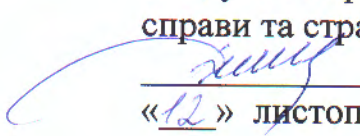


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та
фондовий ринок»

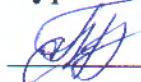
Допускається до захисту
завідувач кафедри фінансів, банківської
справи та страхування

 доцент О.О. Драган
«12» листопада 2024 року

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА МАГІСТРА
УПРАВЛІННЯ ДЕПОЗИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ КОМЕРЦІЙНОГО
БАНКУ (ЗА МАТЕРІАЛАМИ АТ «ОТП БАНК»)

Виконав:

Курепін Павло Михайлович



(підпис)

Керівник:

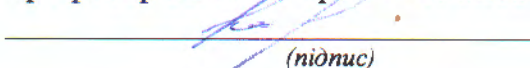
доцент Зубченко Вікторія Володимирівна



(підпис)

Рецензент:

професор Паска Ігор Миколайович



(підпис)

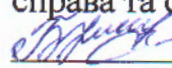
Я, Курепін Павло Михайлович, засвідчую, що кваліфікаційну роботу
магістра виконано з дотриманням принципів академічної доброчесності.

Біла Церква – 2024

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та
фондовий ринок»

Затверджую
гарант ОПП «Фінанси, банківська
справа та страхування»

 доцент І.В. Артімонова
«04» листопада 2023 року

ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу магістра
Курєпіну Павлу Михайловичу

Тема: «Управління депозитним портфелем комерційного банку (за матеріалами АТ «ОТП Банк»))».

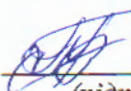
Перелік питань, що розробляються в роботі: дослідити сутність банківських депозитів та їх особливості; охарактеризувати методи управління депозитним портфелем в банку; проаналізувати структуру депозитного портфелю банківських установ України; здійснити аналітичну оцінку фінансового стану АТ «ОТП Банк»; проаналізувати динаміку та структуру депозитного портфелю АТ «ОТП Банк»; ідентифікувати вплив чинників на формування депозитного портфелю досліджуваного банку; запропонувати шляхи оптимізації системи управління депозитного портфелю АТ «ОТП Банк».

Вихідні дані: фінансова звітність АТ «ОТП Банк».

Календарний план виконання роботи

Етап виконання	Період виконання	Відмітка про виконання
Огляд літератури	листопад 2023-січень 2024	виконано
Теоретико-методична частина	лютий-квітень 2024	виконано
Аналітична частина	травень-червень 2024	виконано
Рекомендаційна частина	липень-серпень 2024	виконано
Оформлення роботи	вересень 2024	виконано
Перевірка на плагіат	жовтень 2024	виконано
Попередній розгляд на кафедрі	жовтень 2024	виконано
Подання на рецензування	листопад 2024	виконано

Керівник  доцент В.В. Зубченко
(підпис)

Здобувач  П.М. Курєпін
(підпис)

Дата отримання завдання «04» листопада 2023 року

РЕФЕРАТ

Курсєн П.М. Управління депозитним портфелем комерційного банку (за матеріалами АТ «ОТП Банк»).

Досліджено процес управління депозитним портфелем комерційного банку в сучасних умовах функціонування вітчизняної економіки.

Використано різноманітні методи дослідження: аналізу і синтезу для узагальнення теоретичних положень щодо управління депозитним портфелем комерційного банку; системний підхід – для оцінки всіх компонентів, що стосуються досліджуваної теми; статистичний аналіз – для вивчення, групування, порівняння та оцінки фактичних даних щодо результативності діяльності банківської установи; метод графічного зображення – для наглядного відображення динаміки показників.

З'ясовано позицію АТ «ОТП Банк» на банківському ринку України, проаналізовано його депозитний портфель, доведено позитивний вплив запропонованих заходів на фінансові результати діяльності банку.

Зроблено висновок, що ефективний процес управління депозитним портфелем дозволяє своєчасно реагувати на зміни внутрішнього та зовнішнього середовища, зменшуючи концентрацію ризиків у депозитному портфоліо та ймовірність їх виникнення.

Одержані результати можуть бути використані в діяльності АТ «ОТП Банк» для покращення фінансової стійкості та ефективності діяльності банківської установи в умовах нестабільного зовнішнього середовища.

Кваліфікаційна робота магістра містить 53 сторінки, 12 таблиць, 13 рисунків, список використаних джерел із 35 найменувань.

