

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

Кафедра банківської справи  
(найменування кафедри)

Допущено до захисту  
Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_ (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 \_\_\_\_\_ бакалавр \_\_\_\_\_  
(назва освітньої програми)

на тему: **«Формування кредитних ресурсів банками в сучасних умовах»**

**Виконавець:**

Студент 4 курсу факультету \_\_\_\_\_ ФФБС  
Лебедєва М.В. \_\_\_\_\_  
(прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

**Науковий керівник:**

К.е.н., доцент \_\_\_\_\_  
(науковий ступінь, вчене звання)  
Сирчин А. Л. \_\_\_\_\_  
(прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

**Одеса 2020**

## АНОТАЦІЯ

**Лебедева М.В. «Формування кредитних ресурсів банками в сучасних умовах».**

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності

«072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(шифр та назва спеціальності)

за освітньою програмою «бакалавр»

(назва освітньої програми)

Одеський національний економічний університет. – Одеса, 2020

У роботі розглядаються теоретичні аспекти теоретичні основи формування кредитних ресурсів банками України, науково-практична оцінка формування кредитних ресурсів банку (на прикладі АТ «Райффайзен Банк Аваль»), перспективи формування кредитних ресурсів банками України. Проаналізовано

Запропоновано динаміка та структура активів, пасивів та фінансових результатів діяльності банківської системи України, сформовані рекомендації щодо вдосконалення результатів діяльності банківської системи України.

**Ключові слова:** актив, пасив, зобов'язання, ліквідність, кредитний портфель, кредитні ресурси.

## ANNOTATION

**Lebedeva M.V. "Formation of credit resources by banks in modern conditions"**

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 «bachelor»

(title of the educational program)

Odessa National Economics University. – Odessa, 2020

The work deals with the theoretical aspect's theoretical bases of formulating credit resources by banks of Ukraine, scientifically-practical assessment of the form of credit resources of a bank (on application of Raiffeisen Bank Aval), prospect of formulating credit resources by banks of Ukraine.

Author analysis the dynamics and structure of the assets, the savings and the financial results of the banking system of Ukraine are appealed to, the recommendations are formulated most closely to the results of the banking system of Ukraine.

**Keywords:** asset, holding, goiter's obligation, liquidity, loan portfolio, credit resources.

## ЗМІСТ

<b>ВСТУП</b>	.....	4
<b>РОЗДІЛ 1</b>	<b>ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФОРМУВАННЯ КРЕДИТНИХ РЕСУРСІВ БАНКАМИ В СУЧАСНИХ УМОВАХ.....</b>	<b>6</b>
1.1.	Сутність кредитних ресурсів, їх види, структура та функції..	6
1.2.	Нормативно-правові аспекти формування кредитних ресурсів банків України .....	15
	Висновки до розділу 1.....	22
<b>РОЗДІЛ 2</b>	<b>АНАЛІЗ ФОРМУВАННЯ КРЕДИТНИХ РЕСУРСІВ БАНКУ (на прикладі АТ «Райффайзен Банк Аваль»).....</b>	<b>26</b>
2.1.	Характеристика фінансово-економічного стану банку .....	26
2.2.	Аналіз та оцінка основних фінансових показників АТ «Райффайзен Банк Аваль».....	30
2.3.	Аналіз кредитного портфелю АТ «Райффайзен Банк Аваль»... Висновки до розділу 2.....	44 44
<b>РОЗДІЛ 3</b>	<b>ПЕРСПЕКТИВНІ НАПРЯМКИ РОЗВИТКУ ФОРМУВАННЯ КРЕДИТНИХ РЕСУРСІВ В БАНКАХ УКРАЇНИ.....</b>	<b>50</b>
3.1.	Визначення напрямів використання світового досвіду у сфері формування кредитних ресурсів в банках України .....	50
3.2.	Проблеми банківського сектору України та пропозиції щодо покращення формування кредитних ресурсів..... Висновки до розділу 3.....	60 64
<b>ВИСНОВКИ</b>	.....	66
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ</b>	.....	72
<b>ДОДАТКИ</b>	.....	78

## ВСТУП

Для виконання банківською системою функцій та розширення можливостей планування стратегічних напрямів банківської діяльності є формування банками ресурсів, а відтак проведення кожним окремим банком правильної ресурсної політики стосовно поповнення власних коштів; залучення коштів клієнтів – фізичних та юридичних осіб, створення найсприятливіших умов для розміщення ними власних вільних коштів саме в цій кредитній установі; підтримання банком своєї кредитоспроможності на достатньому рівні та можливість отримання додаткових коштів на міжбанківському ринку для забезпечення ліквідності та підтримання фінансової стійкості.

