

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Центр заочної форми навчання

Кафедра банківської справи

Допущено до захисту
завідувач кафедри

_____ Жердецька Л.В. _____

(підпис)

“ _____ ” _____ 20__ р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на здобуття освітнього ступеня бакалавра

зі спеціальності _072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(шифр та найменування спеціальності)

за освітньою програмою _____

(назва освітньої програми)

на тему: « **ДЕПОЗИТНА ПОЛІТИКА БАНКУ** »

Виконавець:

студент _4 курсу ЦЗФН 7 групи

_ Степаненко Юрій Сергійович _____

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

Науковий керівник:

_ канд. екон. наук, доцент _

(науковий ступінь, вчене звання)

_ Тарасевич Наталія Вадимівна _____

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

Одеса 2020

АНОТАЦІЯ

Степаненко Ю.С. «Депозитна політика банку».

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності

«__072 «Фінанси, банківська справа та страхування»__»

(шифр та назва спеціальності)

за освітньою програмою «__Банківська справа__».

(назва освітньої програми)

Одеський національний економічний університет. – Одеса, 2020.

У роботі розглядаються теоретичні аспекти __ депозитних операцій як основного джерела ресурсного забезпечення банку; досліджені економічна сутність, принципи та роль депозитної політики банку; розглянутий механізм реалізації депозитної політики банку.

Проаналізовано __склад, структура та динаміка фінансових ресурсів за матеріалами конкретного банку; визначена структура та динаміка власного капіталу та депозитного портфелю банку; розраховані показники достатності ресурсного потенціалу банку.

Запропоновано __напрямки вдосконалення депозитної політики банку та покращення його ресурсного потенціалу.

Ключові слова: __пасиви банку, депозитна політика, банківські ресурси, депозити фізичних осіб, депозити юридичних осіб.

ANNOTATION

Stepanenko Y.S. “Bank deposit policy”

Qualifying work on obtaining a bachelor's degree in the specialty

«__072 Finance, Banking and Insurance”__»

(code and name of the specialty)

for the educational program «__Banking__».

(title of the educational program)

Odessa National Economics University.– Odessa, 2020.

The work deals with the theoretical aspects __ of deposit operations as a major source of bank resource; investigated the economic nature, principles and role of the deposit policy of the bank; the mechanism of implementation of the deposit policy of the bank is considered.

The author analysis __ composition, structure and dynamics of financial resources on the materials of a particular bank; the structure and dynamics of the equity capital and deposit portfolio of the bank are determined; the indicators of adequacy of the bank's resource potential are calculated.

The author proposes_ the directions of improvement of the deposit policy of the bank and improvement of its resource potential.

Keywords: __ bank liabilities, deposit policy, bank resources, deposits of individuals, deposits of legal entities.

ЗМІСТ

стор.

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ.....	5
1.1 Депозитні операції як основне джерело ресурсного забезпечення банку.....	5
1.2 Економічна сутність, принципи та роль депозитної політики банку.....	13
1.3 Визначення механізму реалізації депозитної політики банку.....	20
Висновки до першого розділу.....	25
РОЗДІЛ 2. ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ РЕАЛІЗАЦІЇ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ.....	26
2.1 Організація діяльності ПАТ «Ощадбанк» по формуванню фінансових ресурсів.....	26
2.2 Оцінка складу та динаміки депозитного портфелю ПАТ «Ощадбанк».....	34
2.3 Аналіз ефективності використання залучених ресурсів ПАТ «Ощадбанк» та реалізації його депозитної політики.....	40
Висновки до другого розділу.....	48
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ.....	50
3.1 Дослідження практики формування та реалізації депозитної політики вітчизняних банків.....	50
3.2 Оптимізація депозитної політики банків та системи захисту депозитів.....	58
Висновки до третього розділу.....	69
ВИСНОВКИ.....	70
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	74
ДОДАТКИ.....	80

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Сучасні умови розвитку банківського середовища дозволяють виділити одну з найважливіших складових успішного і прогресивного функціонування комерційного банку - проведення ефективної депозитної політики. Розробка і реалізація банками ефективної депозитної політики, націленої на забезпечення стійкості ресурсної бази та підвищення якості процесу трансформації приватних заощаджень в інвестиційні ресурси, перетворилася в найважливішу умову поліпшення фінансового стану окремих банківських інститутів і банківської системи країни в цілому