Ключові слова: управління, комерційний банк, депозитний портфель, прибуток, фінансовий результат, удосконалення, оптимізація, ризик.

ANNOTATION

Kuryepin P.M. Management of the deposit portfolio of a commercial bank (based on the materials of «OTP Bank» JSC CB).

The process of managing the deposit portfolio of a commercial bank in modern conditions of the functioning of the domestic economy was studied.

Various research methods were used: analysis and synthesis to generalize theoretical provisions on the management of the deposit portfolio of a commercial bank; a systematic approach to assess all components related to the topic under study; statistical analysis to study, group, compare and evaluate actual data on the effectiveness of the banking institution; graphical representation method to clearly display the dynamics of indicators.

The position of «OTP Bank» JSC CB in the banking market of Ukraine was clarified, its deposit portfolio was analyzed, and the positive impact of the proposed measures on the financial results of the bank's activities was proven.

It was concluded that an effective process of managing the deposit portfolio allows for a timely response to changes in the internal and external environment, reducing the concentration of risks in the deposit portfolio and the likelihood of their occurrence.

The results obtained can be used in the activities of «OTP Bank» JSC CB to improve the financial stability and efficiency of the banking institution in an unstable external environment.

The master's qualification work contains 53 pages, 12 tables, 13 figures, list of sources used with 35 names.

Key words: management, commercial bank, deposit portfolio, profit, financial result, improvement, optimization, risk.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	6
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ДОСЛІДЖЕННЯ СУТНОСТІ УПРАВЛІННЯ ДЕПОЗИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКУ	8
1.1. Сутність банківських депозитів та їх особливості	8
1.2. Методи управління депозитним портфелем в банку	14
Висновки до розділу 1.....	16
РОЗДІЛ 2. АНАЛІТИЧНА ОЦІНКА ДЕПОЗИТНОГО ПОРТФЕЛЮ АТ «ОТП БАНК»	18
2.1. Аналіз структури депозитного портфелю банківських установ України.....	18
2.2. Аналіз фінансового стану АТ «ОТП Банк».....	22
2.3. Аналіз динаміки та структури депозитного портфелю АТ «ОТП Банк».....	31
Висновки до розділу 2.....	35
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ ДЕПОЗИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ АТ «ОТП БАНК».....	36
3.1. Вплив чинників на формування депозитного портфелю банку	36
3.2. Шляхи оптимізації системи управління депозитного портфелю АТ «ОТП Банк».....	42
Висновки до розділу 3.....	46
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ	47
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	51

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Аврамчук, Л., & Моргун, А. (2021). Необхідність ефективного управління депозитним портфелем банківських установ України. *InterConf*, (49), 148-156. URL: <https://doi.org/10.51582/interconf.7-8.04.2021.013>
2. Національний банк розпочинає оцінку стійкості банківської системи в умовах воєнного часу / Національний банк України. 2023. 26 квіт. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/natsionalniy-bank-rozpochinaye-otsinku...>
3. Фінансовий менеджмент в банку: навч. посіб. / Т.О. Ставерська, В.В. Макогон. Харків, 2024. 364 с.
4. Руцишин Н.М., Милян І.І. Сучасний стан та напрями розвитку депозитної діяльності банків України / Н.М. Руцишин, І.І. Милян. 2019. URL: http://visnyk-onu.od.ua/journal/2019_24_2/22.pdf/
5. Савін Ю. Д. Депозитний бізнес у банках України: тенденції та перспективи розвитку. Київ: Ліра-К, 2016. 877 с.
6. Сайт НБУ. Процентний ризик банку. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Protsentnyy_ryzyk_banku_19-05-2023.pdf?v=6
7. Фонд гарантування вкладів забезпечує захист коштів фізичних осіб та підприємців. URL: <https://7eminar.ua/news/2104-fond-garantuvannya-vkladiv-zabezpecuje-zaxist-kostiv-fizicnix-osib-ta-pidprijemciv>
8. Заруцька О., Павлов Р., Павлова Т., Гринько Т., Левкович О., & Гвініашвілі Т. (2024). Трансформації стратегії управління ресурсами українських банків. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*, 2(55), 20–34. URL: <https://doi.org/10.55643/fcaptp.2.55.2024.4343>
9. Гриневич В. Ю., Савицька А.Р. Управління депозитним портфелем банку в умовах нестабільності фінансового ринку. Київ: Видавництво Логос, 2016. 711 с.
10. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <http://bank.gov.ua>
11. Сайт НБУ. Статистика фінансового сектору. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>