*Актуальністю теми є проблема залучення та підтримка на достатньому рівні банківських ресурсів. Практичні та теоретичні аспекти формування ресурсів банків вивчалися зарубіжними й вітчизняними науковцями. Вивченню питань формування банківських ресурсів багато уваги приділено у роботах таких зарубіжних економістів як: Н. Г. Антонов, І. Т. Балабанов, Ю. А. Бабичева, Дж. Е. Доллан, Є. Ф. Жуков, В. І. Колесников, Л. П. Кролівецька, Т. Кох, О. І. Лаврушин, Г. С. Панова, П. С. Роуз, Дж. Ф. Сінкі, А. Сміт, В. М. Усоскин та ін. Відзначаючи значимість проведених наукових досліджень слід вказати, що проблема формування банками ресурсів потребує подальших досліджень, враховуючи сучасні умови розвитку банківського бізнесу та реалії української економіки в процесі реалізації ринкових перетворень.*

*Метою кваліфікаційної роботи є обґрунтування теоретичних та практичних аспектів формування кредитних ресурсів в банках України та розроблення практичних рекомендацій.*

*Досягнення окресленої мети передбачає вирішення таких завдань:*

- а) розкриття сутності поняття “кредитні ресурси” джерел і передумов їхнього формування;
- б) структура банківських ресурсів в умовах ринкової економіки;
- в) вплив кредитних ресурсів на прибутковість діяльності вітчизняних банків;
- г) аналіз результатів ефективності кредитного ринку та залежності макроекономічних показників.

Завдання кваліфікаційної роботи — описати види, структуру та функції кредитних ресурсів, нормативно-правові аспекти формування кредитних ресурсів, проаналізувати і дати оцінку основним фінансовим показникам АТ «Райффайзен Банк Аваль» та запропонувати практичні рекомендації в формуванні кредитних ресурсів в сучасних умовах на прикладі АТ «Райффайзен Банк Аваль». Виявити можливість використати досвід світових банків в формуванні кредитних ресурсів.

*Об’єктом* дослідження є процес формування кредитних ресурсів банків України, на прикладі АТ «Райффайзен Банк Аваль».

*Предмет дослідження* — формування кредитних ресурсів банками України в сучасних умовах.

При виконанні кваліфікаційної роботи були використані *методи* аналізу та синтезу, абстрагування, дедукції та індукції, метод порівняння, аналітичний та графічний методи, методи горизонтального, вертикального та коефіцієнтного аналізу.

*Інформаційною базою* дослідження є законодавчі та нормативно — законодавчі акти України, матеріали Національного банку України, методичні матеріали, дані мережі Інтернет, статті вітчизняних і закордонних учених, матеріали наукових конференцій і досліджень, дані звітності банківських установ та офіційних статистичних збірників.

## ВИСНОВКИ

Підсумовуючи розгляд структури, обсягів та умов формування кредитних ресурсів банків, можна зауважити таке: існуюча ресурсна база банків може забезпечувати здійснення кредитних операцій без зниження їх ліквідності лише в тих обсягах, в яких це здійснюється за сучасних умов. Суттєве збільшення обсягів кредитних ресурсів, а з ними і кредитних операцій за рахунок активації пропаганди, реклами та заходів заохочення, які зазвичай проводять банки, неможливе. Основними причинами такого стану можна вважати стійку недовіру населення до банків, а це, в свою чергу, пояснюється діяльністю Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, який на 01. 01. 2013 сформованими фінансовими ресурсами покривав лише 3 % суми можливого відшкодування [49].

