

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Центр заочної форми навчання

Кафедра банківської справи

Допустити до захисту
Завідувач кафедри _____
(підпис)

_____ (прізвище та ініціали)

“ ”

_____ 2018 року

Дипломна робота

_____ магістра _____

(освітньо-кваліфікаційний рівень)

за темою:

«Формування ефективної системи страхування депозитів в Україні»

Виконала: студентка VI курсу, групи М 10

Спеціальності 8.07072

«Фінанси, банківська справа та страхування»

Коломойцева Олена Миколаївна

(прізвище та ініціали)

Керівник: к.е.н., доцент Арутюнян Р.Р.

(прізвище та ініціали)

Рецензент: Біла Ю.А.

заступник керівника департаменту СМБ

ПАТ «Укрсиббанк»

(прізвище та ініціали)

АНОТАЦІЯ

Актуальність теми. В умовах сучасної України проблема захисту вкладів посідає особливе місце. Враховуючи загальний стан економіки та банківської системи, вона включає в себе не лише економічні, а й політичні та соціальні аспекти. Можливості банків у залученні коштів є лімітованими і обмеженими регламентацією з боку центрального банку в будь-якій державі. Залучені кошти формують основну частину ресурсів банку, для реалізації активних банківських операцій вони покривають приблизно до 90% всієї потреби в грошових коштах. У комерційного банку є можливості залучати кошти підприємств, організацій, установ, населення та інших банків у формі вкладів (депозитів) і відкриття їм відповідних рахунків.

Мета і задачі дослідження. Метою випускної роботи є : розгляд та оцінка системи страхування депозитів з коштами фізичних осіб банку в сучасних умовах господарювання.

Об'єкт і предмет дослідження. Об'єктом дослідження виступають комерційні банки, а саме – ПАТ «Укрсиббанк».

Предметом дослідження є система страхування депозитів в Україні.

Інформаційна база дослідження. Теоретичну основу дослідження питань страхування вкладів фізичних осіб банків склали закони України, постанови НБУ, наукові праці зарубіжних та вітчизняних вчених, таких як: Мороза А. М., Дзюблюка О. В., Савлука М. І., Луціва Б. Л., Маркової О. М., Кіндрацької Л. М., Ковбасюка М.Р. та інших.

ЗМІСТ

ВСТУП	1-3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФУНКЦІОНУВАННЯ СИСТЕМИ СТРАХУВАННЯ ДЕПОЗИТІВ	
1.1 Значення та класифікація системи страхування депозитів	4-6
1.2 Система страхування депозитів в Україні	5-11
1.3 Організаційні засади механізмів державного регулювання на ринках страхових послуг України на сучасному етапі державотворення	12-14
Висновки до першого розділу.....	
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ДЕПОЗИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПАТ«УКРСИББАНК».	
2.1 Діяльність ПАТ «УкрСиббанк» на ринку банківських послуг	15-18
2.2 Аналіз депозитного портфелю ПАТ «УкрСиббанк»	19-36
2.3 Сучасні проблеми залучення вкладів фізичних осіб банками України	37-41
Висновки до другого розділу	
РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ СТРАХУВАННЯ ДЕПОЗИТІВ В УКРАЇНІ.....	
3.1. Сучасні проблеми реформування депозитної ситеми	42-48
3.2. Зарубіжний досвід системи гарантування вкладів	49-56
3.3 Рекомендації щодо удосконалення управління депозитними ресурсами ПАТ «УкрСиббанк»	57-61
Висновки до третього розділу	
ВИСНОВКИ	62-65
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	66-70
ДОДАТКИ	71-75

ВСТУП

В умовах сучасної України проблема захисту вкладів посідає особливе місце. Враховуючи загальний стан економіки та банківської системи, вона включає в себе не лише економічні, а й політичні та соціальні аспекти. Можливості банків у залученні коштів є лімітованими і обмеженими регламентацією з боку центрального банку в будь-якій державі. Залучені кошти формують основну частину ресурсів банку, для реалізації активних банківських операцій вони покривають приблизно до 90% всієї потреби в грошових коштах. У комерційного банку є можливості залучати кошти підприємств, організацій, установ, населення та інших банків у формі вкладів (депозитів) і відкриття їм відповідних рахунків.

