

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

Кафедра фінансового менеджменту та фондового ринку

Допущено до захисту  
Завідувач кафедри  
Баранова В. Г.  
“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**ВИПУСКНА РОБОТА**

**на здобуття освітнього ступеня бакалавра  
зі спеціальності № 6.03050801 «Фінанси і кредит»**

**за темою:**

**«Формування та управління депозитним портфелем банківської фінансової  
установи»**

**Виконавець**

студентка

Фінансово-економічного факультету

**Гончарук Надія Вікторівна**

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

**Науковий керівник**

**к.е.н., доцент, пр-проф, к-ри ФМФР**

(науковий ступінь, вчене звання)

**Арутюнян Світлана Сергіївна**

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

**Одеса, 2018**

## АНОТАЦІЯ

випускної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавра

Гончарук Надії Вікторівни

«Формування та управління депозитним портфелем банківської фінансової  
установи»

Одеський національний економічний університет

м. Одеса, 2018 рік

Випускна робота складається з трьох розділів.

У роботі розглядаються теоретичні засади управління депозитним портфелем банку, економічна сутність депозитного портфеля банку, еволюція депозитних операцій, класифікація депозитів, особливості депозитної політики банків України, нормативно-законодавче регулювання депозитної діяльності комерційних банків, проблеми управління депозитним портфелем банків та запропоновано шляхи їх вирішення. Проаналізовано сучасний стан та тенденції змін у структурі депозитного портфеля в українській банківській системі. Вивчено стан та склад депозитного портфеля ПАТ КБ «ПриватБанку».

**Ключові слова:** депозитний портфель, депозит, залучені кошти, комерційний банк

## ANNOTATION

The final work on education of bachelor's degree

Honcharuk Nadiia

«Development and management of bank financial institutions' deposit portfolio» Odessa

National Economic University

Odessa, 2018

The graduate work consists of tree chapters.

The graduate work considers the theoretical principles of management of the bank's deposit portfolio, the economic essence of deposit portfolio of bank, the evolution of deposit operations, the classification of deposits, specificities of Ukrainian banks' deposit policy, legislative regulation of commercial banks' depositing activities, problems of managing the deposit portfolio of banks are reviewed in this work and the ways of their solution are proposed. The current state and trends of changes in the structure of the deposit portfolio in the Ukrainian banking system are analyzed. The status and composition of PrivatBank's deposit portfolio has been studied.

**Key words:** deposit portfolio, deposit, deposit policy, commercial bank

## ЗМІСТ

### ВСТУП

### РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ ДЕПОЗИТНОГО

ПОРТФЕЛЯ БАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ.....6

1.1. Теоретичні засади депозитної діяльності комерційного банку.....6

1.2. Економічна сутність депозитного портфеля комерційного банку.....12

1.3. Управління депозитною політикою комерційного банку.....20

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ДЕПОЗИТНОГО ПОРТФЕЛЯ.....26

2.1. Стан депозитного портфеля в українській банківській системі.....26

2.2. Аналіз депозитного портфеля ПАТ КБ «ПриватБанк»..... 34

2.3. Нормативно-законодавче регулювання депозитної діяльності  
комерційних банків.....43

### РОЗДІЛ 3. ПРОБЛЕМИ ТА ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ

ДЕПОЗИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ .....48

3.1. Економіко-математична модель прогнозування обсягів строкових  
депозитів.....48

3.2. Проблеми управління депозитним портфелем та рекомендації щодо  
удосконалення структури та обсягів депозитного портфеля ПАТ КБ  
«ПриватБанк».....53

ВИСНОВКИ.....62

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....65

ДОДАТКИ

## ВСТУП

Банківська система – провідний елемент економічної системи будь-якої держави, незалежно від переважаючої економічної моделі та організації суспільних відносин. Часто банківську систему називають «кровоносною системою економіки», що достатньо точно відображає її сутність. Сьогодні банківська система України — це одна із найрозвинутіших часток господарського механізму, оскільки її реформування було розпочате раніше за інші сектори економіки, що визначалося ключовою роллю банків при вирішенні завдань переходу до ринку [1,с.19]. Спираючись на досвід країн з розвинутою ринковою економікою, однією із головних функцій комерційного банку можна назвати мобілізацію заощаджень суб'єктів господарювання, їх ефективне та раціональне використання. Це забезпечує утворення оптимального середовища для вільного пересування капіталу, збільшення інвестицій і сприяє розвитку економіки в цілому. Основною умовою ефективної банківської діяльності є наявність достатнього обсягу грошових ресурсів.

