

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Кафедра фінансового менеджменту та фондового ринку

Допущено до захисту
завідувач кафедри

“ _____ ” _____ 20 р.

ДИПЛОМНА РОБОТА

на здобуття освітнього ступеня магістра

зі спеціальності 8.03050801 “Фінанси і кредит” за програмою:

«Фінансовий менеджмент та фондовий ринок»

за темою:

Управління депозитним портфелем комерційного банку на прикладі ПАТ
«Укрексімбанк»

Виконавець:

Студент Фінансово–економічного факультету
(факультет)

Кирста Іван Григорович

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

Науковий керівник:

к. е. н., викл.

(науковий ступінь, вчене звання)

Ковальова Олена Миколаївна

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

Одеса 2016

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ УПРАВЛІННЯ ДЕПОЗИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ	6
1.1. Поняття та класифікація депозитів комерційного банку.....	6
1.2. Сутність та підходи до управління депозитним портфелем комерційного банку.....	18
1.3. Роль депозитної політики в управлінні ресурсами комерційного банку.....	26
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ДЕПОЗИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ НА ПРИКЛАДІ ПАТ "Укрексімбанк"	35
2.1. Основні проблемні питання та тенденції змін у структурі депозитного портфеля комерційних банків України.....	35
2.2. Загальна характеристика діяльності ПАТ "Укрексімбанк".....	51
2.3. Оцінка депозитного портфеля комерційного банку ПАТ "Укрексімбанк".....	64
РОЗДІЛ 3. ПРОБЛЕМИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ ЩОДО ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ ДЕПОЗИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ	78
3.1. Застосування економіко-математичного моделювання щодо прогнозування деяких параметрів депозитного портфеля.....	78
3.2. Шляхи удосконалення управління депозитним портфелем комерційного банку.....	85
ВИСНОВКИ	99
Список використаних джерел	104
Додатки	109

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. На сьогодні в Україні особливого значення набуває підвищення ефективності функціонування ринкової інфраструктури, що вимагає кардинальних якісних перетворень у банківській сфері, а відповідно, реалізації адекватної політики комерційними банками. Перехід від адміністративно-командних методів управління банківською системою до економічних посилює роль конкуренції та зумовлює необхідність врахування потреб клієнтів грошово-кредитного ринку, розробки і реалізації ефективної депозитної і кредитної політики.

Досвід країн з розвинутою ринковою системою підтверджує, що головною функцією комерційних банків є сприяння мобілізації заощаджень суб'єктів господарювання, спрямування їх у напрямку найефективнішого використання, опосередковано збільшуючи загальну масу інвестицій та потенціал економічного зростання. Необхідними умовами для створення ефективної банківської системи в Україні є можливість та практичне здійснення переливу фінансових коштів між суб'єктами господарювання, надання споживачам свободи вибору між різними об'єктами розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а також надання рівних прав усім, хто пред'являє попит на кредитні ресурси.

Розвиток банківської системи спричинив загострення конкуренції між комерційними банками за ресурси та ефективні напрямки їх розміщення. Це призвело до поступового зниження прибутковості банківської діяльності. Тепер для успішного функціонування та розширення діяльності банківської установи недостатньо залучати кошти за нижчою ціною, а розміщувати за вищою, для цього необхідно створювати ефективну систему менеджменту банку. Для підтримки своєї конкурентоспроможності банки вимушені пропонувати своїм клієнтам все нові послуги, застосовувати різноманітні фінансові інструменти та розширювати свою діяльність.

Теоретичні концепції, присвячені проблематиці депозитної діяльності банків, ускладнюються та диференціюються разом зі зміною умов функціонування і обігу позичкового капіталу. Спроби осмислити і теоретично обґрунтувати сутність та

роль депозитних ресурсів пов'язані з процесами розвитку лихварського, а згодом грошового капіталу. Зокрема, проблеми депозитної діяльності у контексті формування збережень і інвестицій розглядали А. Сміт, Дж. С. Мілль, Д. Рікардо, І. Фішер, К. Віксель, а пізніше вони досліджувались Дж. М. Кейнсом, Дж. Хіксом, М. Фрідменом, Г. Джонсоном, Е. Доланом, Ф. Мишкіним та ін.

