

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ ТА НАУКИ УКРАЇНИ**  
**ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**  
**Кафедра банківської справи**

Допущено до захисту

Завідувач кафедри \_

Л.В. Жердецька

“ ” \_

2020 року

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**  
**на здобуття освітнього ступеня магістра**  
**зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»**  
**за магістерською програмою професійного спрямування «Управління**  
**діяльністю банків на фінансовому ринку» на тему: «Управління**  
**депозитними ресурсами банку»**

Виконав: студент 6 курсу, групи 2  
факультет фінансів та банківської справи  
спеціальності 072 «Фінанси, банківська  
справа та страхування»

Носаль М.О.

Керівник: к.е.н., доцент

Сергєєва О.С.

## ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
<b>РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФОРМУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РЕСУРСІВ БАНКАМИ УКРАЇНИ</b>	<b>6</b>
1.1. Сутність депозитних ресурсів банків та їх класифікація.....	6
1.2. Нормативно-законодавча база України щодо формування та регулювання депозитних ресурсів банку.....	18
1.3. Управління депозитним портфелем банку.....	25
Висновки до першого розділу.....	28
<b>РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФОРМУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РЕСУРСІВ БАНКАМИ УКРАЇНИ</b>	<b>30</b>
2.1. Оцінка формування депозитних ресурсів банками України.....	30
2.2. Оцінка діяльності ПАТ АБ «Укргазбанк» по формуванню депозитних ресурсів.....	47
2.3. Розміщення ресурсної бази ПАТ АБ «Укргазбанк» в активні операції банку.....	57
Висновки до другого розділу .....	69
<b>РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ФОРМУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РЕСУРСІВ БАНКАМИ УКРАЇНИ.....</b>	<b>72</b>
3.1. Діяльність банків щодо формування депозитних ресурсів в міжнародному просторі.....	72
3.2. Науково-методичний підхід до прогнозування рівня депозитних ресурсів.....	82
3.3. Пропозиції щодо формування депозитних ресурсів банківськими установами України.....	86
Висновки до третього розділу.....	90
<b>ВИСНОВКИ.....</b>	<b>93</b>
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....</b>	<b>96</b>
<b>ДОДАТКИ.....</b>	<b>103</b>

## ВСТУП

Результати роботи банку напряму залежать від якості сформованих ресурсів. Важливим моментом для банку є позитивний фінансовий результат. Оскільки близько 70 % активних операцій займають кредитні операції, то зрозуміло, що насамперед якість ресурсів впливає на кошти, направлені на кредитування. Однак в останні роки, період кризи, формування депозитних ресурсів є проблемним, такими як з боку вкладників це більша частка короткострокових депозитів, а з боку банківських установ достатньо дорогими та нестабільними. На нашу думку на ці процеси впливають декілька причин: непослідовні та помилкові дії уряду та наглядових органів, нестабільна політична ситуація в країні, недовіра до банків, негативний досвід попередніх «взаємин» між банком та його клієнтами.

За результатами проведеного дослідження нами визначено, що дослідженню питань управління депозитних ресурсів банків присвячено достатньо велику кількість праць вчених та практиків, а саме: О.І. Барановського, О.В. Дзюблюка, О.О. Затварської, Л.В. Жердецької, В. В. Коваленко, Л.М. Перехрест, Н.П. Погореленко, Б.І. Пшика, О.С. Сергєєвої. Грунтовні пропозиції щодо оцінки та управління депозитних ресурсів банків представлені у роботах Г.М. Азаренкової, Ж.М. Довгань, І.І. Д'яконової, К.М. Жулінської, Г.Т. Карчевої, В.І. Міщенко, С.В. Науменкової, І.М. Чмутової та ін.

Метою кваліфікаційної роботи є дослідження теоретико-методичних засад та розробка практичних рекомендацій щодо удосконалення розвитку ринку депозитних ресурсів в банківських установах України.

Відповідно до поставленої мети, завданнями дослідження є:  
- визначити місце та роль «депозитних ресурсів» на ринку загальних ресурсів в банківських установах;

- ознайомитись з правовим та законодавчим регулюванням щодо організації формування банками депозитних ресурсів;
- провести аналіз сучасного стану діяльності банків України щодо формування депозитних ресурсів;
- оцінити діяльності ПАТ АБ «Укргазбанк» щодо формуванню депозитних ресурсів;
- проаналізувати розміщення ресурсної бази ПАТ АБ «Укргазбанк» в активній операції;
- ознайомитись з діяльністю банків щодо формування депозитних ресурсів в міжнародному просторі;
- розробити прогноз щодо управління депозитних ресурсів ПАТ АБ «Укргазбанк»;
- надати рекомендації щодо формування депозитних ресурсів для банківських установ України.