Ситуації також сприяють незначні і нестабільні доходи громадян та суб'єктів господарювання, одноманітність банківських продуктів, скорочення всіх видів інвестування, відсутність ефективних заходів та детінізація економіки країни, висока конкуренція на ринку банківських ресурсів і не менш висока їх вартість. Заходи банків зі збільшення їх власного капіталу, в основному, спрямовуються на забезпечення виконання встановлених нормативів та підтримання на необхідному рівні їх фінансової стійкості.

Проаналізувавши передумови і джерела формування кредитних ресурсів, можна зробити такі висновки:

- а) у сучасній науковій літературі поняття “кредитні ресурси” досліджене лише відносно банківських установ, що звужує його трактування;
- б) поняття “кредитні ресурси” є комплексним, а його розгляд потрібно проводити окремо для кожного суб'єкта — кредитора кредитного ринку;

- в) кредитні ресурси — це кошти, які використовуються суб'єктами-кредиторами для виконання кредитних операцій з метою отримання прибутку або досягнення соціально-економічного ефекту;
- г) кожна група кредиторів має свої передумови та джерела формування кредитних ресурсів;
- г) найбільші обсяги кредитних ресурсів зосереджено в банківській системі, чому сприяє специфіка банківської діяльності та безпосередній вплив обсягів кредитних ресурсів на рівень прибутку банків.

Підсумовуючи вищесказане, необхідно зазначити, що:

- ресурсне забезпечення є визначальним фактором ефективної кредитної інвестиційної діяльності банку;
- залучені кошти є головним джерелом формування ресурсної бази банку;
- від характеру залучених коштів залежать види активних операцій і, відповідно, обсяги доходів банку;
- ефективне управління пасивами забезпечує ліквідність банків;
- ресурси, сформовані за рахунок залучених коштів, є дешевшими, ніж міжбанківські кредити;
- зростання обсягу залучених коштів є суттєвим фактором не тільки збільшення обсягів банківських ресурсів, але й зниження процентних ставок за активними операціями; істотне збільшення обсягів дешевих банківських ресурсів може забезпечити зниження процентних ставок до рівня, необхідного для кредитування реального сектора з поступовим нарощуванням у кредитних портфелях банків частки середньострокових та довгострокових кредитів.

У сучасній банківській практиці формування та управління банківськими ресурсами є одним із найбільш важливих та складних напрямів банківського менеджменту. Конкуренція на ринку банківських послуг вимагає від банків формування ефективної депозитної політики, застосування нових форм та методів

управління банківськими ресурсами для забезпечення фінансової стійкості, стабільності та прибутковості.

За результатами діяльності АТ «Райффайзен Банк Аваль» за 2017 та 1 квартал 2020 рр. можна зробити такі висновки:

- а) банк значно покращив в 2020 році структуру власного капіталу за рахунок прибутків звітного періоду, свідченням чого є стабільна тенденція зменшення непокритого збитку;
- б) загальний обсяг активів банку має тенденцію до зростання, тому що банк проводить активну політику щодо розміщення ресурсів. Ступінь диверсифікації ризиків за активними операціями на низькому рівні, оскільки частка інвестиційного портфеля банку поступово зменшується;
- в) спостерігається поступове збільшення сум грошових коштів, які одержані чи виплачені банками за розрахунково - касове обслуговування, за послуги кредитного характеру, комісії, одержані і сплачені за операції з конвертації;
- г) найбільшу питому вагу в складі витрат протягом аналізованого періоду мали процентні витрати;
- г) банк дотримується встановлених нормативів ліквідності, встановлених НБУ.

Сильними сторонами АТ «Райффайзен Банк Аваль» є:

- а) значне зменшення непокритого збитку протягом звітного періоду у складних умовах для банківського бізнесу в Україні;
- б) створення нових продуктів та послуг для клієнтів банку (особливо для юридичних осіб);
- в) покращення якості власного капіталу банку;
- г) збільшення клієнтської бази;
- г) значна підтримка зі сторони акціонерів;
- д) банк зменшує ступінь ринкового ризику;
- е) рівень ділової активності банку знаходиться на високому рівні;



є) частка основних засобів є незначною в загальній структурі активів, що може свідчити про високий рівень інтенсивності ведення банком кредитно-інвестиційної діяльності.