Особливу роль депозитна політика відіграє у фондуванні вітчизняних банків, що викликано переважанням в структурі ресурсної бази банківських установ депозитних джерел. Зміна умов залучення коштів в економіці зі значною волатильністю обумовлює доцільність постійного вдосконалення методологічних основ в частині формування депозитних ресурсів, що визначає актуальність обраної тематики. Депозитна політика формує не тільки більшу частину ресурсів банку, але і його кредитний потенціал, і ефективність фінансової діяльності.

Теоретичним основам формування депозитної політики та практичним аспектам формування ресурсної бази банків присвячені праці зарубіжних авторів: Дж. Сінкі, Е. Рід, Г. Асхауера, Д. Полфреман, Ф. Форда, Р. Костер, Е. Гілл; українських вчених – О. Васюренка, В. Коваленко, А. Герасимовича, О. Дзюблюка, Ж. Довгань, О. Заруби, А. Єпіфанова, С. Козьменка та інших.

Мета і задачі дослідження. Метою роботи є теоретичне обґрунтування та розробка практичних рекомендацій, спрямованих на вдосконалення депозитної політики банку.

Завдання дослідження:

- теоретично обґрунтувати сутність, принципи формування депозитної політики банку;
- визначити роль депозитної політики у забезпеченні достатності ресурсного потенціалу банку;
- сформувати основні цілі та завдання депозитної політики банку;
- обґрунтувати механізм реалізації депозитної політики з виділенням його основних елементів;
- провести оцінку структури і динаміки депозитної бази ПАТ «Ощадбанк»;
- здійснити аналіз банківської практики формування та реалізації депозитної політики;
- запропонувати перспективні напрямки оптимізації депозитної політики банку.

Об'єкт дослідження – діяльність банку з формування та реалізації депозитної політики. *Предмет дослідження* – депозитна політика банку.

Методи дослідження. Метод абсолютних, відносних показників; метод порівняння - для визначення причин та ступеню впливу динамічних змін і відхилень по статтях банківського балансу; метод групувань - для систематизації даних балансу, балансовий метод - для визначення співвідношень, пропорцій груп взаємозалежних економічних показників, метод табличного відображення аналітичних даних - для відображення аналітичної інформації.

Інформаційну базу досліджень складають законодавчі акти України з питань банківської діяльності, інструкції та постанови Національного банку України, звіти Національного банку України, наукові праці вітчизняних і зарубіжних вчених, фахівців у сфері залучення депозитних ресурсів та формування депозитної політики банків, фінансова звітність ПАТ «Ощадбанк».

ВИСНОВКИ

Банківська система є важливим елементом будь-якої країни, оскільки, мобілізуючи тимчасово вільні кошти населення та суб'єктів господарювання, перетворює їх на капітал. Від оптимальної структури ресурсної бази банків залежать такі показники діяльності, як рентабельність та ліквідність. В умовах дефіциту фінансових ресурсів особливої актуальності набувають питання формування депозитної бази банків, оптимізація їх структури та вибору стратегії та політики управління ними.

Формування депозитної ресурсної бази банків є одним із найважливіших завдань для забезпечення економічного зростання. Банківська система повинна мати сукупність депозитних ресурсів, достатніх як для кредитування поточних потреб суб'єктів господарської діяльності, так і для розвитку інвестиційної діяльності, формування відповідних резервів і підтримки власної ліквідності.

Депозитні кошти клієнтів банків України впродовж досліджуваного періоду зростали, при цьому найбільшу та відносно стабільну частку протягом періоду дослідження займають кошти населення, і їх частка збільшується, тобто залучені депозитні ресурси фізичних осіб є головним джерелом формування ресурсів вітчизняних банків. При цьому частка коштів фізичних осіб в кожному році зростає, випереджаючи кошти юридичних осіб.