Об'єктом дослідження є процес формування депозитних ресурсів ПАТ АБ «Укргазбанк» у період ринкової економіки України.

Предметом дослідження є теоретично-методичні аспекти формування депозитних ресурсів в банківських установах в Україні та світі.

У процесі написання кваліфікаційної роботи автором використано низку методів, зокрема: загальнонаукові методи, а саме теоретичного узагальнення та синтезу – при формуванні терміну «депозитні ресурси», логічного аналізу – діагностиці стану ринку депозитних ресурсів банків України, порівняння – співставлення результатів банківських установ на ринку депозитних ресурсів за 6 років та аналіз діяльності ПАТ АБ «Укргазбанк» на ринку депозитних ресурсів.

Інформаційну базу дослідження становлять матеріали фахових періодичних видань, закони та нормативно-правові акти органів державної влади, до видання яких віднесено регулювання діяльності КБ в Україні; дані Державної служби статистики України, Міністерства фінансів України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, аналітичні та статистичні

матеріали Національного банку України, фінансова звітність КБ, офіційні ресурси мережі Інтернет.

## ВИСНОВКИ

У кваліфікаційній роботі наведено теоретичне узагальнення і вирішенні завдань, які полягають у визначенні теоретико-методичних засад та розробка практичних рекомендацій щодо удосконалення формування депозитних ресурсів банками України.

За результатами виконаної кваліфікаційної роботи зроблено такі висновки:

1. На основі аналізу теоретичних матеріалів нами було розтлумачено сутність поняття «депозитні ресурси». Депозитними ресурсами є сукупність грошових коштів (частина фінансових ресурсів), що банк використовує для створення та реалізації кредитних продуктів та послуг.

Багатьма вченими як вітчизняними, так і західними поняття «депозитні ресурси» ототожнюються з банківськими та фінансовими, що є абсолютно недоречним. Депозитні ресурси є частиною фінансових ресурсів, а фінансові, в свою чергу, входять до банківських ресурсів.

2. Нами була розглянута нормативно-правова база, яка регулює процес формування депозитних ресурсів через: Закони (акти вищого органу державної влади це Конституція України, Господарський кодекс, Цивільний кодекс), нормативні акти, положення (які видаються іншими органами державної влади й управління відповідно до їх компетенції), внутрішні банківські інструкції та розпорядження.

3. Нами було проаналізовано динаміку депозитного портфелю банківської системи України та визначено, що протягом усього дослідження з 01.01.2015 по 01.01.2020 рр. депозитний портфель БСУ зростає, однак помірними темпами. Так, станом на 01.01.2015 рік сума коштів на депозитних рахунках в банківських установах України складала 663,223 млрд. грн., а вже на 01.01.2020 року цей показник склав 1122,997 млрд. грн.

З огляду на проведений аналіз депозитного портфелю БСУ по строках можемо сказати, що питома вага різних ресурсних елементів у загальному обсязі депозитних ресурсів змінювалася, однак без різких стрибків, окрім депозитів від 1 року до 2 років за 2015 рік, коли їхня частка зменшалася майже на 12 %; при цьому частка депозитів на вимогу зросла на 9 %. На нашу думку, на зниження депозитів від 1 року до 2 років вплинуло в першу чергу недовіра населення до банківського сектору та нестабільна соціально-політична ситуація в країні. За період з 2014 по 2019 рр. частка депозитів на вимогу зросла: так на 01.01.2015 рік вони склали 39,1 % у структурі депозитного портфелю, а станом на 01.01.2020 рік – 55,06 %.

Основною проблемою наявної ресурсної бази банків є їх короткостроковість, тобто найбільшу питому вагу у структурі депозитного портфелю складають депозити «на вимогу». Депозити «на вимогу» обмежують діяльність банків в довгостроковій перспективі, а також вони можуть стати каталізатором для зниження ліквідності при масовому вилученні депозитів населенням.

