

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

Кафедра \_\_\_\_\_ банківської справи \_\_\_\_\_  
(найменування кафедри)

Допущено до захисту  
Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_ Кузнєцова 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 \_\_\_\_\_ Банківська справа \_\_\_\_\_

(назва освітньої програми)

на тему: «\_РЕСУРСНИЙ ПОТЕНЦІАЛ БАНКУ: ОЦІНКА ТА  
НАПРЯМИ РОЗВИТКУ \_»

**Виконавець:**

студентка \_4 курсу факультету фінансів  
та банківської справи

\_Ібришим Христина Іванівна \_\_\_\_\_  
(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/

## АНОТАЦІЯ

**Ібришим Х. І. «Ресурсний потенціал банку: оцінка та напрями розвитку».**

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, 2019.

У роботі розглядаються теоретичні аспекти \_\_формування ресурсного потенціалу банку: досліджена економічна сутність фінансових ресурсів, ресурсного потенціалу; розглянуте значення власного капіталу, залучених та запозичених коштів у формуванні ресурсного потенціалу 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 оптимізації ресурсного потенціалу банку щодо подальшого розвитку активних операцій банку. \_\_\_\_\_

**Ключові слова:** \_\_банківські ресурси, ресурсний потенціал, зобов'язання, власний капітал, пасиви, кошти фізичних осіб, кошти юридичних осіб. \_\_\_\_\_

## ANNOTATION

**Kh. I. Ibrishim. “Resource Potential of a Bank: Evaluation and Directions of Development”**

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, 2019.

The work deals with the theoretical aspects \_\_ of \_\_ formation of the bank's resource potential are considered in the paper: the economic essence of financial resources, resource potential is investigated; Considered the value of own capital, attracted and borrowed funds in the formation of the bank's resource potential. \_\_\_\_\_

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\_ directions of optimization of the bank's resource potential for further development of bank's active operations. \_\_\_\_\_

**Keywords:** \_\_ bank resources, resource potential, liabilities, equity, liabilities, funds of individuals, funds of legal entities. \_\_\_\_\_

## ЗМІСТ

стор.

<b>ВСТУП.....</b>	<b>3</b>
<b>РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ РЕСУРСНОГО ПОТЕНЦІАЛУ БАНКУ.....</b>	<b>5</b>
1.1 Поняття банківських ресурсів та джерела їх формування.....	5
1.2 Економічна сутність ресурсного потенціалу банківських установ .....	12
1.3 Визначення достатності ресурсного потенціалу банку та його інформаційне забезпечення.....	19
Висновки до першого розділу.....	25
<b>РОЗДІЛ 2. ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ ОЦІНКИ РЕСУРСНОЇ БАЗИ ТА ПОТЕНЦІАЛУ БАНКУ.....</b>	<b>26</b>
2.1 Характеристика фінансово-економічного стану ПАТ «Ощадбанк».....	26
2.2 Дослідження складу та динаміки фінансових ресурсів ПАТ «Ощадбанк».....	32
2.3 Оцінка діяльності банків України щодо формування ресурсної бази...	40
Висновки до другого розділу.....	48
<b>РОЗДІЛ 3. ПЕРСПЕКТИВНІ НАПРЯМКИ ФОРМУВАННЯ ТА ОПТИМІЗАЦІЇ РЕСУРСНОГО ПОТЕНЦІАЛУ БАНКУ.....</b>	<b>50</b>
3.1 Забезпечення достатності ресурсного потенціалу ПАТ «Ощадбанк»...	50
<b>3.2 Тактика формування депозитних ресурсів банків в сучасних економічних умовах .....</b>	<b>57</b>
Висновки до третього розділу.....	87
<b>ВИСНОВКИ.....</b>	<b>108</b>
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....</b>	<b>113</b>
<b>ДОДАТКИ.....</b>	<b>.....</b>

## ВСТУП

*Актуальність теми дослідження.* Сучасний етап формування ринкових відносин в Україні характеризується прискореними темпами зростання як кількісних, так і якісних показників розвитку, особливо в банківській сфері, і потребує ширшого охоплення всіх аспектів впливу на діяльність конкретного банку. Специфічна роль банку як посередника руху фінансових ресурсів визначає особливості управління його фінансовими ресурсами. Це обумовлює врахування низки суб'єктивних та об'єктивних факторів, багато з яких має визначальний вплив, тому необхідно розглядати їх комплексно, що дозволить визначити ступінь впливу того чи іншого фактора на діяльність банку з формування та розміщення його ресурсного потенціалу.

У сучасних умовах банки стикаються не стільки з проблемою забезпечення їх діяльності стабільною та надійною ресурсною базою, скільки надійного розміщення наявних ресурсів з тим, щоб забезпечити належний рівень прибутку, підтримки ліквідності балансу та з мінімальним ризиком вкладень у активні операції. Це особливо актуальне в умовах посилення конкуренції між банками, коли банкам необхідно виробляти гнучку стратегію їх діяльності, засновану на комплексному підході до розуміння нерозривної єдності в однаковій мірі проблем як формування, так і розміщення ресурсів банку.