Міжнародна банківська діяльність є свідченням того, що система страхування депозитів у банках та інших депозитних (кредитних) установах є одним з найбільш динамічних та прогресивних елементів банківського регулювання протягом декількох останніх десятиріч. Причиною потужного розвитку національних систем страхування депозитів є насамперед сама економічна природа та зміст діяльності банків.

Значну частину банківських операцій в Україні становлять операції з коштами фізичних осіб, саме тому тема дипломної роботи “Формування ефективної системи страхування депозитів у банківській системі України” є досить актуальною. Під впливом світової фінансової кризи майже всі країни, включаючи Україну, шукають можливості убезпечити себе від небажаних і непрогнозованих наслідків ослаблення банківських систем через повільні темпи економічного росту, неплатоспроможності окремих банків і, як наслідок, панічних настроїв і масовому відпливу депозитів. Сьогодні серед основних постулатів своїх антикризових програм більшість країн вимагає підвищення розміру гарантованих сум та фінансову підтримку систем страхування депозитів (ССД), що повинно повернути довіру до банківських системи та урядів. Актуальність цієї проблеми обумовлена наслідками теперішньої кризи, яку також називається кризою довіри.

Фінансова стійкість системи страхування депозитів потребує стабільності для її функціонування, що залежить від фінансової достатності коштів для системи страхування депозитів у сукупності з наявністю законодавчо закріпленого механізму

оперативного покриття дефіциту коштів, як прогнозованого, так і такого, який виникає після настання страхового випадку.

Усе вище зазначене підкреслює велику роль та значення теми даної випускної роботи бакалавра, вибрана тема є досить актуальною для сьогодення, для розвитку економічних процесів на Україні і має першорядну важливість для кожного комерційного банку, який бажає досягти успіху.

Метою випускної роботи є: розгляд та оцінка системи страхування депозитів з коштами фізичних осіб банку в сучасних умовах господарювання.

Завданнями випускної роботи є:

- розгляд основ організації страхування вкладів фізичних осіб;
- визначення особливостей залучення вкладів фізичних осіб;
- аналіз здійснення страхування вкладів фізичних осіб на ПАТ Укрсиббанк;
- аналіз впливу страхування вкладів фізичних осіб на розміри вкладів банку;
- пошук шляхів покращення управління страхуванням депозитних вкладів фізичних осіб;

Теоретичну основу дослідження питань страхування вкладів фізичних осіб банків склали закони України, постанови НБУ, наукові праці зарубіжних та вітчизняних вчених, таких як: Мороза А. М., Дзюблюка О. В., Савлука М. І., Луціва Б. Л., Маркової О. М., Кіндрацької Л. М., Ковбасюка М.Р. та інших.

Нормативною базою випускної роботи є закони України та постанови Національного Банку України.

Для обробки даних, наведених у дослідженні застосовувались: огляд, документальна перевірка, групування, структурний аналіз, узагальнення, підрахунок. Інформаційною базою дослідження є праці вітчизняних і зарубіжних вчених з теорії, організації та методики здійснення депозитних операцій з фізичними особами, законодавчі акти, періодичні видання

Предметом дослідження є ситема страхування депозитних вкладів фізичних осіб.

Об'єкт дослідження – ПАТ «УкрСиббанк».

Дипломна роботи складається з трьох розділів, вступу та висновків. В першому розділі розглянуто теоретичні аспекти страхування вкладів фізичних осіб. В другому розділі проведено аналіз депозитного портфелю ПАТ «УкрСиббанк». В третьому

розділі проведено пошук шляхів покращення системи депозитного страхування вкладів фізичних осіб в Україні .