4. Нами було з'ясовано, що фінансові ресурси ПАТ АБ «Укргазбанк» формуються, загалом, завдяки строковим депозитам та коштам до запитання. Так, станом на 01.01.2015 рік частка строкових депозитів складала 35,97 % в противагу коштам до запитання, частка яких була в півтора рази менше і складала 15,05 %, що є позитивним явищем, так як строкові кошти є більш стійкими та надійними. У 2016 році строкові кошти склали 42,02 %, а кошти до запитання – 31,81 %. За рік, у 2017 році, частка строкових коштів зросла і становила 49,37 %, кошти до запитання становили – 45,47 %. У 2018 році частка коштів до запитання збільшилася та превалювала над строковими коштами та становила станом на 01.01.2018 – 49,59 % усіх зобов'язань, а строкові кошти – 45,80 %. Це означає, що соціально-політичні умови в країні створювали ризики майбутніх втрат та збільшували рівень недовіри населення до банківського сектору. Так, станом на 01.01.2020 строкові кошти

складали 47,77 % від зобов'язань, а кошти до запитання – 37,40 % від зобов'язань.

Слід відзначити, що ПАТ АБ «Укргазбанк» неухильно збільшує розмір зобов'язань, наслідком чого є потенційне збільшення обсягів формування депозитних ресурсів.

5. На основі проведеного аналізу можемо зробити висновок, що для ПАТ АБ «Укргазбанк» характерний високий потенціал щодо отримання прибутку, в досягненні якого вирішальними факторами виступають саме внутрішні. Це дає можливість до планування операційної діяльності банку. Так за останні три роки з 01.01.2017 по 01.01.2020 чистий прибуток ПАТ АБ «Укргазбанк» демонструє неухильний ріст, що свідчить про ефективність та доцільність впровадженої політики.

6. Аналізуючи ставки за депозитами, нами визначено тенденцію збільшення / зменшення процентних ставок за кредитами. Відмітимо що до країн, у яких відсоткові ставки за депозитами та кредитами максимальні, можна віднести Білорусь – 27,65 %, Аргентину – 24,55 %, Іран – 18,03 %, Монголія – 15,10 %, а за ними усі країни третього світу. Перелік країн, відсоткові ставки яких набувають мінімальних значень, доволі передбачуваний, а саме: Швейцарія, Гонконг, США, Сінгапур, Німеччина, банківські системи яких характеризуються високою фінансовою стійкістю та динамічністю розвитку.

7. Для забезпечення надходжень коштів від населення до банківських установ рекомендуємо запровадити мультирежимні депозити. Впровадження мультирежимних депозитних рахунків забезпечить оптимізацію депозитного портфелю та збільшить надходження коштів як на строкові, так і на ощадні рахунки.

8. Побудовано економіко-математичну регресійну модель взаємозв'язку обсягу грошових коштів залучених на депозитні рахунки та кредитів, наданих в інвестиційну діяльність. На основі вхідних даних побудовано кореляційне поле та визначено, що між обсягами депозитів та кредитами,



наданими в інвестиційну діяльність, існує лінійна кореляційна залежність. Таким чином, значення зазначених коефіцієнтів свідчать про достатньо високий рівень якості та адекватності моделі, що дає можливість використовувати її для прогнозу необхідного обсягу депозитних вкладень як інвестиційного ресурсу.

9. Було надано рекомендації щодо усунення депозитів на вимогу з заміною на строкові депозити, починаючи зі строковості від 1 тижня; забезпечення додаткових внесків до строкових вкладів, також лібералізація розрахунків коштами, які розміщені на строкових та ощадних рахунках.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Крушвиц Л. Инвестиционные расчеты : монография. Пер. с нем. под ред. В. В. Ковальова та З. А. Сабова. СПб : Питер, 2001. 258 с.
2. Стецюк П. А. Економічна сутність фінансових ресурсів : монографія. Фінанси України, 2007. №1, с. 129-143.
3. Азаренкова Г. М. Фінансові потоки в системі економічних відносин : монографія. Харків : «ИНЖЕК», 2006. 328 с.
4. Фінанси підприємств : підручник. Вид. 5-те, перероб. та допов. / А. М. Поддєрьогін, М. Д. Білик, Л. Д. Буряк та ін.; Кер. кол. 311 авт. і наук. ред. проф. А. М. Поддєрьогін. Київ : КНЕУ, 2005. 10 с.
5. Федосов В., Опарін В., Львовчкін С. Фінансова реструктуризація в Україні: проблеми і напрями : Монографія / За наук ред. В. Федосова. Київ : КНЕУ, 2002. 388 с.
6. Коваль С. Л. Власний капітал у системі фінансових ресурсів банку. Автореф. дис. канд. екон. наук. Тернопіль, 2007.
7. Кисельов В. В. Управление банковским капиталом (теория и практика). Москва : Экономика, 1997. 256 с.
8. Опарін В. Фінансова система України (теоретико-методологічні аспекти) : монографія. Вид. 2-ге, без змін. Київ : КНЕУ, 2006. 240 с.
9. Кузнецова Л. В. Теоретико-методологічні засади фінансової діяльності банку : навч. посіб. Одеса : видавництво «Атлант», 2009. 324 с.
10. Банківські операції: підручник / За ред. В. І. Міщенко, Н. Г. Слав'янської. Київ : Знання, 2006. 727 с. (Вища освіта ХХІ століття).
11. Банківські операції: підручник. Вид. 2-ге, і доп. / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін.; За ред. д-ра екон. наук, проф. А. М. Мороза. Київ : КНЕУ, 2002. 476 с.
12. Банковская энциклопедия / Под ред. С. И. Лукаша, Л. А. Малютиной. Днепропетровск : Баланс, Аудит, Каисса Плюс, 1994. 252 с.