Щодо якості і потенційної можливості використання цих ресурсів, то вітчизняні банки мають більшу частку дешевих фінансових ресурсів – 56,6% депозитного портфелю банку складають поточні кошти клієнтів банків. При цьому вони є не надійними за використанням, тобто банківські установи не можуть гарантовано їх використовувати для здійснення активних операцій. Незважаючи на закріплення позитивних тенденцій в динаміці та структурі ресурсів банків, невирішені проблеми не втратили

своєї актуальності. До них в першу чергу належать низький рівень ресурсної бази і перевага коротких пасивів. Це може призвести банківський сектор до ризику втрати ліквідності, підвищення кредитного та ринкового ризиків. В результаті цього банки мають обмежені можливості щодо кредитування фінансового сектора економіки і населення, забезпечення достатнього рівня довіри клієнтів і вкладників.

Вітчизняним банкам при залученні вільних грошових коштів слід звернути увагу не тільки на цінові, а й на нецінові методи, серед яких реклама, поліпшений рівень якості обслуговування клієнтів, розширення спектра пропонованих банком послуг, комплексне обслуговування, додаткові види безкоштовних послуг. Для якісного управління депозитною базою банкам доцільно вирішувати такі завдання: визначати найбільш вигідних клієнтів, тобто таких, які забезпечать більшу стабільність депозитної бази та більш високий залишок на своєму рахунку; визначати кількість клієнтів, яких необхідно залучати для підтримання заданого обсягу депозитної бази; проводити роботу щодо залучення найбільш вигідних потенційних клієнтів, однак продовжувати утримувати й колишніх клієнтів; проводити гнучку цінову політику індивідуально для окремих клієнтів.

За період дослідження можна позитивно оцінити діяльність ПАТ «Ощадбанк». Завдяки докладеним зусиллям та реформуванню банку вдалося припинити збиткову діяльність та за підсумками 2018-2019 років отримати прибуток. ПАТ «Ощадбанк» також впродовж періоду дослідження значно збільшив обсяги фінансових ресурсів, у тому числі і власний капітал. Найвище зростання демонстрував депозитний портфель клієнтів банку, який зріс загалом на 112,6% впродовж періоду дослідження. Це свідчить про вагому довіру вкладників до банку.

Кошти клієнтів ПАТ «Ощадбанк» протягом досліджуваного періоду зростали на 37,7%, при цьому найбільшу частку займають кошти населення 58,7%, і їх частка значна і досить стабільна, тобто залучені ресурси (депозитні) фізичних осіб є головним джерелом формування ресурсів банку.

Щодо якості і потенційної можливості використання цих ресурсів, то ПАТ «Ощадбанк» має значну частку дорогих фінансових ресурсів – 46,7% депозитного портфелю банку складають строкові кошти клієнтів банку. При цьому вони є досить надійними за використанням, тобто банк може гарантовано використовувати їх задля проведення активних операцій. За результатами діяльності банк майже не змінив їх частку з 46,9% у 2015 році за рахунок скорочення строкових коштів юридичних осіб та зростання строкових коштів фізичних осіб. Питома вага дешевих фінансових ресурсів, тобто депозитів до запитання незначно переважає в структурі депозитних коштів та складає на останню звітну дату 53,3% депозитного портфелю банку.

Успішний розвиток і ефективне функціонування банку не можливо без детально відпрацьованої та економічно обґрунтованої депозитної політики. Оцінка використання депозитних ресурсів може проводитися з застосуванням ряду критеріїв, що характеризують ефективність депозитної політики банку в цілому. Оцінка використання депозитних ресурсів методом коефіцієнтів дозволяє виявити кількісний взаємозв'язок між складовими ресурсного потенціалу банку.

У цілому, ПАТ «Ощадбанк» характеризується дуже стабільною діяльністю впродовж періоду дослідження з тенденцією збільшення всіх економічних показників. Цим можливо пояснити достатньо високі значення більшості показників оцінки ефективності депозитної політики банку. Але негативною тенденцією є зменшення розміру чистого прибутку банку впродовж 2018 року, скорочення значень коефіцієнту стабільності клієнтської бази банку, а також зменшення коефіцієнту забезпечення депозитних зобов'язань власними коштами.