Слабкі сторони АТ «Райффайзен Банк Аваль»:

- а) збитки минулих років;
- б) дещо нестабільна клієнтська база.
- в) частка високоліквідних активів збільшується, що свідчить про зменшення ступеня ризику діяльності банку;
- г) банк значно зменшує обсяги інвестиційної діяльності, що призводить до зменшення ступеню диверсифікації ризиків за активними операціями та збільшує вплив кредитного ризику, відповідно банк не використовує всі можливості інвестиційної діяльності.

Пріоритети розвитку банківської системи не відповідають реаліям економічної ситуації в країні. Протягом останніх років банківська система України характеризується постійними змінами, які відображаються у коливаннях її основних фінансових показників. Частина комерційних банків (що не витримали значного відтоку коштів, кризової політичної ситуації та ін.) стала неплатоспроможною, що загалом порушило стійкість банківської системи.

На сучасному етапі банківська система України перебуває у процесі розвитку і потребує подальшого вдосконалення, а її надійне, стабільне та ефективне функціонування є основою економічних успіхів України, одним із ключових елементів подальшого економічного зростання, забезпечуючи стабільність функціонування і розвитку у системі ринкових відносин.

Без вирішення проблем ефективності судової системи не вийде ні повноцінного відновлення корпоративного кредитування, ні суттєвого падіння кредитних ставок. Зокрема, мова йде про боротьбу зі схемами виводу активів позичальників з під застави і реєстраторами, що допомагають рейдерам.

Фактор регуляторного впливу на діяльність банків не допускає варіант надмірного зростання кредитної активності за рахунок втрати надійності. Для цього потрібно:

- а) посилити резервні вимоги для сегменту споживчого кредитування;
- б) посилити загальні вимоги до якості систем ризик-менеджменту і корпоративного управління;
- в) контроль виконання програм докапіталізації за підсумками стрес-тестування;
- г) гармонізація структури регулятивного капіталу та оцінки операційних і ринкових ризиків із євродирективами.

Головною проблемою наявної ресурсної бази є її короткостроковість, а точніше — вклади «на вимогу». Депозити «до запитання», по-перше, не дозволяють банку впевнено використовувати їх в активних операціях, а, по-друге, можуть миттєво нанести сильний удар по ліквідності банківського капіталу. На рівні комерційного банку на якість сформованих кредитних ресурсів позитивно вплине:

- а) мотивація населення через додаткові пільги, акції та створення умов для довгострокових вкладень;
- б) використання єврооблігацій для отримання необхідних коштів;
- в) диференціація вкладів по всій території країни;
- г) розширення мережі банкоматів, відділень і філій банківської структури для можливості максимального використання платіжних карток населенням у необхідний час у будь-якому місці;
- г) документально закріплена система проведення фінансового моніторингу можливих ресурсів: перевірка їх походження, достовірності наданої інформації, правочинності документів клієнта.

Для досягнення максимального ефекту необхідним є втручання держави у процес формування ресурсів через:

- а) сприяння розвитку недержавного пенсійного забезпечення, що вилиється у довгострокові вкладення;

- б) відміну вкладів «до запитання», законодавче закріплення тільки строкових вкладів, для зручності клієнтів розширення депозитних продуктів по строкам (від 1 тижня);
- в) фінансову підтримку Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, розширення сфери його діяльності і на клієнтів — юридичних осіб;
- г) систему допомоги НБУ комерційним банкам, яка б дозволила використати короткострокові ресурси для активних операцій, не переймаючись про рівень ліквідності капіталу.

Правильна робота із залучення банківських ресурсів має надати комерційним банкам високий рівень стійкості та ліквідності, а всій економіці в цілому — ефективну банківську систему [52, С. 31].