Значні розробки у вивченні депозитів у складі ресурсної бази сучасних банківських інститутів здійснили такі зарубіжні економісти як Р.Еллер, П.Роуз, що аналізували проблеми формування депозитних вкладів у структурі ресурсної бази комерційного банку з двох позицій: управління банківським капіталом і управління зобов'язаннями банку.

Віддаючи належне науковим напрацюванням вітчизняних та зарубіжних вчених з даної проблематики, слід зауважити, що існує потреба в її подальшому дослідженні. Це обумовлено недостатнім рівнем розробки окремих аспектів управління депозитним портфелем комерційного банку в умовах стабілізації грошово-кредитного ринку; дискусійними залишаються питання оптимального співвідношення депозитних інструментів та особливості формування депозитної політики в умовах зростаючої конкуренції.

Методи дослідження. Дослідження базується на використанні методів індукції та дедукції, аналізу та синтезу, що були застосовані при уточненні понятійного апарату, визначенні сутності депозитної портфелю комерційного банку, дослідженні принципів та особливостей його реалізації в умовах зростаючої конкуренції на грошово-кредитному ринку України.

Метод аналітичного групування, коефіцієнтний, факторний, інтегральний та порівняльний аналіз були використані при дослідженні та здійсненні моніторингу депозитного ринку. Методи експерименту, експертних оцінок застосовувались при дослідженні ефективності депозитного портфелю у системі банківського менеджменту, ліквідності та прибутковості діяльності комерційних банків.

Метою роботи є дослідження економічних відносин у сфері формування фінансових і, насамперед, депозитних ресурсів комерційних банків, що сприятиме

підвищенню ефективності їх депозитної політики в умовах зростаючої конкуренції на грошово-кредитному ринку України.

Для досягнення мети поставлено та вирішено наступні завдання:

- розглянути завдання та принципи формування депозитного портфелю комерційних банків;
- проаналізувати особливості депозитних операцій та їх класифікацію;
- проаналізувати сучасний стан депозитної політики та її особливості в Україні;
- дослідити організаційну характеристику та економічну діяльність ПАТ «Укресімбанк»;
- дослідити основні проблеми та тенденції змін у структурі депозитного портфеля комерційних банків України;
- оцінити депозитний портфель ПАТ «Укресімбанк»;
- розроблення пропозицій щодо вдосконалення управління депозитним портфелем комерційного банку.

Об'єктом дослідження є економічні процеси, пов'язані з особливостями управління депозитним портфелем комерційного банку.

Предметом дослідження є система економічних і організаційних відносин, що складаються в процесі формування банком депозитного портфеля на прикладі ПАТ «Укресімбанк».

Інформаційною базою дослідження є законодавчі та нормативно-правові акти з питань функціонування банківських інститутів в Україні, статистичні матеріали Державного комітету статистики України, Національного банку України, фінансова звітність ПАТ «Укресімбанк»: баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про зміни у капіталі.

Структура та обсяг дипломної роботи. Дипломна робота викладена на 108 сторінках друкованого тексту, ілюструється 29 рисунками і 14 таблицями та складається зі вступу, 3 розділів, висновків, списку використаних джерел із 58 найменування і додатків.

ВИСНОВКИ

В умовах фінансової кризи пріоритетним завданням для банківської установи є забезпечення її ліквідності та фінансової стійкості. Постійна наявність у розпорядженні банків ресурсів є необхідною умовою їх ефективної діяльності, що на сучасному етапі розвитку соціально-економічних відносин зумовлює актуальність теми дослідження.

В роботі проведено аналіз теоретичних та практичних підходів пов'язаних з управлінням депозитним портфелем комерційного банку та відповідно до поставлених завдань було вирішено такі питання:

1. Під депозитним портфелем слід розуміти сукупність коштів на депозитних рахунках клієнтів, залучених банком на договірній основі. Формування депозитного портфеля слід розглядати як безперервний циклічний процес, що складається з основних етапів:

- аналіз (дослідження «поведінки» грошових коштів на рахунках клієнтів);
- планування (орієнтація на залучення певних груп клієнтів, і види депозитів);
- робота по залученню клієнтів (впровадження нових продуктів, гнучка тарифна політика і індивідуальна робота з клієнтами);
- контроль.