Незважаючи на зниження значень окремих показників оцінки депозитної політики, ПАТ «Ощадбанк» зберігає значні конкурентні переваги банку за залученням депозитних коштів на фінансовому ринку та ефективному їх розміщенні. Тобто функціональна достатність ресурсного

потенціалу знаходиться на стабільному, стійкому та достатньо високому рівні. Це є результатом активної роботи банку по стабілізації фінансової діяльності та спрямованістю до збільшення прибутковості діяльності у цілому.

Напрямами збільшення депозитних ресурсів банку є: розвиток нових видів вкладів та їх диверсифікація, які б відповідали зростаючим потребам клієнтів; стимулювання залучення ресурсів через збільшення та диференціацію процентної ставки; удосконалення порядку та методів виплати відсотків; розвиток спектра додаткових послуг вкладникам банку; використання цінних паперів для залучення фінансових ресурсів; підвищення якості обслуговування клієнтів.

На сучасному етапі негативний вплив на банківську діяльність мають низькі доходи населення, незадовільний фінансовий стан позичальників, що потребує створення значних резервів, що в умовах відсутності відносно стабільних джерел надходження ресурсів ускладнює формування ресурсної бази банків.

Необхідно зазначити, що з розвитком банківської системи України виникають нові форми і види депозитних рахунків (йдеться про різноманітні ощадні сертифікати, спільні рахунки, накопичувальні пенсійні рахунки, інвестиційні рахунки), стосовно яких у законодавстві слід чітко обумовити форму гарантування у випадку банкрутства банку. Ці питання необхідно вирішувати в міру появи нових видів депозитів на українському ринку фінансових послуг. Вирішити проблеми економіки України без залучення іноземного капіталу можна лише за умов впровадження нових ефективних заходів щодо залучення коштів приватного сектора і ефективного їх розміщення, оскільки чим більша доля залучених коштів клієнтів банку на довгостроковій основі, тим стабільніша частина ресурсів банку, що задовільно впливає на його ліквідність і зменшує залежність від міжбанківських позик.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Закон України “Про банки і банківську діяльність” від 17.12.2000 р. № 2121-III// <http://www.rada.kiev.ua>.
2. Закон України “Про Національний банк України”// <http://www.rada.kiev.ua>
3. Положення “Про порядок заїснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними осоами”, затверджене постановою Правління Національного банку України від 03.12.2003 р. № 516 зі змінами та доповненнями // <http://www.rada.kiev.ua>.
4. Положення про застосування електронного підпису в банківській системі України: постанова Правління Національного банку України від 14.08.2017 № 78 // <http://www.rada.gov.ua>.
5. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України: постанова Правління Національного банку України від 21.02.2018 року № 14 // <http://www.rada.gov.ua>.
6. План рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкція про його застосування: постанова Правління Національного банку України від 11.09.2017 р. № 89 / Україна. Національний банк України. URL: <http://www.rada.gov.ua>.
7. Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» IASB; Standard on January 1, 2013. http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/929_016.
8. Міжнародний стандарт фінансової звітності 13 «Оцінка справедливої вартості» IASB; Standard on January 1, 2013 / International document. http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/en/929_068.
9. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затверджена постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 № 492, зареєстрована в

Міністерстві юстиції України 17.12.2003 за № 1172/8493 зі змінам та доповненнями // <http://www.rada.kiev.ua>.

10. Андрушків Т. Депозитна політика комерційного банку та напрями її вдосконалення / Т. Андрушків // Українська наука: минуле, сучасне, майбутнє. - 2012. - №17. - С. 3-13.

11. Азізова К.М. Комплексна оцінка достатності ресурсного потенціалу банку / К.М. Азізова // Бізнес-інформ. - 2014. - №1. - С. 236-241.

12. Аналіз діяльності комерційного банку : навч. посіб. / за ред. Ф. Ф. Бутинець, А. М. Герасимович ; Мін-во освіти і науки України, КНЕУ, Київський нац. торговельно-економ. ун-т, Житомирський інженерно-технологічний інститут. – Житомир : Рута, 2001. – 384 с

13. Аржевітін С. Сукупні заощадження населення в умовах державного регулювання ресурсного потенціалу банків України / С. Аржевітін // Економіст. - 2010. - №10. - С. 20-23.