ВИСНОВКИ

Значні кредитні ресурси є важливою складовою для здійснення успішної кредитної діяльності. Задля їх поповнення банки активно залучають кошти юридичних та фізичних осіб у формі добровільно зроблених ними вкладів. Кошти в готівковій або безготівковій формі, у валюті України або в іноземній валюті, що розміщені клієнтами на їхніх іменних рахунках у банку на договірних засадах на визначений строк зберігання і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору, називаються депозитами. Кошти, отримані у формі депозитів, використовуються комерційними банками для активної реалізації своєї кредитної діяльності.

Ця діяльність, як відомо, пов'язана з ризиком неповернення коштів, наданих банком у кредит. Тому за умови, що банк може не подолати ризику неповернення йому кредиту, цей ризик передається клієнтам банку – власникам депозитів. Перед ними постає загроза не отримати кошти, щ обули довірені банкові, через його загальну неплатоспроможність.

Страховання є одним з найбільш економічних, раціональних та доступних механізмів захисту інтересів суспільства та економічної діяльності, що був створений світовою практикою. Страховання асоціюється, насамперед, з компенсацією збитків у грошовій формі, а не з відшкодуванням товарно матеріальних цінностей.

Також, було досліджено погляди різних науковців на сутність термінології депозитної політики і ми дійшли висновку, що її необхідно розглядати у вузькому і широкому значенні.

Депозитні ресурси банку – це сукупність грошових коштів клієнтів банку, залучених на договірній основі на визначений термін або без зазначення такого терміну, які підлягають виплаті власникам з процентом або без нього, і які забезпечують банку необхідний обсяг коштів для здійснення активних операцій та виконання банком нормативних вимог згідно до законодавства.

Основними джерелами, що формують депозитні ресурси банку є кошти на поточних та строкових рахунках суб'єктів економічної діяльності та населення.

Однією з особливостей сучасної банківської практики є наявність великої різноманітності депозитів. Їх класифікація проводиться за різноманітними параметрами, серед яких найбільше значення для банку, з точки зору планування та проведення активних операцій, має класифікація за строком використання.

Депозитними є пасивні операції банків із залучення грошових коштів клієнтів у національній та іноземній валютах у формі вкладів (депозитів) шляхом їх зарахування на відповідні рахунки на певних умовах. При проведенні депозитних операцій банки можуть виступати як позичальниками коштів, так і кредиторами – власниками коштів.

В другому розділі нами було проведено аналіз депозитного портфеля ПАТ «УкрСиббанк», а саме його діяльність на ринку банківських послуг, аналіз динаміки та структури активів, пасивів, власного капіталу, а також аналіз депозитного портфелю ПАТ «УкрСиббанк».

Публічне акціонерне товариство УкрСиббанк є правонаступником комерційного інноваційного банку Харківінкомбанк, заснованого 04 травня 1990 року. . Банк є юридичною особою у формі публічного акціонерного товариства відповідно до чинного законодавства України та має цей статус з дати його реєстрації в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців.

Активно працюючи з фізичними та юридичними особами, «УкрСиббанк» постійно диверсифікує перелік банківських послуг і продуктів та отримує нові ринкові частки.

ПАТ«УкрСиббанк» – п'ятий найбільший банк в Україні, що пропонує клієнтам сучасний банківський сервіс на рівні передових стандартів розвинутих європейських країн та їх банків.

Майже 85% акцій банку належить французькій фінансовій групі BNP Paribas, решта 15% - Європейському банку реконструкції та розвитку.

Станом на 30 червня 2016 року загальні активи УкрСиббанку склали 41.5 млрд гривень. Банк володіє мережею з більше 400 відділень та 1000 банкоматів. УкрСиббанк працює з близько 2 млн. роздрібних клієнтів.

Аналіз структури депозитів до запитання свідчить про те, що основну частку становлять залишки на поточних рахунках клієнтів — юридичних осіб. Їх питома вага у структурі депозитів до запитання в 2014 р. становила 42,86 %, а в 2015 р. зросла до 52,2 %, тобто збільшилась на 10,04 процентного пункту, а в 2016 дорівнювала 62,24% або 8347791 тис.грн .Подібна тенденція пов'язана з активним залученням нових клієнтів до банку, що є свідченням значної роботи банківських менеджерів та правильно продуманої маркетингової стратегії.

