М. Ш. Депозитная политика как базовый элемент фондирования коммерческого банка. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <file:///C:/Users/Acer/Downloads/depozitnaya-politika-kak-bazov-y-element-fondirovaniya-kommercheskogo-banka.pdf>

55. Мыц И. Ю. Проблемы осуществления депозитных операций коммерческими банками // И. Ю. Мыц

56. Маринчак Л. Р. Удосконалення якості депозитних продуктів та послуг як вагомий аспект модернізації депозитної діяльності українських банків/ Л. Р. Маринчак // Інноваційна економіка. - 2013. - № 6. - С. 264-267.

57. Комаревцева Л. В., Гладышева Е.А. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях //- [Электронный ресурс] - Режим доступа: <file:///C:/Users/Acer/Downloads/Проблемы%20формирования%20депозитной%20политики%20в%20современных%20условиях.pdf>

58. Еш С.М., Ляховецька В.М. Депозитна політика банків та інструменти її реалізації //С.М. Еш, В.М. Ляховецька - [Электронный ресурс] - Режим доступа: file:///C:/Users/Acer/Downloads/Nvmgu_eim_2016_17_29.pdf

59. Сова О. Ю. Специфіка депозитних послуг у сучасних умовах банківського ринку України.- [Електронний ресурс] - Режим доступу: - [Електронний ресурс] - Режим доступу: file:///C:/Users/Acer/Downloads/Nvmgu_eim_2016_17_29.pdf

60. Московец Е.С, Мочалова Л.А. Оценка эффективности депозитной политики коммерческим банком // Е.С Московец, Мочалова Л.А. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://elib.altstu.ru/journals/Files/pa2009_3_2/pdf/253moskovets.pdf