12. Державна служба статистики України. URL: <https://www.ukrstat.gov.ua/>
13. Депозити компаній у травні майже сягнули довоєнного рівня. Фінансовий клуб. URL: siahnuly-dovoiennoho-rivnia.html
14. Депозитний портфель червня 2022 URL: <https://finclub.net/ua/news/depozyty-kompanii-u-travni-maizhe-siahnuly-dovoiennoho-rivnia.html>
15. Депозитний портфель банків. Фінансовий клуб, 12 липня 2022. URL: <https://finclub.net/ua/news/depozytnyi-portfel-bankiv-vyris-na-24-6-mlrd-hrn.html>
16. О. Білоус. У якій валюті українці зберігають заощадження і в яких банках: дані НБУ. URL: <https://www.rbc.ua/rus/news/kiy-valyuti-ukrayintsi-zberigayut-zaoshchadzhennya-1707375606.html>
17. Мазурик О.Т., Горюк Д.І. Актуальні аспекти управління депозитами в умовах економічної нестабільності. Альтерпрес, 2017. 397 с.
18. Офіційний сайт АТ «ОТП Банк». URL: <https://www.otpbank.com.ua>
19. Річний звіт АТ «ОТП Банк». URL: <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/>
20. Прибуток банків за 4 міс. 2023 сягнув 44 млрд грн, вкладення в ЦП і довгострокові інвестиції перевищили кредити ЕКОНОМІКА Інформаційне агентство 23.05.2023 URL: <https://interfax.com.ua/news/economic/911968.html>
21. Аналітичний огляд банків України. URL: <http://bankorgafo.com/ubq/pdf>
22. Калачев І. О., Бульбиченко О. О. Депозитний портфель банку: ризикита стратегії управління. Київ: Видавництво Логос, 2019. 312 с.
23. Мороз Н., Адаменко Д. Депозитна політика банків України. Галицький економічний вісник, 2024. № 2 (87). С. 122-128. URL: https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu2024.02
24. Офіційний сайт АТ «ОТП Банк». Депозити, які рекомендують. URL: <https://www.otpbank.com.ua/privateclients/investments/deposits/>

25. Ключка О.В., Богріновцева Л.М., Федорчук Н.М. Особливості використання сучасних банківських продуктів та технологій в діяльності банків як суб'єктів фінансового ринку. Актуальні проблеми економіки. 2023. № 12(270). С. 86-97.

26. Корнієнко А. Стан фінансового ринку України в умовах війни та нових економічних викликів. URL: <https://evnuir.vnu.edu.ua/bitstream/123456789/22229/1/119-123.pdf>

27. Основні показники діяльності банків України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>

28. Мельничук Н.Ю., Ковальчук С.С. Депозитна діяльність банківських установ у контексті формування їхньої ресурсної бази / Н.Ю. Мельничук, С.С. Ковальчук (2020).: URL: http://scientificview.umsf.in.ua/archive/2020/1_67_2020/28.pdf

29. Макаренко Ю.П. (2021) Оцінка управління депозитним портфелем комерційного банку на прикладі АТ «ОТП БАНК». Економічна наука. С. 39-45 http://www.investplan.com.ua/pdf/1_2021/8.pdf

30. Основні засади грошово-кредитної політики на період воєнного стану. Схвалено рішенням Ради Національного банку України від 15 квітня 2022 року. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/MPG-ml_2022.pdf?v=5

31. Ковбасюк Т. Депозитні ризики у банківській діяльності. URL: <http://www.repository.hneu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/435>.

32. Мулик Т. О. Аналіз депозитних операцій банків: стан, проблеми та вдосконалення. *Modern Economics*. 2021. № 28(2021). С. 66-75. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V28\(2021\)-11](https://doi.org/10.31521/modecon.V28(2021)-11).

33. Saunders A., Cornett M. M. Financial Institutions Management: A Risk Management Approach. McGraw-Hill Education, 2017. 133 p.

34. Kane E. J. Capitalism and Banking. Edward Elgar Publishing, 2019. 346 p.

35. О. Тополь. Що потрібно знати про депозити в банку. URL: <https://ap-bank.com/news/post/scho-potribno-znaty-pro-depozyty>