Теоретичним і практичним аспектам формування ресурсного потенціалу банку та методам управління ресурсами банків присвячено праці таких зарубіжних авторів: Г. Асхауера, Д. Полфреман, Ф. Форда, Дж. Сінкі, Е. Рід, Р. Костер, Е. Гілл, Р. Сміта; українських учених – О. Васюренка, В. Коваленко, А. Герасимовича, О. Дзюблюка, Ж. Довгань, О. Заруби, А. Єпіфанова, С. Козьменка та ін.

## ВИСНОВКИ

Проведене дипломне дослідження мало метою теоретичне обґрунтування важливості визначення алгоритму управління залученням ресурсів(пасивів) у юридичних та фізичних осіб, розкриттю діючої практики залучення коштів в ПАТ «ОТП Банк», а також пошуку напрямків удосконалення розвитку програмних моделей управління оптимальністю структури залучених коштів в банку.

Для досягнення поставленої мети в дипломній роботі вирішені такі завдання:

— досліджено сутність та класифікацію ресурсної бази комерційного банку, як структурний розподіл коштів на власний капітал, залучені кошти юридичних та фізичних осіб у вигляді поточних та строкових депозитів, запозичені кошти у інших комерційних банків та Національного банку України у вигляді короткострокових та довгострокових кредитів;

— розглянуто процес функціонування та управління залученими коштами в ПАТ «ОТП Банк»;

— проведено аналіз діючої практики управління залученими коштами банківської системи  
дані рекомендації щодо удосконалення управління ресурсним потенціалом банків.

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

Кризові явища у фінансовій системі України загострили цю проблему ще більше, тому формування і ефективне використання ресурсної бази банків залишаються актуальними і потребують подальшого дослідження.

Формування ресурсної бази комерційних банків є одним із найважливіших завдань для забезпечення економічного зростання. Банківська система повинна мати сукупність ресурсів, достатніх як для кредитування поточних потреб суб'єктів господарської діяльності, так і для розвитку інвестиційної діяльності, формування відповідних резервів і підтримки власної ліквідності. Обсяг фінансових ресурсів визначає попит на фінансовому ринку й безпосередньо впливає на розмір процентних ставок як за пасивними, так і за активними операціями.

Аналіз останніх досліджень і публікацій дозволив зробити висновок про те, що вирішенню проблеми формування банківських ресурсів приділено багато уваги в теоретичних і практичних розробках провідних учених-економістів як України, так і світу.

Банківські ресурси - це власні кошти банку (власний капітал), а також кошти, залучені та запозичені на фінансовому ринку, які використовуються для здійснення активних операцій та надання послуг з метою отримання прибутку. При цьому розмір прибутку має забезпечувати виплату дивідендів, створення резервів і розширення банківської діяльності.

У структурі ресурсів банків за останні роки склалися такі тенденції. По-перше, у докризовий період спостерігалася тенденція до збільшення залишків на рахунках фізичних осіб. Це відбувалося завдяки росту доходів населення, позитивним зрушенням в ощадній поведінці домашніх господарств, а також певному збільшенню довіри населення до банківської системи. Вклади населення почали відігравати вагомую роль у формуванні ресурсної бази банків. По-друге, закріпилася тенденція до збільшення коштів юридичних осіб у структурі ресурсів банку, що також позитивно впливало на ресурсну базу банку. Одночасно помітно зростала динаміка випущених банком боргових зобов'язань.

Незважаючи на закріплення у докризовий період 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.

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

Щодо динаміки пасивів за, то дані свідчать про абсолютне зростання обсягів ресурсів банківської системи України: від 340 млрд грн у 2006 році до 942 млрд грн у 2010 році. Як бачимо, головним джерелом ресурсів комерційних банків є залучені та запозичені кошти, які становлять близько 85% загального обсягу ресурсів, що в цілому відповідає світовій банківській практиці.

Незважаючи на це, важливу роль в ефективній діяльності комерційного банку відіграють власні ресурси. Найважливіше значення належить власному капіталу, який використовується для захисту вкладників і кредиторів і для покриття збитків від банківських операцій [9].

Роль власних ресурсів у діяльності комерційних банків дуже велика, оскільки за їхній рахунок фінансується придбання будівель, меблів, організаційної техніки та ін.

Власний капітал банків за п'ять років зріс на 95 159 008 тис. грн, майже в 3,2 раза, зобов'язання банку зросли на 506 745 698 тис. грн, тобто в 2,7 разів, а пасиви банку -також майже в 2,8 раза, що становить 942 083 994 тис. грн.