14. Бартош О. Депозитна політика банку та основні етапи її формування / О. Бартош // Вісник УБС НБУ. - 2008. - № 3. - С. 97-101.

15. Банківський менеджмент: підручник / ред: О. А. Кириченко, В. І. Міщенко. – К. : Знання, 2005. – 831 с.

16. Банковское дело: управление и технологии: Учебник [Текст] / под ред. Т. М. Тавасиева.- 3-е изд. перераб. и допол.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 664 с.

17. Білошапка В.С. Щодо оцінки ресурсного потенціалу банків України в сучасних умовах / Білошапка В.С., Продан М.В. // Економіка та суспільство. 2016. Вип. 4. С. 278–284.

18. Васюренко О. В. Банківський нагляд : [підручник] / О. В. Васюренко, О. М. Сидоренко. - К. : Знання, 2010. - 600 с.

19. Васюренко О. В. Банківські операції: [підручник] / Васюренко О. В. — К. : Знання, 2008. — 318 с.

20. Волохата В. Роль депозитної політики в управлінні ресурсами банку / В. Волохата // Вісник НТУ «ЧП». - 2012. — №58. – 38-46.

21. Васюренко О. В. Банківський менеджмент: посібник. — К.:Видавничий центр “Академія”, 2001. — 320 с.
22. Єгоричева С. Інноваційний потенціал банку як фактор вибору стратегії розвитку [Текст] / С. Єгоричева // Вісник Національного банку України. - 2009. - № 10. - С. 20-23.
23. Вовчак О. Причини та наслідки впливу світової фінансової кризи на розвиток банківського і реального секторів економіки України / О. Вовчак, Н. Поляк // Вісник НБУ. - 2009. - № 9. - С. 22-25.
24. Волошин І. Динаміка розривів ліквідності банку за умов змінної програми розміщення та залучення коштів / І. Волошин // Вісник Національного банку України. – 2010. – №8. – С. 24–26.
25. Геворкян А.А. Теоретичні підходи до структуризації ресурсної бази комерційних банків/ А.А. Геворкян // Фінанси та кредит. – 2011. – № 3. – С.94-98.
26. Данилова Т.Н. Використання фінансових моделей для дослідження кредитно-депозитних стратегій діяльності комерційного банку / Т.Н. Данилова, А.В.Решетов // Фінанси та кредит. – 2008. – № 32. – С.4-30.
27. Дмитрієва О. А. Депозитна діяльність комерційного банку // Фінанси України. – 2004. - № 5. – С. 139-144.
28. Дребот Н.П. Стратегія банківської установи на ринку депозитних послуг / Н.П.Дребот, О.Р. Галько // Регіональна економіка. – 2008. – № 4. – С.125-132.
29. Зверяков М. І. Управління фінансовою стійкістю банків: навчальний посібник / М. І. Зверяков, В. В. Коваленко, О. С. Сергєєва. - Одеса: Атлант, 2014. - 484 с.
30. Золотарьова О. Модифікація депозитної політики банків України / О. Золотарьова // Економіка та держава. - 2015. - №2. - С. 65-69.
31. Коваленко В.В. Ресурсний потенціал банків України: методи оцінювання та напрями забезпечення його достатності /В.В.Коваленко //

Економічний дискурс. Міжнародний збірник наукових праць - 2016. – Випуск 1. - С. 89-99.

32. Коваленко В. В. Функціональна достатність ресурсного потенціалу банків: методи оцінювання та напрями забезпечення : монографія / В.В. Коваленко, Ж. І. Торяник. - Київ : УБС НБУ, 2010. - 158 с.

33. Коваленко В.В. Трансформаційні напрями розвитку банківської системи України / В.В. Коваленко // Економічний форум. - 2015. - №2.- 2015.- С. 286-295.

34. Коваленко В.В. Депозитна політика банків України: реалії та розвиток на майбутнє [Електронний ресурс] / В.В. Коваленко // Глобальні та національні проблеми економіки. - 2015. - №4. - Режим доступу: <http://global-national.in.ua/issue-4-2015>.

35. Коваленко В.В. Методичні підходи до визначення рівня капіталізації банківської системи / В.В. Коваленко, К.Ф. Черкашина // Фінанси України. - 2010. - №8. - С. 73-85.