Актуальність. На сьогоднішній день на ринку банківських послуг спостерігається значне загострення конкуренції, тому у комерційних банків з'являється необхідність оптимізувати методи залучення коштів, розробляти та впроваджувати ефективну депозитну політику. Виходячи з цього, вагомим постає питання організації формування ресурсної бази комерційного банку. Банківські ресурси складають всю величину коштів, які банк може використати для здійснення своїх операцій, насамперед кредитних. Операції, завдяки яким комерційні банки формують свої ресурси, мають назву пасивних. Наявність достатнього обсягу фінансових ресурсів дозволяє здійснювати активні операції для досягнення основної цілі діяльності будь-якого комерційного банку, а саме отримання максимального прибутку. З метою створення якісної та стабільної ресурсної бази особливу увагу необхідно приділяти аналізу депозитних ресурсів, їх видів та методів

залучення, оскільки вони становлять основну частку ресурсної бази банку.

Проблематику депозитного портфеля комерційного банку досліджувало багато вчених. У наукових колах тему залучених коштів підіймали такі визначні вчені: Д. Рікардо, А. Сміт, Дж. С. Мілль, І. Фішер, пізніше – Дж. Хіксом, Е. Доланом, Дж. М. Кейнсом, М. Фрідменом та ін. Дане питання вони розглядали у контексті формування збережень та подальшого інвестування. На сучасному етапі розвитку банківських інститутів найвизначнішими дослідниками питання залучення коштів стали Г.Айленберге, П. Роуз та Р. Еллер. Основною темою їх дослідження виступають особливості формування депозитних вкладів з точки зору управління банківським капіталом та управлінням зобов'язаннями банку. Теоретично осмислювали роль і значення депозитного портфеля і вітчизняні науковці, насамперед: Герасимович А. М., А. Мороз, В. Антонюк, О. Малахова, О. Барановський, М. Волошин, О. Васюренко та інші.

**Об'єктом** дослідження виступає процес формування та управління депозитним портфелем банківської фінансової установи.

**Предметом** дослідження виступають теоретичні, методичні і практичні засади процесу формування і управління депозитним портфелем банківської фінансової установи і вибору депозитної політики банками.

**Мета** дослідження — дослідити економічну сутність депозитного портфеля комерційного банку, визначити сучасний стан та основні проблеми, пов'язані з його формуванням і управлінням та запропонувати шляхи їх вирішення.

Для досягнення мети в роботі поставлено і вирішено такі задачі:

1. Розглянуто економічну сутність депозитного портфеля комерційного банку.
2. Проаналізовано стан депозитного портфеля в українській банківській системі.
3. Проведено аналіз депозитного портфеля ПАТ КБ «ПриватБанк».
4. Визначено проблеми, пов'язані з формуванням депозитного портфеля

комерційних банків України та запропоновано шляхи їх вирішення.

**Методи дослідження:** узагальнення та систематизація (при вивченні сутності поняття «деPOSITНИХ ресурсів банку», визначенні факторів, що впливають на залучення ресурсів банку з депозитних джерел, розгляді класифікаційних ознак депозитних ресурсів); структурно-логічний аналіз; індукції та дедукції; метод економічного аналізу (при оцінці динаміки та структури депозитної бази банків); різноманітні прийоми статистичних методів, зокрема порівняння – при зіставленні фактичних даних за відповідні періоди.

**Інформаційною базою** для написання роботи виступали чинні законодавчі та нормативні акти, що регулюють діяльність банків, офіційні матеріали Національного банку України, наукові праці вітчизняних і зарубіжних економістів, в яких висвітлені питання, щодо формування депозитного портфеля, офіційний сайт банку, внутрішні нормативні документи та фінансова звітність ПАТ КБ «ПриватБанк».

## ВИСНОВКИ

У процесі виконання дипломної роботи були дослідженні наступні питання: економічна сутність депозитного портфеля комерційного банку, еволюція депозитних операцій, класифікація депозитів, депозитна політика комерційного банку, сучасний стан та тенденції депозитного портфеля в українській банківській системі, стан та склад депозитного портфеля «ПриватБанку», нормативно-законодавче регулювання депозитної діяльності банків, проблеми організації депозитного портфеля банків та запропоновано шляхи їх вирішення.