В третьому розділі нами було виділено основні напрями щодо підвищення ефективності залучення банком заощаджень населення, ними є:

а)розвиток депозитних операцій з населенням на основі упровадження нової техніки і технології банківського обслуговування фізичних осіб;

б)забезпечення високої стійкості залучених банком коштів;активне використання процентної політики як методу стимулювання розміщення коштів на різні види депозитів;

в) розширення обсягу термінових депозитів шляхом використання коштів спеціального призначення, які знаходяться на рахунках підприємств; г) розширення практики залучення коштів клієнтів на ощадні вклади, тому що вони є найбільш стійкою частиною мобілізованих банком ресурсів.

Таким чином, система управління банківською діяльністю повинна мати на меті застосування ефективного ризик-менеджменту з метою усунення та запобігання негативних факторів впливу на результати своєї діяльності, здійснювати постійний контроль над усіма видами діяльності, а також забезпечувати фінансову стійкість і ліквідність.

Особливо важливу роль у роботі банку відіграє прибутковість, оскільки досягнення задовільного рівня прибутку дає змогу нарощувати капітал, формує основу життєдіяльності та зростання банківських активів, що є необхідною умовою для розвитку банківського сектору в країні та економіці в цілому.

Державне регулювання депозитної діяльності полягає, насамперед, у забезпеченні необхідних умов економічного розвитку держави та сприятливих макроекономічних передумов, адже від рівня доходів громадян залежать потенційні можливості їх заощаджень та інтерес до подальшого їх використання та інвестування. Очікування від майбутніх структурних змін в усіх сферах суспільного життя в рамках євроінтеграційного курсу України формують підстави для оптимістичних прогнозів, оскільки рівень довіри до нашої держави з боку світової спільноти та міжнародних фінансово-кредитних організацій, від яких надходить значний обсяг фінансування та допомоги, є досить високим.

Тому державі потрібно раціонально використати наданий їй кредит довіри як від населення, так від країн, що активно допомагають Україні подолати кумулятивну кризу, і максимально використати усі можливості задля успішного реформування нашої держави та підвищення добробуту її громадян. Це, у свою чергу, забезпечить відновлення довіри населення до банківської системи та створить передумови для успішної реалізації депозитної політики, ефективного перерозподілу фінансових ресурсів.

Підводячи підсумок, можна сказати, що виконуючи визначені завдання, ми досягли поставленої мети. Для утримання високого рейтингу банк повинен

пропонувати своїм клієнтам максимально зручні умови розміщення та збереження вкладів, гнучкі відсоткові ставки, індивідуальний підхід та високу якість обслуговування.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

- 1) Закон України "Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб [Електроннийресурс]. – Режим доступу[http:](http://)
- 2)Абралава, Н.А., Депозитный потенциал коммерческого банка [Текст] / Н.А. Абралава // Вісник Української академії банківської справи. – 2004. – № 2. – С. 62 – 66.
- 3) Адамчук Н. Г. Международная практика страхования депозитов / Н. Г. Адамчук, В. И. Зимовцев // Страховое дело. – № 5. – 2007. – С. 7–13.
- 4) Алілуйко, М. С. Особливості формування залучених ресурсів банками України в сучасних умовах [Текст] / М. С. Алілуйко // Науковий вісник НЛТУ України. – 2011. – № 10. – С. 60-65

5)Алексеєнко М. Актуальні питання депозитного формування ресурсної бази банків [Текст] / М. Алексеєнко // Банківська справа. – 2013. – № 3. – С. 34-43.

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

7)Бартош О. М. Депозитна політика банку та основні етапи її формування / О. М. Бартош // Вісник університету банківської справи національного банку України. – 2008. – № 3. – С. 97–101.

8)Білик О.І. Основні принципи формування заощаджень в Україні // Вісник Української академії банківської справи. – 2004. – №2. – С.31–37

9)Васильченко З.М. Кошти населення у формуванні фінансових ресурсів банків // Фінанси України (укр.). – 2002. – №4. – С.94–104

10)Великий тлумачний словник сучасної української мови / Уклад. і голов. ред. В.Т. Бусел. – К.; Ірпінь : ВТФ«Перун», 2005. – 1728 с

11)Войчак А.В. Маркетингові дослідження: Навч.-метод. Посібник для самост. вивч. дисц.-К.:КНЕУ, 2001.-с. 115.