2. Депозитом є економічні відносини щодо передачі коштів клієнта в тимчасове користування банку. Банківські депозити можна класифікувати за категоріями вкладників: суб'єкти господарської діяльності, фізичних осіб та банків; за способом оформлення: іменні та на пред'явника; за строком використання: депозити до запитання, на визначений строк та ощадні. Також можна класифікувати за економічним значенням на активні та пасивні депозити.

3. На сьогодні міжнародна фінансова криза торкнулася й України. Часта зміна курсу долара, чутки про близькість до банкрутства окремих великих банків схвилювали багатьох українців: чимало наших співгромадян має гривневі та валютні заощадження. Основною проблемою є те, що вкладники, втративши довіру

до банківських установ, почали забирати гроші з депозитних рахунків. Банківська система України знаходиться на етапі якісного зростання, що визначається загостренням конкуренції і посиленням вимог до діяльності банківських інститутів, що визначає необхідність розробки ефективної депозитної політики з метою залучення потенційних клієнтів. Відкриття депозитних вкладів на сьогодні є першим етапом співпраці банку і клієнта; встановлення взаємовідносин через відкриття депозитного рахунку дозволяє зацікавити клієнта в отриманні подальших послуг комерційного банку і сформувати механізм різнопланової співпраці “клієнт-банк”, який характеризується високим ступенем довіри, мінімізацією ризику та зацікавленістю сторін в ефективній діяльності кожного із суб’єктів.

Низький рівень власного капіталу українських комерційних банків посилює значення залучених через депозитні рахунки коштів при формуванні ресурсної бази банківських інститутів, та визначає необхідність реалізації ефективної депозитної політики в системі банківського менеджменту. Депозитна політика повинна бути взаємопов’язаною із кредитною політикою і забезпечувати реалізацію останньої. Саме такий підхід на сьогодні може забезпечувати ліквідність, фінансову стійкість і одночасно прибутковість комерційного банку.

Зростання конкуренції на депозитному ринку за умови одночасного зниження відсоткової ставки визначає необхідність для банківських інститутів запровадження якісно нових депозитних інструментів, використання яких забезпечує клієнтам банку можливість їх реалізації як фінансових активів при здійсненні кредитних операцій. У подальшому це стане передумовою для використання депозитних інструментів на фондовому ринку.

4. Питома вага та абсолютна сума депозитів фізичних та юридичних осіб збільшилася з 2014 роком на 17 322 814 тис грн або на 21,8 %, та на 37 856 903 тис. грн. або на 47,7% в 2013 році, та на 2015 рік становила 79 317 943 тис. грн. Це відбулося за рахунок банкрутства та інших фінансових критичних ситуацій більш нових банків, банків, що мали деякі проблеми із оптимальною структурою ресурсів тощо. Зважаючи на деяке покращення, банк має змогу конкурувати із двома

найбільшими банками України (ПАТ «Приватбанк» та ПАТ «Райффайзен банк аваль», які займають 32% та 10 % ринку депозитів фізичних осіб відповідно).

Покриття клієнтських коштів на рахунках банку високоліквідними активами, включаючи грошові кошти та їх еквіваленти, інвестиційні цінні папери наявні для продажу та інвестиційні цінні папери утримувані до погашення з терміном погашення до 3 місяців, на 31 грудня 2015 року дорівнювало 31% (31 грудня 2014 року: 34%).

Строкові депозити ПАТ «Укрексімбанк» у 2015 році склали 58 074 885 тис. грн., це на 25 605 729 тис. грн. або на 78,9% більше ніж у 2013 році, і на 11 334 774 тис. грн. або на 24,3% більше ніж у 2014 році. Найбільшу питому вагу у 2015 році у структурі строкових депозитів займають строкові депозити юридичних осіб – 63%. Так у 2015 році сума депозитів юридичних осіб склали 36 643 285 тис. грн., це на 19 795 368 тис. грн. або на 117,5% більше ніж у 2013 році, і на 9 198 678 тис. грн. або на 33,5% більше ніж у 2014 році. Також мають тенденцію до збільшення строкові депозити фізичних осіб у 2015 році вони збільшились на 2 136 096 тис. грн. або на 11,1% порівняно з 2014 роком, та на 5 810 361 тис. грн. або на 37,2%.

В цілому, можна стверджувати, що депозитна політика ПАТ «Укрексімбанк» є ефективною.