36. Кожель Н. Основні тенденції змін у структурі вкладів на українському депозитному ринку як свідчення зміцнення довіри до банків / Н. Кожель // Вісник Національного банку України. —2004.—№10. —С. 42-45.

37. Копилюк О. І. Застосування комплексного підходу в управлінні ресурсним потенціалом банку [Текст] / О.І. Копилюк, О.М. Музичка // Формування ринкових відносин в Україні. - 2008. - № 6. - С. 101-106.

38. Краснова І. Інформаційно-аналітичне забезпечення управління ресурсним потенціалом банку / І. Краснова // Вісник НБУ. - 2012. - № 10. - С. 46-51.

39. Куликов Н.И. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование: монография / Н.И. Куликов, Н.П. Назарчук. – Т.: Издательство ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. - 108 с.

40. Мамонтов А. Лояльность клиентов как ключ к увеличению депозитного портфеля / А.Мамонтов // Банковская практика за рубежом. – 2007. – № 11. – С.30-34.

41. Огієнко В., Раєвська Т. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб — гарант захисту "малих" вкладників в Україні // Вісник Національного банку України. — 2001. — № 6. — С. 39-44.
42. Омелянович А.О. Формування банківських ресурсів з урахуванням трансформаційних процесів: монографія / А.О. Омелянович, А.П. Вожжов, В.С. Коверза. - Донецьк, 2013. - 281 с.
43. Основні показники діяльності банків України [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?arUd=&catId=36798>.
44. Панасенко Г.О. Банк. Ресурси. Капітал : монографія. /Г.О. Панасенко // Донецьк : ДонНУЕТ, 2012. - 355 с.
45. Поречкіна Л.С., Методологічні аспекти розробки меморандуму депозитної політики комерційного банку/ Л.С.Поречкіна // Фінанси України. – 2010. - № 8. – С. 99-106.
46. Рац О.М. Шляхи удосконалення організаційного забезпечення управління економічною безпекою банку / О.М. Рац // Ефективна економіка. 2017. - № 5. <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=5589>.
47. Рисін В.В. Роль депозитів населення у формуванні ресурсної бази банку / В.В. Рисін //Регіональна економіка. – 2007. – № 1. – С.229-237.
48. Савлук С. М. Шляхи прискорення капіталізації банків України / С. М. Савлук // Актуальні проблеми економіки. - 2013. - № 4. - С. 232-238.
49. Співак С. Депозитна політика комерційного банку [Електронний ресурс] //С. Співак. - Режим доступу: <http://www.archive.nbuv.gov.ua>.
50. Стан управління кредитними ресурсами українських банків: [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.aub.com.ua>.
51. Стрілець Т.М. Ризики депозитної діяльності та зв'язок з іншими банківськими ризиками / Т.М. Стрілець, Н.В. Шаркаді // Формування ринкових відносин в Україні.– 2008. – № 5. – С.131-135.

52. Тертична Н. Удосконалення механізму формування депозитної політики комерційних банків України [Електронний ресурс] / /С. Співак. - Режим доступу: <http://www.archive.nbuv.gov.ua>.
53. Тиркало Р. І. Банківська справа: Навчальний посібник. — Тернопіль: Карт-бланш, 2001. — 314 с.
54. Широка О. Депозитна політика банківської установи // Банківська справа. — 2010. — № 2. — С. 29-36.
55. Холодна Ю.Є. Банківська система : навчальний посібник / Ю.Є. Холодна, О.М. Рац. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2013. - 316 с.
56. Циганюк Д.Л. Сучасні тенденції формування ресурсної бази банків України / Д.Л. Циганюк // Придніпровський науковий вісник. 2014. № 4. С. 53–62.
57. Офіційний сайт Світового банку [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // [http:// databank.worldbank.org/data](http://databank.worldbank.org/data).
58. Офіційний сайт ПАТ «Ощадбанк» Україна [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // <http://www.oschadbank.ua>.
59. Офіційний сайт Національного банку України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>.
60. Офіційний сайт Асоціації українських банків [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // <http://aub.org.ua>.