12)Волосович, С. Особливості й тенденції розвитку національної системи страхування банківських вкладів в умовах євроінтеграції [Текст] / С. Волосович,В. Тринчук // Вісник НБУ. – 2007. – № 8. – С. 28–34.

13) Волохата В. Є. Роль депозитної політики в управлінні ресурсами банку / В. Є. Волохата // Вісник НТУ «ХПІ». – 2012. – № 58. – С. 38 – 46

14)Внукова Н. М. Організаційне забезпечення розвитку системи фінансового моніторингу / Н. М. Внукова // Сучасні проблеми фінансового моніторингу : зб. матер. Другої Всеукраїнської науково-практичної конференції (2 червня 2011 р.). – Х. : ХНЕУ ; АДВА, 2011. – С. 7–11.

15)Гольченко І. Ощадні (депозитні) сертифікати: світовий досвід та перспективи розвитку в Україні // Цінні папери України (укр.). – 2003. – №13. – С.18–21

16)Герасимович А. М., М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко та ін.; Підручник / Аналіз банківської діяльності: За ред. А. М. Герасимовича. — К.: КНЕУ, 2004. — 599 с.

17) Іщенко О. Перспективи розвитку вітчизняної системи страхування депозитів у світлі євроінтеграції // Вісник НБУ. – 2008. – № 5. – С. 52–5.

18) Кириленко, В., Депозитна політика комерційного банку [Текст] / В. Кириленко // Банківська справа. – 2005. – № 2. – С. 29 – 35.

19) Коваль С.Л. Формування фінансових ресурсів комерційних банків [Текст] / С.Л. Коваль // Фінанси України. — 2012. – №7. – С. 110-115.

20) Кожель Н. «Основні тенденції змін у структурі вкладів на українському депозитному ринку як свідчення зміцнення довіри до банків». // Вісник НБУ. – 2004. – №11.-с. 43–45.

21) Копилюк, О.І. Теоретичні підходи до розкриття сутності банківських ресурсів [Текст] / О.І. Копилюк, О.М. Музичка // Формування ринкових відносин в Україні.– 2006.– № 5.– С. 18–22.

22) Крамарчук С. Визначення сутності поняття бенчмарк-кінгу / С. Крамарчук, Н. Лубкей // Галицький економічний вісник. – 2013. – № 4. – С. 229 – 234.

23) Куанова Г. Теоретичні основи розвитку депозитного ринку. // Журнал Євразійське співтовариство: суспільство, політика, культура № 3. 2001р

24) Кузнєцова С. А. Банківська система : навч. посібник / С. А. Кузнєцова. – К. : ЦУЛ, 2013. – 397 с.

25) Кущик А.П. Фінансовий механізм ІК в Україні та шляхи його удосконалення // Вісник ЖДТУ, 2012 № 1(59)

26) Малік М. Захист заощаджень населення в банківській системі як напрям підвищення стабільності кредитних установ України / М. Малік, В. Харабара // Вісник КНУ ім. Шевченка. Сер. : Економіка. – 2010. – № 86-87. – С. 114

27) Матлага Л. О. Еволюція регулювання фінансового сектору: від Базель II до Базель III / Л. О. Матлага // Економічний аналіз: збірник наукових праць Тернопільського національного економічного університету. – 2013. – № 12. – С. 74-78.

28) Михайловська, І. М. Сутність терміна «вклад (депозит)» в умовах сучасних вимог гарантування вкладів фізичних і юридичних осіб [Текст] / І.М. Михайловська, С. В. Безвух // Актуальні проблеми розвитку регіону: Збірник наукових праць. – 2008. Вип. 4, Т.2. С. 180–186.

29) Місяць Н. О. Валютне регулювання поточних торговельних операцій в Україні / Н. О. Місяць // Сталий розвиток економіки. – 2010. – № 3. – С. 73–78.