5. В цілому по Україні на фоні військово-політичного конфлікту на Донбасі постійна дилема вкладника «гривня чи долар?» поступово заміщується новою: «депозит чи кеш?». Адже навіть валютний депозит у системному банку не завжди і не всюди можна повернути вчасно та в повному обсязі. Викликає занепокоєння введення тимчасових адміністрацій у банках, які разом концентрували майже 5% сумарного обсягу депозитів системи. Крім цього, на ринку продовжують функціонувати банки, які не здатні без надзвичайних щоденних лімітів віддати борги своїм клієнтам. Тим часом платоспроможні банки розплачуються за колег банкрутів. Зростання обсягу роздрібного депозитного портфеля в національній валюті понад 100 млн. грн спостерігалося лише у чотирьох банків із рейтингу Forbes.

6. Сучасні підходи до управління депозитним портфелем комерційного банку потребує постійного вдосконалення.

Серед основних напрямів підвищення ефективності можна назвати:

1. Удосконалення нормативно-правового регулювання захисту коштів фізичних та юридичних осіб, що знаходяться на депозитному рахунку.

2. Вирішення проблеми асиметричності інформації через створення інформаційної системи доступності та правдивості інформації щодо ліквідності, платоспроможності, прибутковості і рентабельності банків.

3. Спрощення режиму функціонування депозитних рахунків, а саме: порядку зарахування коштів на вклади, видачі готівки та перерахування з депозитних рахунків, застосування строкових вкладів із додатковими внесками.

4. Створення вигідних умов для активізації застосування банками цінових та нецінових методів маркетингової політики, що надає можливість запропонувати індивідуальним вкладникам більший комплекс високоякісних послуг, покращити якість обслуговування, підвищити зацікавлення фізичних і юридичних осіб у розміщенні своїх коштів на депозитних рахунках банку.

5. Покращення якості обслуговування клієнтів за рахунок використання нових інформаційних технологій у банківській сфері, а також підвищення кваліфікації працівників банку.

Однієї із проблем, з якою комерційний банк зіштовхуються в цей час, є формування ресурсної бази. З метою розширення ресурсного потенціалу ПАТ “Укрексімбанк” необхідно активізувати свою депозитну політику.

У зв'язку із цим одним із пріоритетних напрямків роботи банку повинне стати:

- поступове нарощування депозитного портфеля шляхом проведення грамотної депозитної політики, спрямованої, зокрема, на розширення переліку внесків, доступних клієнтам, введення нових видів послуг для їхньої зручності;

- впровадження в систему управління депозитною базою банку бенчмаркінгу дасть можливість визначити переваги та недоліки здійснення депозитної діяльності порівняно з банком-лідером або конкурентами, провести ретельний аналіз

параметрів депозитної політики банку, вчасно реагувати на зміни внутрішнього та зовнішнього середовища.

Застосування запропонованих рекомендацій щодо удосконалення управління депозитним портфелем банку, дозволить банкам прогнозувати та планувати надходження і використання фінансових ресурсів, розробляти обґрунтований фінансовий план, підвищувати ефективність діяльності банку.

Список використаних джерел

1. Банківська справа. Підручник / за ред. Г.Г. Коробової. - Москва: изд-во МАУП, 2002. - 751с.
2. Банківські операції: Підручник: Навчальне видання.- К.: КНЕУ, 2012.- 384 с.
3. Банківські операції: Ч.1. Економічні основи банківської справи: Курс лекцій. Навчальне видання, 2014.- 60 с.
4. Закон України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» // Відомості Верховної Ради (ВВР), 2015 - N 5. – С.30-35.
5. Гузов К.О. Актуальные вопросы формирования депозитной базы коммерческого банка // Банковские технологии (рус.).- 2006.- № 7.- С.16-28.
6. Кириленко В. Аналіз депозитної бази банку // Банківська справа. - 2007. - №5. - С.31-38.
7. Коваль С.Л. Формування фінансових ресурсів комерційних банків// Фінанси України. - 2004. - №7. - С.110-115.
8. Лобанова А.Л. Ресурсна політика комерційних банків України// Фінанси України. - 2005. - №1. - С.88-95.
9. Єпіфанов, А. О. Операції комерційних банків [Текст] : навч. посіб. / А. О. Єпіфанов, Н. Г. Маслак І. В. Сало. – Суми : ВТД «Університетська книга», 2007.
10. Абуладзе М. М. Напрями вдосконалення ефективності депозитних операцій банків / М. М. Абуладзе // Управління розвитком, 2010. – №16 (92). – 128-129 с
11. Ядрова І.М., Романова Ю.В. Депозити як ресурсний потенціал банку [Електронний ресурс].Режим доступу:http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/fkd/2011_2/part1/5.pdf