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. GESCHÄFTSBERICHTE [Електронний ресурс] // Raiffeisen Bank International. – 2020. – Режим доступу до ресурсу: <https://www.rbinternational.com/de/investoren/berichte/geschaeftsberichte.html>.
2. International Financial Statistics [Електронний ресурс] // International Monetary Fund. – 2020. – Режим доступу до ресурсу: <https://www.imf.org/external/index.htm>.
3. RBI: VORLÄUFIGE GESCHÄFTSZAHLEN 2019 [Електронний ресурс] // Raiffeisen Bank International. – 2020. – Режим доступу до ресурсу: <https://www.rbinternational.com/de/media/2020/06-02-2020---rbi--vorlaeufige-geschaeftszahlen-2019.html>.
4. Акціонери Райффайзен Банку Аваль ухвалили низку рішень на своїх зборах [Електронний ресурс] // АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ». – 2019. – Режим доступу до ресурсу: <https://www.aval.ua/news/akcioneri-rayffayzen-banku-aval-uhvalili-nizku-rishen-na-svoh-zborah-888>.
5. Алексеєнко М.Д. Капітал банку: питання теорії та практики: Монографія. К.:КНЕУ.-2002. – 276 С.)
6. Балянт Г. Р. НОРМАТИВНО-ПРАВОВА ОСНОВА ФУНКЦІОНУВАННЯ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ І НАПРЯМКИ ЇЇ ВДОСКОНАЛЕННЯ / Г. Р. Балянт, Л. О. Прийдун. // Українська наука: минуле сучасне, майбутнє. – 2010. – №14. – С. 3–21.
7. Банківська система України: сучасний стан і тенденції розвитку Банківська система України: сучасний стан і тенденції розвитку [Електронний ресурс] // Центр досліджень соціальних комунікацій НБУВ. – 2019. – Режим доступу до ресурсу: <http://nbuviap.gov.ua/>.

8. Банківські звіти [Електронний ресурс] // АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ». – 2020. – Режим доступу до ресурсу: [https://ex.aval.ua/en/about/bank\\_reports/](https://ex.aval.ua/en/about/bank_reports/).
9. Банківські операції: підручник / А.М. Мороз, М.І. Савлук, М.Ф. Пуховкіна та ін.; За заг. ред. А.М. Мороз за. — 30те вид., перероб. і доп. — К.: КНЕУ, 2008. — 608 с.
10. Вовчак О. Д. Кредит і банківська справа : підручник / О. Д. Вовчак, Н. М. Рушишин, Т. Я. Андрейків. — К. : Знання, 2008. — 564 с.
11. Вовчак О. Д., Миськів Г. В. Кредитні ресурси суб'єктів кредитного ринку: теоретико-методологічні підходи. Вісник Національного банку України, березень 2015 С. 35-38
12. Вядрова І. М. Депозити як ресурсний потенціал банку / І. М. Вядрова, Ю. В. Романова [Електронний ресурс] // Національна бібліотека України ім. Вернадського. — Режим доступу : [www.nbuv.gov.ua](http://www.nbuv.gov.ua).
13. Гетьманцев Д. О. Банківське право України: Навч. посіб. / Д. О. Гетьманцев, Н. Г. Шукліна. – К.: Центр учбової літератури, 2007. – 344 с.
14. Господарський кодекс України: Закон України від 16 січня 2003 р. № 436-IV / Верховна Рада України. URL : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/436-15/page>.
15. Заславська О. І. Залучені кошти як вагоме джерело ресурсного забезпечення кредитно - інвестиційної діяльності банків Економіка та держава № 7/2012. 66-69.С.
16. ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) [Електронний ресурс] // АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ». – 2018. – Режим доступу до ресурсу: [https://www.aval.ua/storage/files/zvit-kerivnictva-zvit-pro-upravlinnya-at-raiffajzen-bank-ava\\_1556020738.pdf](https://www.aval.ua/storage/files/zvit-kerivnictva-zvit-pro-upravlinnya-at-raiffajzen-bank-ava_1556020738.pdf).
17. Інформація про банк [Електронний ресурс] // Raiffeisen Bank Aval. – 2019. – Режим доступу до ресурсу: <https://www.aval.ua/ru/about/info>.