13. Банківська енциклопедія / Під ред. д.е.н., проф. А. М. Мороза. Київ : ЕЛЬТОН, 1993. 328 с.
14. Фінансово-кредитний енциклопедичний словник / Кол. авторів; Під заг. ред. А. Г. Грязнової. Москва : Фінанси і статистика, 2002.
15. Островська О. М. Банковское дело : толковый словарь. Изд. 2-е. Москва : Гелиос АРВ, 2001. 400 с.
16. Л. Г. Батракова. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : Учебник для вузов. Изд. 2-е, перераб. и доп. Москва : Университетская книга, Логос, 2007. 368 с.
17. Конституція України № 254к/96-ВР від 28.06.1996 : станом на 1 січня 2020 р. / Верховна рада України : веб-сайт. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254к/96-вр> (дата звернення 12.10.2020).
18. Цивільний кодекс України № 435-IV від 16.01.2003 : станом на 1 січня 2020 р. / Верховна рада України : веб-сайт. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/435-15> (дата звернення 12.10.2020).
19. Господарський кодекс України № 436-IV від 16.01.2003 : станом на 1 січня 2020 р. / Верховна рада України : веб-сайт. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15> (дата звернення 12.10.2020).
20. Закон України «Про Національний банк України» № 679-XIV від 20.05.1999 : станом на 1 січня 2020 р. / Верховна рада України : веб-сайт. URL: <https://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=679-14> (дата звернення 12.10.2020).
21. Закон України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-III від 07.12.2000 : станом на 1 січня 2020 р. / Верховна рада України : веб-сайт. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/page> (дата звернення 12.10.2020).
22. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Постанова Правління Національного банку України

- від 28.08.2001 № 368 : веб-сайт. URL: <https://bank.gov.ua> (дата звернення 12.10.2020).
23. Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями : Постанова Правління Національного банку України від 30.06.2016 № 351 : веб-сайт. URL: <https://bank.gov.ua> (дата звернення 12.10.2020).
24. Грошово-кредитна статистика. *Офіційний сайт Національного банку України* : веб-сайт. URL: <http://www.bank.gov.ua/control> (дата звернення 12.10.2020).
25. Індекс інфляції в Україні за 2010-2020 рр. *Мінфін* : веб-сайт. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/inflation/> (дата звернення 12.10.2020).
26. Сума гарантованого відшкодування вкладів зростає до 600 тисяч. *Укрінформ* : веб-сайт. URL: <https://www.ukrinform.ua/rubric-economy/3094692-suma-garantovanogo-vidskoduvanna-vkladiv-moze-zrosti-do-600-tisac.html> (дата звернення 12.10.2020).
27. Чисельність населення. *Державна служба статистики України* : веб-сайт. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua> (дата звернення 12.10.2020).
28. Річна фінансова звітність Публічного акціонерного товариства Акціонерний банк «Укргазбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2014 року. *Офіційний сайт ПАТ АБ «Укргазбанк»* : веб-сайт. URL: [http://www.ukrgasbank.com/about/fin\\_results/](http://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/) (дата звернення 12.10.2020).
29. Річна фінансова звітність Публічного акціонерного товариства Акціонерний банк «Укргазбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2015 року. *Офіційний сайт ПАТ АБ «Укргазбанк»* : веб-сайт. URL: [http://www.ukrgasbank.com/about/fin\\_results/](http://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/) (дата звернення 12.10.2020).
30. Річна фінансова звітність Публічного акціонерного товариства Акціонерний банк «Укргазбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2016