**Розділ 1.** Специфіка діяльності банківської системи полягає в тому, що банківські установи працюють в основному із залученими ресурсами. Мобілізуючи вільні грошові ресурси від суб'єктів господарювання, банки використовують їх для здійснення активних операцій, які, в свою чергу приносять комерційному банку прибуток. Таким чином банки виступають у ролі фінансових посередників. Тому, на сучасному етапі розвитку банківської системи, досить значною є роль депозитної діяльності комерційного банку. Від результативності та ефективності депозитної діяльності залежать рівень забезпеченості банку фінансовими ресурсами, а отже і можливості здійснення активних операцій. Депозити є фактично найголовнішим видом зобов'язань, – основним підґрунтям для розвитку комерційного банку та банківської системи загалом. Депозит – це зобов'язання банку за тимчасово залученими коштами фізичних і юридичних осіб або цінними паперами за відповідну плату. Депозитну операцію можна визначити як операцію із залучення депозитною установою (комерційним банком або кредитною спілкою) грошових коштів (у готівковій або безготівковій формі, у валюті України чи в іноземній валюті) або банківських металів вкладників на депозитні рахунки згідно з укладеним договором та відповідно до чинного законодавства. Під депозитним портфелем слід розуміти сукупність коштів на депозитних рахунках клієнтів, залучених банком на договірній основі. Депозити прийнято класифікувати за різними

критеріями, але найбільш поширеними є такі критерії: вид і статус вкладників; валюта депозиту (вкладу); термін залучення; вид депозитних ставок проценту; можливість управління. За класифікацією НБУ: «вклади до запитання» - це грошові кошти або банківські метали, розміщені на вкладних (депозитних) рахунках в банках на умовах виплати вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника; «строкові вклади» - це грошові кошти або банківські метали, розміщені в банку на обумовлений договором термін, які можуть бути повернені вкладнику після закінчення обумовленого терміну або на першу вимогу вкладника, якщо це передбачено договором банківського вкладу (депозиту), зараховуються на відповідні депозитні рахунки з виплатою обумовлених процентів.

В умовах сьогодення ефективна депозитна політика банківських установ є способом утримати свою ліквідність, розраховатися із своїми зобов'язаннями і показати позитивний результат діяльності. Депозитна політика комерційного банку характеризується як стратегія і тактика банку при здійсненні ним діяльності щодо залучення ресурсів з метою повернення, а також при управлінні депозитним процесом.

**Розділ 2.** Ефективна діяльність банків та масштаби їх операцій залежать від обсягу ресурсів, якими вони володіють, тому значну увагу в роботі було приділено аналізу стану депозитного портфеля в банківській системі України, а також аналізу депозитного портфеля «ПриватБанку». Обсяг депозитного портфеля загалом по країні показує тенденцію до збільшення. Обсяг депозитного портфеля «ПриватБанку» зростає протягом 2013-2015 років; проте зниження депозитного портфеля банку відбулось у 2016 році – на 5,6%, а у 2017 році обсяг депозитів знову зріс (на 17,3%, порівняно із 2016 роком). Суттєві зміни фінансових результатів «ПриватБанку» у 2016 році були зумовлені процесом зміни правової форми банку. 18 грудня 2016 року НБУ оголосив «ПриватБанк» неплатоспроможним. Відразу після того, як «ПриватБанк» був визнаний неплатоспроможним, НБУ звернувся до Кабінету Міністрів України з пропозицією передати цей системно важливий банк у



власність держави. Кабінет Міністрів України на засіданні 18 грудня 2016 року ухвалив рішення про входження держави до капіталу ПАТ КБ «Приватбанк». У 2017 році спостерігається стабілізація фінансового стану банку, із подальшими позитивними прогнозами, щодо фінансових результатів.

В Україні депозитна діяльність комерційних банків регулюється:

1. Законом України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000р.
2. Положенням про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами.
3. Цивільним кодексом та Господарським кодексом України.
4. Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012.

А також іншими спеціальними актами банківського законодавства.

**Розділ 3.** До основних проблем залучення комерційними банками України вкладів відносяться: недостатня кількість вільних грошових коштів фізичних осіб; недовіра населення до будь-яких банківських установ; недостатня поінформованість населення в питаннях, що стосуються розміщення грошових коштів на депозитах; нестабільність банківської системи України; недосконала нормативна база функціонування Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; низькі ставки за депозитами в національній валюті тощо.