30) Мулякова-Бочі А.К. Тенденції формування платі- жного балансу в умовах кризових явищ / А. К. Мулякова- Бочі// Актуальні проблеми економіки . – 2012. – № 6. – С. 255–261.

31) Огієнко В. Страхування вкладів як інструмент зміцнення банківської системи України / В. Огієнко //Регіональна економіка. – № 1. – 2002. – С. 241–248.

32)Одінцова Т.М. Заощадження населення як важливе джерело формування фінансових ресурсів економіки [Текст] / Одінцова Т.М., Тривайло А.Ю., Чмерук Г.Г. // Вісник Університету банківської справи Національного банку України – 2012. - №2(14) – С. 3-6

33)Олексенко М.В. Депозитна політика банків на сучасному етапі / М.В. Олексенко // Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу . – 2011. – № 4(16). – С. 166-169.

34)Парасій-Вергуненко І.М. Аналіз банківської діяльності. Навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисц.-К.: КНЕУ, 2003.-347 с.

35) Пашнева В. А. Правова природа страхування банківських вкладів // Ученые записки Таврического национального университета им. В. И. Вернадского. Серия «Юридические науки». – 2011. – Том 24 (63). – № 2. – С. 110-114.

36) Прасолова С. П. Банківські операції : навч. посібник / С. П. Прасолова. – К. : Центр навчальної літератури, 2013. – 568 с.

37) Смовженко Т. Розвиток національної системи гарантування вкладів фізичних осіб: застосування передових принципів та методів / Т. Смовженко, І. Серветник // Банківська справа. – 2012. – № 5. – С. 59–75

38)Смоляр Ю. «Зарубіжний досвід організації заощаджень населення та можливості його використання в Україні.» // Банківська справа. – 2003. №1. – с. 80–87.

39)Сідак О. Кредитний ризик та формування банківських резервів в умовах фінансової кризи / О. Сідак // Фінансовий ринок України. – 2010. – № 5. – С. 6–7.

40)Товстиженко О.В. Роль заощаджень у формуванні фінансових ресурсів [Текст] / Товстиженко О.В., Міхеєнко Т.В. // Науковий вісник ЧДІЕУ – 2011. - №3(11) – С.210-215

41) Турбанов А. В. Финансово-правовые основы создания и функционирования системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации : автореф. дисс. на соискан. научн. степени докт. юрид. наук : спец.12.00.14 / Турбанов Александр Васильевич. – М., 2004. – 47 с.

42) Череп, А. Депозитна політика і її роль у забезпеченні стійкості комерційного банку [Текст] / А. Череп, Т. Двигун // Економіка. – 2009. – № 4. – С. 62 – 65.

43) Центральный банк та грошово-кредитна політика [Text] : підручник / Мін-во освіти і науки України, КНЕУ ; ред. А. М. Мороз. – К. : КНЕУ, 2005. – 556 с. – ISBN 966-574-725-8.

44) Шелудько Н. Система страхування вкладників в Україні: проблеми і перспективи // Економіка України (укр.). – 2002. – №8. – С.20–26

45) Шпрингель В., Павлушина М. Рынок банковских депозитов: тенденции и перспективы // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке (рус.). – 2004. – №7. – С.75–81

46) Національний банк України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/control/uk/index>

47) Фонд гарантування вкладів фізичних осіб [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.fg.gov.ua/>.

48) Чернишова А. В. Проблеми здійснення та шляхи вдосконалення депозитних операцій банків України [Електронний ресурс] / А. В. Чернишова. – Режим доступу: http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/Uproz/2011_9/u1109ch2.pdf

49) Чурило П. Б. Стан здійснення угод злиття і поглинання в банківській системі України [Електронний ресурс] / П. Б. Чурило // Проблеми підвищення ефективності інфраструктури. – 2010. – №27. – Режим доступу: http://www.lib.nau.edu.ua/Journals/3_27_2010/Churilo.pdf.

50) ПАТ «УкрСиббанк» [Електронний ресурс]]. – Режим доступу: <http://www.ukrsibbank.com/>