- року. *Офіційний сайт ПАТ АБ «Укргазбанк»* : веб-сайт. URL: [http://www.ukrgasbank.com/about/fin\\_results/](http://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/) (дата звернення 12.10.2020).
31. Річна фінансова звітність Публічного акціонерного товариства Акціонерний банк «Укргазбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2017 року. *Офіційний сайт ПАТ АБ «Укргазбанк»* : веб-сайт. URL: [http://www.ukrgasbank.com/about/fin\\_results/](http://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/) (дата звернення 12.10.2020).
32. Річна фінансова звітність Публічного акціонерного товариства Акціонерний банк «Укргазбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2018 року. *Офіційний сайт ПАТ АБ «Укргазбанк»* : веб-сайт. URL: [http://www.ukrgasbank.com/about/fin\\_results/](http://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/) (дата звернення 12.10.2020).
33. Річна фінансова звітність Публічного акціонерного товариства Акціонерний банк «Укргазбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2019 року. *Офіційний сайт ПАТ АБ «Укргазбанк»* : веб-сайт. URL: [http://www.ukrgasbank.com/about/fin\\_results/](http://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/) (дата звернення 12.10.2020).
34. Депозитна політика комерційних банків та її реалізація на регіональному рівні. Хромушина Л. А. *Економіка та суспільство* : веб-сайт. URL: <http://economyandsociety.in.ua/journal/> (дата звернення 12.10.2020).
35. Кредитна політика як інструмент управління кредитним ризиком. О.В. Валентієва, В.Г. Гноєвий. *Офіційний сайт Національної бібліотеки України ім. В. І. Вернадського* : веб-сайт. URL: <http://irbis-nbuv.gov.ua/> (дата звернення 12.10.2020).
36. Річний звіт за 2017 рік Публічного акціонерного товариства Акціонерний банк «Укргазбанк». *Офіційний сайт ПАТ АБ «Укргазбанк»* : веб-сайт. URL: <http://www.ukrgasbank.com/about/anual/> (дата звернення 12.10.2020).

37. Річний звіт за 2018 рік Публічного акціонерного товариства Акціонерний банк «Укргазбанк». *Офіційний сайт ПАТ АБ «Укргазбанк»* : веб-сайт. URL: <http://www.ukrgasbank.com/about/annual/> (дата звернення 12.10.2020).
38. Річний звіт за 2019 рік Публічного акціонерного товариства Акціонерний банк «Укргазбанк». *Офіційний сайт ПАТ АБ «Укргазбанк»* : веб-сайт. URL: <http://www.ukrgasbank.com/about/annual/> (дата звернення 12.10.2020).
39. Глосарій банківської термінології. *Офіційний сайт Національного банку України* : веб-сайт. URL: <https://bank.gov.ua/control/uk/publish/> (дата звернення 12.10.2020).
40. Економічне буття: сутність та сучасні проблеми. Кривега Л.Д., Сухарева К.В. *WEB-ресурс науково-практичних конференцій* : веб-сайт. URL: <http://www.confcontact.com> (дата звернення 12.10.2020).
41. Панасенко Г.О. Сучасні методики рейтингування банківських депозитів: теорія і практика, особливості та перспективи : монографія. Механізм регулювання економіки, 2012. № 1.
42. Від’ємна відсоткова ставка. Білий К. *Фінансовий геній. Фінансова грамотність* : веб-сайт. URL: <http://fingeniy.com/otricatelnaya-uchetnaya-stavka> (дата звернення 12.10.2020).
43. Банки Дании стали выплачивать проценты ипотечным заёмщикам. *Хабр* : веб-сайт. URL: <https://habr.com/ru/news/t/368743> (дата звернення 12.10.2020).
44. Світові депозитні ставки. *Офіційний сайт Світового банку* : веб-сайт. URL: <https://www.worldbank.org/> (дата звернення 12.10.2020).
45. Світові депозитні ставки. *Financial Advisory* : веб-сайт. URL: <https://www.financialadvisory.com/> (дата звернення 12.10.2020).
46. Germany - Deposit interest rate. *Trading Economics* : веб-сайт. URL: <https://tradingeconomics.com/> (дата звернення 12.10.2020).