18. Карагодова, О.О. Проблеми оптимізації структури кредитного портфеля комерційного банку Текст / О. О. Карагодова, Л. Распутна // Банківська справа. – 2012. – № 2. – С.40–42.
19. Касянчук Д. С. «Аналіз динаміки та ефективності кредитного портфеля банків України» / Д. С. Касянчук. // Шифр «Аналіз ДЕКПБУ». – 2018. – С. 3.
20. Конституція України: Закон України від 28 червня 1996 р. № 254к/96-ВР / Верховна Рада України. Відомості Верховної Ради України. 1996. № 30. Ст. 141.
21. Крамаренко О. М. "Кредитування і контроль" / О. М. Крамаренко, Ю. І. Лаврентович. – Миколаїв: НУК, 2011. – 105 с. – (Національний університет кораблебудування). – (УДК 336.71 ББК 65.9(2)26я7).
22. Лаврушина О.И. № Банковское дело» издательство «Финансы и кредит» 2005 г. Банковское дело.: Учебник для вузов / под ред. О.И. Лаврушина М.: Финансы и статистика, 2001. 576с.: ил.
23. Лагутін В.Д. Кредитування: теорія і практика: Навч. посіб. - 3-тє вид., перероб. і доп. - К.: Т-во "Знання", КОО, 2002. - 215 с.
24. ЛІКВІДНІСТЬ [Електронний ресурс] // Національний Банк України. – 2018. – Режим доступу до ресурсу: [https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=123427&cat\\_id=123216](https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123427&cat_id=123216).
25. Методичні вказівки з інспектування банків "Система оцінки ризиків", схвалено Постановою Правління Національного банку України від 15.03.2004 N 104 URL: <https://zakon.rada.gov.ua>.
26. Методичні рекомендації щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України // Постанова Правління Національного банку України від 02.08.2004 № 361.
27. Міщенко В.І. Банківські операції: Підручник / В.І. Міщенко, Н.Г. Слав'янська, О.Г. Коренева. — 2-е вид., переробл. і доп. — К. : Знання, 2007. — С. 87 - 89

28. Національний банк відкликав банківську ліцензію у АТ "Укрсоцбанк" у результаті приєднання до АТ "Альфа-Банк" [Електронний ресурс] // Національний Банк України. – 2019. – Режим доступу до ресурсу: <https://bank.gov.ua/ua/news/>.
29. Новицький В. А. Аналіз стану використання кредитних ресурсів міжнародних фінансових організацій в Україні. Економічний вісник. Серія: фінанси, облік, оподаткування. 2017. Вип. 1. С. 141
30. НОРМАТИВИ ЛІКВІДНОСТІ [Електронний ресурс] // Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні // Постанова Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 – Режим доступу до ресурсу: [https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=123471&cat\\_id=123218](https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123471&cat_id=123218).
31. Олейник О. М. Основи банківського права: Курс лекцій / О. М. Олейник. – М.: Юрист, 1997. – С. 61–62.
32. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>.
33. Петрушко Я. Р., Швець В. Є. Основні напрямки формування стабільної фінансової системи країни. Аналіз причинно-наслідкових зв'язків ліквідованих банків України. Параграф монографії «Соціально-економічні засади розвитку економіки України» / кол. авторів; за заг. ред. О. О. Непочатенко. Умань: Сочінський М. М., 2016. 255 с. С. 80–88.
34. Податковий кодекс України: Закон України від 2 грудня 2010 р. № 2755-III / Верховна Рада України. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.
35. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами затвердженого постановою НБУ від 03.12.2003 №516.
36. Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими

- операціями // Постанова Правління Національного банку України від 25.01.2012 р. № 23.
- 37.Прасолова С.П. Банківські операції: навч. посіб. та практ. / С. П. Прасолова, О. С. Вовченко — К. «Центр учбової літератури», 2013. — С. 568
- 38.Про банки і банківську діяльність. Закон України, затверджений Верховною Радою України від 07.12.2000 №2121–III. URL: <http://www.rada.gov.ua>.
- 39.Про заставу: Закон України від 2 жовтня 1992 р. № 2654-XII / Верховна Рада України. Відомості Верховної Ради України. 1992. № 47. Ст. 642.
- 40.Про іпотеку: Закон України від 5 червня 2003 р. № 898-IV / Верховна Рада України. Відомості Верховної Ради України. 2003. № 38. Ст. 313.
- 41.Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати: Закон України від 19 червня 2003 р. № 979-IV / Верховна Рада України. Відомості Верховної Ради України. 2004. № 1. Ст. 1.
- 42.Про Національний банк України: Закон України від 20 травня 1999 р. № 697-XIV / Верховна Рада України. Відомості Верховної Ради України. 1999. № 29. Ст. 238.
- 43.Про організацію формування та обігу кредитних історій: Закон України від 23 червня 2005 р. № 2704-IV / Верховна Рада України. Відомості Верховної Ради України. 2005. № 32. Ст. 421.
- 44.Про перелік, кількісний склад і предмети відання комітетів Верховної Ради України восьмого скликання: Постанова Верховної Ради України від 4 грудня 2014 р. № 22-VIII / Верховна Рада України. Відомості Верховної Ради України. 2015. № 1. Ст. 10.
- 45.Про споживче кредитування: Закон України від 15 листопада 2016 р. № 1734-VIII / Верховна Рада України. Відомості Верховної Ради України. 2017. № 1. Ст. 2.
- 46.Про страхування: Закон України від 7 березня 1996 р. № 85/96-ВР / Верховна Рада України. Відомості Верховної Ради України. 1996. № 18. Ст. 78.



47. Рачкевич А. Ю., Алексеева И. А. Секьюритизация: характерные признаки и определение // Деньги и кредит. – 2008. – № 8. – С. 22–31.
48. Рейтинг українських банків – 2020. Як почувуються найбільші фінустанови за результатами 2019 року [Електронний ресурс] // Національний Банк України. – 2020. – Режим доступу до ресурсу: <https://mind.ua/publications/20207884-rejting-ukrayinskih-bankiv-2020>.
49. Річний звіт за 2017 рік Фонду гарантування вкладів фізичних осіб [Електронний ресурс] // Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. — Режим доступу : [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua).
50. Стелмах В.С., Міщенко В.І. Ліквідність банку: окремі аспекти управління та світовий досвід регулювання та нагляду: Науково-методичні матеріали. — К.: НБУ. ЦНД. 2008. - 286 с.
51. Тиркало Р. І. Сек'юритизація активів банку: теоретична сутність і особливості здійснення. Світ фінансів 2012 №1. 102-109. С.
52. Толстошеєва А. В. "Проблеми формування кредитних ресурсів банків України" / А. В. Толстошеєва. // Вісник Вінницького політехнічного інституту. - 2014. - С. 31.
53. Україна: події, факти, коментарі. // Національна бібліотека України імені В. І. Вернадського. – 2016. – С. 66.
54. Федевич Л. С. Банківська система України: сучасний стан та перспективи розвитку / Л. С. Федевич, М. В. Ливдар, Я. В. Межирицька. // Економіка і суспільство. – 2019. – С. 92.
55. Фінансовий звіт РБІ за 1 півріччя 2019 року [Електронний ресурс] // АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ». – 2019. – Режим доступу до ресурсу: <https://www.aval.ua/news/finansoviy-zvit-rbi-za-1-pivrichchya-2019-roku-925>.
56. Цивільний кодекс України [Електронний ресурс] // №№ 40-44, ст.356. – 2003. – Режим доступу до ресурсу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15>.

- 57.Цивільний кодекс України: Закон України від 16 січня 2003 р. № 435-IV / Верховна Рада України. URL : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/435-15>
- 58.Циганюк Д. Л. Конспект лекцій з дисципліни «Аналіз банківської діяльності» / Д. Л. Циганюк. – 2017. – С. 21.
- 59.Чаленко Н. В. Оцінка ефективності депозитної діяльності банку [Електронний ресурс] / Н. В. Чаленко, В. С. Наконечний // International Scientific Journal. – 2016. – Режим доступу до ресурсу: <http://www.inter-nauka.com/>.
- 60.Щетинін, А. І. Гроші та кредит [Текст] : підручник / А. І. Щетинін. – Вид. 2-ге, перероб. та доп. – К. : Центр навч. л-ри, 2006. – 432 с