12. Синяк А. А. Можливі напрями удосконалення депозитної політики комерційних банків України на сучасному етапі [Електронний ресурс] / А. А. Синяк. – Режим доступу : <http://www.masters.donntu.edu.ua/2013/iem/sinyak/library/article2.htm>.
13. Вядрова І.М., Романова Ю.В. Депозити як ресурсний потенціал банку [Електронний ресурс]. Режим доступу: http://www.nbuv.gov.ua/portal/so_c_gum/fkd/2011_2/part1/5.pdf
14. Економічні науки / 1. Банки та банківська система к. е. н, доц. Смоляк В. А., Світлична О. І. Харківський національний економічний університет, Україна [Електронний ресурс]. Режим доступу: http://www.rusnauka.com/14_ENXXI_2013/Economics/1_137904.doc.htm
15. Закон України Про банки і банківську діяльність. Стаття 2. № 3394-VI від 19.05.2011}
16. Дзюблюк О. В. Банківські операції / [за ред. д-ра екон. наук, проф. О. В. Дзюблюка]. – К. : ТНЕУ 2009.– 694 с.
17. Васюренко О. В. Банківські операції : навч. посіб. / О. В. Васюренко. – 6-те вид., перероб. і доп. – К.: Знання, 2008. – 318 с. – (Вища освіта ХХІ століття).
18. Коцовська Р. Р. Банківські операції : навч. посібник / Р. Р. Коцовська, О. П. Павлишин, Л. М. Хміль. – К.: УБС НБУ ; Знання, 2010. – 390 с.
19. Островска О. М. Банковское дело : толковый словарь / О. М. Островска. 2-е изд. – М. : Гелиос АРВ, 2001. – 400 с.
20. Петрук О. М. Банківська справа : навч. посібник / О. М. Петрук ; за ред. д-ра екон. наук, проф. Ф. Ф. Бутинця]. – К. : Кондор, 2004. – 461 с.
21. Тиркало Р. І. Банківська справа / [за ред. Р. І. Тиркала]. – Тернопіль : Карт-бланш, 2001. – 316 с.
22. Герасимович А. М. Аналіз банківської діяльності : підручник / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеенко, І. М. Парасій-Вергуненко та ін. ; [за ред. А. М. Герасимовича. – К. : КНЕУ, 2003. – 599 с.

23. Савлук М. І. Гроші та кредит : підручник / М. І. Савлук, А. М. Мороз, М. Ф. Пуховкіна та ін. ; за заг. ред.М. І. Савлука. – 3-тє вид., переробл. і допов. – К. : КНЕУ, 2002. – 598 с.
24. Добровольська І. О. Теоретичні аспекти сутнісного розуміння поняття «заощадження населення»/ Добровольська І. О. // Економіка розвитку. – 2011. – № 3 (59). – С. 29–31.
25. Лавров Р. В. Депозитна політика банку в сучасних умовах / Р. В. Лавров // Науковий вісник ЧДІЕУ. –2010. – № 4 (8). – С. 182–187.
26. РоузПитер С. Банковский менеджмент / Пер. с англ. – М.: Дело, 2005. – 768 с.
27. Мілай А. О. Кредитно-розрахункові операції: Навч. посіб. – К.: МАУП, 2004. – 204 с. – Бібліогр.: с. 197-200.
28. Барилюк І. Збалансована система показників – основа стратегічного управління ресурсним потенціалом банківських установ / І. Барилюк // Формування ринкової економіки в Україні. – 2009. – № 19. – С. 147–153.
29. Банковская энциклопедия. Электронный ресурс.
<http://banks.academic.ru/>
30. Мовсесян А.Г. Интеграция банковского и промышленного капитала: современные мировые тенденции и проблемы развития России. - М.: Финансы и статистика, 2008.
31. Ревергун С.К. Влада. Банки. Бізнес.: політекономія взаємодії і розвитку: Наук. моногр. / С.К. Ревергун, О.М. Ковалюк, М.І. Крупка / За ред. д.е.н. проф. С.К. Ревергуна. - К.: Атіка, 2002.-320с.
32. Захаров В.С. Денежно-кредитная политика: практические аспекты // Банковское дело. - 2008. - №1. - С.2-3.
33. Хоминич И.П. Финансовая стратегия компании. - М.: Рос. экономика, 2008.
34. Третьякова И.Н., Байстрюченко Н.О., управление депозитным портфелем коммерческого банка. УДК 336.7, 2015.
35. Аналітичний огляд банківської системи України за 2016 рік.