Значний приріст власного капіталу українськими банками в останні часи вказує на позитивну динаміку, але все одно капітал наших банків набагато менший за капітал зарубіжних. Тому його нарощування має бути одним із пріоритетних завдань кожного комерційного банку.

Велика частина ресурсів банку утворюється за рахунок депозитних ресурсів - коштів, розміщених в банку для збереження та використання з наступною виплатою відсотків вкладникам.

Найбільшу питому вагу всіх зобов'язань банку займають кошти юридичних і фізичних осіб, тому їх зростання в пасивах банку надає більші можливості банку для своїх активних операцій. Динаміка свідчить про збільшення цих статей в обсязі зобов'язань банку. Винятком став 2009 рік, але протягом 2010 року банки надолужили попередні втрати.

Частка коштів фізичних осіб в кожному році значно зростає, випереджаючи кошти юридичних осіб, винятком став 2008 рік, через всесвітню кризу, а також мораторій Національного банку України на дострокову видачу депозитів, що підірвало довіру населення до банківського сектора за 2008 рік. Проте кошти фізичних осіб набувають значної ваги у структурі зобов'язань і залишаються надійним джерелом ресурсної бази банку: на кінець 2010 року їхня частка у загальних пасивах становить майже 30%.

Показники коштів юридичних осіб зазнають коливань і не мають швидкої тенденції до збільшення.

Необхідно зазначити, що рішення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про збільшення гарантованої суми відшкодування до 150 тис. грн суттєво стимулює зацікавленість вкладників у зберіганні грошей в банках. 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, щоб діяльність фонду була якомога ефективнішою.

Світова практика свідчить, що важливим джерелом фінансування не тільки економіки, а й дефіциту державного бюджету є заощадження приватного сектора. В період криз національного виробництва саме вони становлять вагомий чинник економічного зростання і розвитку країни.

Вирішити проблеми економіки України не удаючись до 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 комерційного банку, що задовільно впливає на його ліквідність і зменшує залежність від міжбанківських позик.

Комерційним 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, розташування філій у місцях, максимально наближених до клієнтів, пристосування графіка роботи до потреб клієнтів. Це багато в чому залежить від кваліфікації апарату банку, який повинен враховувати не лише свої власні інтереси, а й інтереси клієнтів.

## 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](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](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. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо запобігання негативного впливу на стабільність банківської системи / Закон України, прийнятий Верховною Радою України від 04.07.2014 № 1586-VII. [Електронний ресурс] - Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/1586-18>.

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. Барилюк І. В. Збалансована система показників - основа стратегічного управління ресурсним потенціалом банківських установ / І. В. Барилюк // Формування ринкової економіки в Україні : збірник наук. праць. - Львів : Видавничий центр ЛНУ ім. Івана Франка. - 2016. - Вип. 19. - С. 147-153. - (Фінансово-економічні проблеми розвитку економіки України).

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. Білошанка В.С. Щодо оцінки ресурсного потенціалу банків України в сучасних умовах / Білошанка 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. Васюренко О. В., Сердюк Л. В., Сидоренко О. М. Облік і аудит в банках: Навчальний посібник. — К.: Знання, 2006. — С. 102—116.
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. Сергеева. - Одеса: Атлант, 2014. - 484 с.
30. Зверяков М.І. Про зміну моделі економічного розвитку / М.І. Зверяков // Економіка України. - 2015. - №6. - С. 41-50.
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. Симановський А. Ю. Базельські принципи ефективного банківського надзору / А. Ю. Симановський // Гроші та кредит. - 2012. - № 3. - С. 18-36.
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. Тихиморва Е.В. Клиентоориентированный подход банков как условие инновационного роста [Текст] / Е.В. Тихомирова / Деньги и кредит. - 2014. - №1. - С. 51-56.
53. Тиркало Р. І. Банківська справа: Навчальний посібник. — Тернопіль: Карт-бланш, 2001. — 314 с.
54. Широка О. Депозитна політика банківської установи // Банківська справа. — 2005. — № 2. — С. 29-36.
55. Череп А. Депозитна політика та її роль у забезпеченні стабільності комерційного банку / А. Череп, Т. Двигун // Економіка. – 2009. – № 4. – С.20-26.
56. Холодна Ю.Є. Банківська система : навчальний посібник / Ю.Є. Холодна, О.М. Рац. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2013. - 316 с.
57. Циганюк Д.Л. Сучасні тенденції формування ресурсної бази банків України / Д.Л. Циганюк // Придніпровський науковий вісник. 2014. № 4. С. 53–62.
58. Офіційний сайт Асоціації українських банків [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // <http://aub.org.ua>.
59. Офіційний сайт Національного банку України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>.
60. Офіційний сайт ПАТ «Ощадбанк» Україна [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // <http://www.oschadbank.ua>.

## **ДОДАТКИ**