47. Рейтинги депозитів банків. Мельник Я. М. *Рейтингове агентство «Кредит-рейтинг»* : веб-сайт. URL: <http://www.credit-rating.ua/ua/about-rating/purpose/4627> (дата звернення 12.10.2020).
48. Грошово-кредитна статистика. *Офіційний сайт банку Японії* : веб-сайт. URL: [www.boj.or.jp/en](http://www.boj.or.jp/en) (дата звернення 12.10.2020).
49. Грошово-кредитна статистика. *Офіційний сайт банку Швейцарії* : веб-сайт. URL: [www.snb.ch](http://www.snb.ch) (дата звернення 12.10.2020).
50. Грошово-кредитна статистика. *Офіційний сайт банку США* : веб-сайт. URL: [www.federalreserve.gov](http://www.federalreserve.gov) (дата звернення 12.10.2020).
51. Грошово-кредитна статистика. *Офіційний сайт банку Німеччини* : веб-сайт. URL: [www.bundesbank.de](http://www.bundesbank.de) (дата звернення 12.10.2020).
52. Грошово-кредитна статистика. *Офіційний сайт банку Польщі* : веб-сайт. URL: <https://www.nbp.pl> (дата звернення 12.10.2020).
53. Грошово-кредитна статистика. *Офіційний сайт банку Англії* : веб-сайт. URL: <https://www.bankofengland.co.uk> (дата звернення 12.10.2020).
54. Грошово-кредитна статистика. *Офіційний сайт банку Аргентини* : веб-сайт. URL: <http://www.bcra.gov.ar> (дата звернення 12.10.2020).
55. Скільки денег на руках у українцев. *Фінанси. Бізмір.нет* : веб-сайт. URL: <http://finance.bigmir.net> (дата звернення 12.10.2020).
56. Толстошеева А. В. Проблеми формування кредитних ресурсів банків України : монографія. Вінниця : Вісник Вінницького політехнічного інституту, 2014. №2. С. 25-32.
57. Сергеева О.С. Вплив інформаційних технологій в управління грошовими потоками банку : монографія. Одеса : Науковий фаховий журнал «Економічний часопис – XXI», 2013. №3-4(2). С.39-42.
58. Сергеева О.С. Регулювання грошових потоків банківської установи інструментами ризик-менеджменту : монографія. Луцьк : Науковий фаховий журнал «Економічний форум» Луцький Національний технічний університет, 2013. № 4. С.228-232.

59. Сергеева О.С. Структуризація чинників, що впливають на динамічність грошових потоків банку : монографія. Херсон : Науковий вісник Херсонського державного університету, 2014. Випуск 7 частина 5 С.75-77.
60. Розвиток банківської системи в умовах формування нової архітектури фінансового ринку : монографія / за ред. проф. Коваленко В.В. Одеса : Атланта, 2012. С. 330-384.
61. Державне регулювання та нагляд банківської діяльності: методологія та практика : монографія / за ред. проф. Коваленко В.В. Одеса : Атлант, 2013. С.135-153, 403-410.
62. Сучасний стан, проблеми та тенденції розвитку суб'єктів фінансового ринку : колективна монографія / за ред. К.Ф. Ковальчука. Павлоград : АРТ СИНТЕЗ, 2014. С.79-87.
63. Діяльність банків у забезпеченні сталого розвитку фінансового ринку України : монографія / за ред. проф. Коваленко В.В. Одеса : Атлант, 2014. С.9-20.
64. Коваленко В.В. Управління фінансовою стійкістю банків : навч. посібник / В.В. Коваленко, М.І. Зверяков, О.С. Сергеева. Одеса : Атлант, 2014. 492 с.
65. Вплив глобалізації на розвиток банківської системи України : монографія / за ред. Л. В. Кузнецової. Одеса : Атлант, 2011. 655 с.
66. Кузнецова Л. В. Роль принципів організації фінансів банку у створенні його фінансових резервів : зб. наук. праць Вип. 1. (14). Київ : Вісник Університету банківської справи Національного банку України / Університет банківської справи НБУ, 2009. С. 100-103.
67. Коваленко В.В. Функціональна достатність ресурсного потенціалу банків: методи оцінювання та напрями забезпечення : монографія / В.В. Коваленко, Ж.І. Торяник. Київ : Вісник Університету банківської справи Національного банку України / Університет банківської справи НБУ, 2010. 158 с.