- [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://rurik.com.ua/our-research/branch-reviews/1187>
36. Бюлетень НБУ за січень 2015 року. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.bank.gov.ua/files/4-Financial_markets.xls
37. Постанова НБУ «Про затвердження Змін до Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами» від 15.09.2004 № 437. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1243-04>
38. Бюлетень НБУ за січень 2015 року. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.bank.gov.ua/files/4-Financial_markets.xls
39. Аналітичний огляд банків України. Депозити. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://bankografo.com/operatsiyi-bankiv/depozyty>
40. Структурні характеристики депозитного портфеля юридичних осіб за 2012 рік. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://ua.prostobiz.ua/depoziti_biznesu/statti/strukturni_harakteristiki_depozitnogo_portfelya_yuridichnih_osib_za_2012_rik
41. Рейтинг банків України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://banker.ua/officialrating/>
42. Гривневі депозити населення у липні зросли [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.epravda.com.ua/news/2016/09/2/604264/>
43. Офіційний сайт ПАТ «Укрексімбанк» Електронний ресурс.— Режим доступу:
<https://www.eximb.com/ukr/about/>
44. Річний звіт укрексім банку за 2015 рік. Електронний ресурс.-
Режимдоступу: https://www.eximb.com/upload/app_links/AnnualReport_2014_ukr_site.pdf
45. Державний "Укрексімбанк" скоротив збиток в 24,5 разу Електронний ресурс.- Режим доступу: <http://www.epravda.com.ua/news/2016/10/26/609032/>
46. Електронний ресурс.- Режим доступу:
https://www.eximb.com/upload/app_links/3kv_2015.pdf

47. Радченко Н.Г. Методичні підходи до оцінки ефективності депозитної політики банку. Збірник наукових праць Таврійського державного агротехнологічного університету (економічні науки) №3(27), 2014 с. 161-166
48. Звітність ПАТ «Укресімбанк» за 2013 рік. [Електронний ресурс]. http://www.eximb.com/upload/app_links/1912.pdf
49. Звітність ПАТ «Укресімбанк» за 2014 рік. [Електронний ресурс]. http://www.eximb.com/upload/app_links/Cond_Rep_Ukr_2014.pdf
50. Звітність ПАТ «Укресімбанк» за 2015 рік. [Електронний ресурс]. http://www.eximb.com/upload/app_links/UEBconsFS2015_signed.pdf
51. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. Технология финансового менеджмента клиента [Текст]. – М. : Перспектива, 1997. – 222 с.
52. Банківські операції [Текст] / [Мороз А. М., Савлук М. І., Пуховкіна М. Ф. та ін.] ; за ред. А. М. Мороза. – [2-ге вид.]. – К. : КНЕУ, 2002. – 476, [1] с. – ISBN 966-574-328-7.
53. Вересюк А. В центре внимания – депозиты [Текст] / А. Вересюк // Банковская практика за рубежом. – 2003. – № 12. – С. 62–65.
54. Чернишова А.В. Проблеми здійснення та шляхи вдосконалення депозитних операцій банків України / А. В.Чернишова // [Електронний ресурс] Режим доступу - http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/
55. Облікова ставка Національного банку України [Електронний ресурс]- Режим доступу - https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=53647
56. Индексы инфляции. Зведена таблиця індексів [Електронний ресурс] – Режим доступу - <http://www.victorija.ua/indeksy-inflyatsiyi-zvedena-tablytsya-indeksiv-za-period-1991-2015rr>
57. Кіндрацька Г.І. Стратегічний менеджмент : Навчальний посібник / Г.І. Кіндрацька. – К. : Знання, 2006. – 366 с.
58. Ісаєва М. В. Формування напрямів удосконалення управління депозитними операціями банку на основі побудови «дерева цілей» - 2012.