Для розв'язання цих та інших проблем, що заважають збільшенню обсягів депозитів фізичних осіб, а відтак, і ресурсної бази українських банків, було б доцільно: підвищити фінансову грамотність та довіру населення до банківських установ загалом, в тому числі і до депозитних операцій банків; стимулювати розробку банками нових депозитних продуктів та програм для фізичних осіб; прийняти заходи щодо врегулювання ринку банківських послуг та підвищення рівня платоспроможності банків; підвищити верхню межу виплат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; збільшити ресурсну базу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за рахунок залучення нових джерел та підвищення зборів учасників; прийняти заходи щодо врегулювання економічної ситуації в країні, тощо.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Гетманцев Д.О., Шукліна Н.Г. Банківське право України. — К. : Центр учбової літератури, 2007.
2. Кравець В. М. Західноєвропейський банківський бізнес: становлення і сучасність / В. М. Кравець, О. В. Кравець ; за ред. В. І. Міщанка. – К. : Знання-Прес, 2003.
3. Колесников О. В. Історія грошей та фінансів : навч. Посіб. / О. В. Колесников, Д. І. Бойко, О. О. Коковіхіна. – 2-ге видання, виправлене та доповнене. – К. : Центр навчальної літератури, 2008. – 140 с.
4. История депозитов. Все дороги ведут в Рим. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://ncorpbank.ru/info/full/articles/istoriya-depozitov-br-vse-dorogi-vedut-v-rim/>.
5. Історія кредитного руху.- [Електронний ресурс] / Офіційний сайт кредитної спілки «Буковина». – Режим доступу:  
[http://www.bukovyna.naksu.org/page.php?sec=history\\_credit](http://www.bukovyna.naksu.org/page.php?sec=history_credit).
6. Рух ощадності: історичний досвід та перспектива.- [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://ukrks.info/wordpress/wp-content/plugins/google-document-embedder/load.php?d=http%3A%2F%2Fukrks.info%2Fwordpress%2Fwp-content%2Fuploads%2F2013%2F10%2FBuklet\\_pro\\_Oschadnist2013.pdf](http://ukrks.info/wordpress/wp-content/plugins/google-document-embedder/load.php?d=http%3A%2F%2Fukrks.info%2Fwordpress%2Fwp-content%2Fuploads%2F2013%2F10%2FBuklet_pro_Oschadnist2013.pdf).
7. Міністерство фінансів України. Індeksi. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://index.minfin.com.ua/bank/stat/count.php>
8. Закон України «Про банки і банківську діяльність. Закон України від 07.12.2000 № 2121-III. ».- [Електронний ресурс] - Режим доступу :  
<http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.
9. Податковий кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>. (Зі змінами від 19.04.2018).
10. Положення «Про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами».- [Електронний

- ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z1256-03#n21> (Зі змінами від 31.10.2017).
11. Гончаров С. М. Тлумачний словник економіста / С. М. Гончаров, Н. Б. Кушнір ; за ред. проф. С. М. Гончарова. – К. : Центр навчальної літератури, 2009. –264с.
12. Облік та аудит у комерційних банках / А. М. Герасимович, Т. В. Кривов'яз, О. А. Мазур та ін. ; за ред. д-ра екон. наук, проф. А. М. Герасимовича. – Львів : Фенікс,1999.–512с.
13. Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок .- [Електронний ресурс]. –Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0211-12#n21> (Зі змінами від 02.08.2016)
14. Лагутін В. Д. Кредитування: теорія і практика: навчальний посібник / В. Д. Лагутін. – К.: Знання, КОО, 2002. – 215 с.
15. Литовченко О. Ю. Теоретичні підходи до визначення сутності управління депозитними операціями банку [Електронний ресурс] / О. Ю. Литовченко, Н. І. Лихольот. – Режим доступу: [http://www.rusnauka.com/15\\_APSN\\_2011/Economics/1\\_86794.doc.htm](http://www.rusnauka.com/15_APSN_2011/Economics/1_86794.doc.htm).
16. Тітієвська О. В. Характеристика сутності депозитів банків та факторів виникнення ризиків депозитних банківських операцій [Електронний ресурс] / О.В. Тітієвська. – Режим доступу : [http://www.rusnauka.com/13\\_NPT\\_2008/Economics/31763.doc.htm](http://www.rusnauka.com/13_NPT_2008/Economics/31763.doc.htm).
17. Банківська справа. Опорний конспект лекцій для студентів денної форми навчання Укладач: к.е.н., викладач Махота А. В. – Х. 2016 рік
18. Божидарнік, Н.В. Валютні операції : підручник / Н.В. Божидарнік, Тарас Вікторович Божидарнік . – Київ : ЦУЛ, 2013 . – 696 с.
19. Васюренко О.В. Банківські операції: Навч. посібник.- Київ: Знання, 2000.- 243с.- (Вища освіта ХХІ століття).
20. Вовчак О. Д. Кредит і банківська справа : підручник / О. Д. Вовчак, Н. М. Руцишин, Т. Я. Андрейків. — К. : Знання, 2008. — 564 с.
21. Петрашко Л. П. П 30 Валютні операції: Навч. посібник. — К.: кнеу, 2016. — 204с.

22. Методика розрахунку ціни залучених ресурсів в рамках формування ефективної процентної політики банку: Наукова стаття/ к.е.н. О. М. Рудаков. — К.: Ефективна економіка №10, 2015.
23. Мишкін Ф.С. Економіка грошей, банківської справи і фінансових ринків / Ф.С. Мишкін; пер. з англ. С. Панчишина, Г. Стебля, А.Стасишина. — К.: Основи, 1998. — 963 с.
24. Фінансовий менеджмент у банку Примостка Л.О. Підручник. — 2-ге вид., доп. і перероб. — К.: КНЕУ, 2004. — 468 с.
25. Васюренко, О., Ресурсний потенціал комерційного банку [Текст] / О. Васюренко, І. Федосік // Банківська справа. — 2002. — № 1. — С. 58 – 64.
26. Неізнана, О.В. Операції комерційних банків по залученню коштів: сучасні технології та світові тенденції розвитку [Текст] / О.В. Неізнана // Фондовий ринок. — 2010.— № 32. — С. 18 – 21.
27. Пшик Б.І. Ситуаційне моделювання діяльності банків: навч. посібник. / Б.І. Пшик. — Львів: ЛБІ НБУ, 2003. — 191 с.
28. А. О. Мілай. КРЕДИТНО-РОЗРАХУНКОВІ ОПЕРАЦІЇ. Навчальний посібник. Мілай А. О. М60 Кредитно-розрахункові операції : Навч. посіб. — К.: МАУП, 2004. — 204 с.
29. Герасимович А. М. Аналіз банківської діяльності: підручн. / А. М. Герасимовича, М. Д. Алексеєнко. — К. : КНЕУ, 2003. — 599 с.
30. Криклій О.А., Фінансовий менеджмент банку [Текст] : навч. посібник / О.А. Криклій, І.В. Сало. — Суми: ВТД «Університетська книга», 2007. — 314 с. — ISBN978-966-680-312-5.
31. Кожель, Н.О., Оцінка факторів впливу на процес формування та реалізації депозитної політики банку [Текст] / Н.О. Кожель // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. Т. 17: Збірник наукових праць: Наукове видання. — Суми: Мрія-1 ЛТД; УАБС, 2006. — 390 с.
32. Офіційний сайт НБУ. Грошово-кредитна та фінансова статистика.- [Електронний ресурс]. — Режим доступу : [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=27843415&cat\\_id=44578#1](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27843415&cat_id=44578#1)
33. Офіційний сайт ПриватБанку. [Електронний ресурс]. — Режим доступу:

<https://privatbank.ua/>

34. Закон України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» від 28.12.2014 № 78-VIII.- [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/78-19>
35. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012 № 4452-VI. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>.
36. Офіційне інтернет-представництво Національного банку України. Повідомлення держателям єврооблігацій Приватбанку. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/printable\\_article?art\\_id=41359754&showTitle=true](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/printable_article?art_id=41359754&showTitle=true).
37. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://minfin.com.ua/>.
38. Офіційний сайт ПриватБанку. Фінансова звітність. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost>.
39. Офіційний сайт рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://standard-rating.biz/rus/rl\\_privatbank\\_privat1q2017/](http://standard-rating.biz/rus/rl_privatbank_privat1q2017/).
40. Кузнецова С.А. Банківська система [текст] : навч. Посібник. / (С.А. Кузнецова, Т.М. Болгар, З.С. Пестовська); за ред. С.А. Кузнецової. – К. : «Центр учбової літератури», 2014. – 400 с. ISBN 978-617-673-320-4.
41. Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.fg.gov.ua/>.
42. Аванесова Н.Е., Арестова Ю.О. «Депозитна політика комерційного банку: теоретико-методологічні засади». Глобальні та національні проблеми економіки Випуск 8, 2015 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://global-national.in.ua/archive/8-2015/192.pdf>.
43. Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо умов повернення строкових депозитів» від 14.05.2015 № 424-VIII. - [Електронний ресурс] - Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/424-19>.

44. Депозитна політика комерційного банку та інструменти її реалізації / В. Ю. Ілляш, Н. В. Чаленко. // Економіка. Управління. Інновації. - 2014. - № 1. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/eui\\_2014\\_1\\_44](http://nbuv.gov.ua/UJRN/eui_2014_1_44).
45. Депозитні ризики у банківській діяльності / Т. І. Ковбасюк // Управління розвитком. - 2013. - № 17. - С. 96-98. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<http://www.repository.hneu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/435>.