

РОЗДІЛ 1. ЕКОНОМІКА

УДК 658.14: 336.71

DOI: 10.31732/2663-2209-2025-80-13-20

Дата надходження: 20.11.2025

Дата прийняття до друку: 10.12.2025

Дата публікації: 30.12.2025



Ця робота ліцензується відповідно до [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/)

ДЕПОЗИТНІ ОПЕРАЦІЇ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ: КЛАСИЧНІ МЕТОДИ ТА ІННОВАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ ЗАЛУЧЕННЯ РЕСУРСІВ

Ігор Румик¹, Каріна Черниш², Галина Петренко³

¹Д-р екон. наук, професор, завідувач кафедри економіки та фінансів, ВНЗ «Університет економіки та права «КРОК», м. Київ, Україна, e-mail: rumykii@krok.edu.ua, ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3943-639X>

²Магістрантка, ВНЗ «Університет економіки та права «КРОК», м. Київ, Україна, e-mail: ChernyshKV@krok.edu

³Магістрантка, ВНЗ «Університет економіки та права «КРОК», м. Київ, Україна, e-mail: PetrenkoHV@krok.edu.ua

DEPOSIT OPERATIONS OF COMMERCIAL BANKS: CLASSICAL METHODS AND INNOVATIVE RESOURCE MOBILIZATION TECHNOLOGIES

Ihor Rumyk¹, Karina Chernysh², Halyna Petrenko³

¹Doctor of Science (Economics), Professor, Head of the Department of Economics and Finance, KROK University, Kyiv, Ukraine, e-mail: rumykii@krok.edu.ua, ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3943-639X>

²Graduate student, KROK University, Kyiv, Ukraine, e-mail: ChernyshKV@krok.edu

³Graduate student, KROK University, Kyiv, Ukraine, e-mail: PetrenkoHV@krok.edu.ua

Анотація. Актуальність теми дослідження зумовлена зростанням конкуренції на банківському ринку та необхідністю підвищення ефективності управління ресурсною базою комерційних банків, де ключове місце посідають депозитні вклади. Метою статті є систематизація класичних та інноваційних методів залучення депозитів, аналіз тенденцій розвитку депозитного ринку України та формування класифікації методів депозитної політики. Методологія дослідження ґрунтується на використанні порівняльного аналізу, статистичного методу, контент-аналізу банківських продуктів та системного підходу до вивчення депозитної політики. У межах дослідження проведено аналіз структури депозитного ринку України, динаміки обсягів депозитних вкладень та впливу цифровізації на залучення ресурсів. Особлива увага приділяється оцінці процентної ставки, визначенню факторів, які впливають на вибір депозитних продуктів, та способів підвищення їх лояльності. Розроблено класифікацію методів залучення депозитів, яка передбачає поділ на класичні (строкові, ощадні, карткові депозити) та інноваційні (онлайн-депозити, кешбек-депозити, депозити з елементами гейміфікації, мультивалютні програми). Також проаналізовано ефективність різних каналів комунікації з клієнтами, включаючи мобільні додатки, інтернет-банкінг та соціальні мережі. Підкреслено, що цифровізація не лише спрощує доступ до депозитних продуктів, а й створює можливості для персоналізації пропозицій, що підвищує їх привабливість для різних категорій населення. Визначено ключові напрями вдосконалення депозитної політики банків: розширення цифрових каналів залучення коштів, впровадження бонусних програм і персоналізованих депозитних продуктів. Серед перспективних інструментів також виділено стимулювання довгострокових заощаджень та розвиток гнучких депозитних продуктів. Такий підхід сприяє зміцненню довіри клієнтів до банків і підвищенню стабільності депозитного портфеля. У результаті дослідження узагальнено підходи до класифікації депозитів, порівняно практики українських та європейських банків щодо формування відсоткових ставок за депозитами, досліджено вплив цифровізації на залучення коштів населення, запропоновано шляхи підвищення ефективності депозитних програм. Перспективи подальших досліджень пов'язані з розробкою моделей прогнозування динаміки депозитного портфеля із використанням цифрових технологій та аналізом поведінки вкладників у кризові періоди.

Ключові слова: депозити, комерційні банки, ресурсна база, депозитна політика, цифрові технології, банківські інновації.

Формули: 0; рис.: 1; табл.: 1, бібл.: 15

Abstract. The relevance of the research topic is due to the growth of competition in the banking market and the need to improve the efficiency of managing the resource base of commercial banks, where deposits occupy a key place. The purpose of the article is to systematize classical and innovative methods of attracting deposits, analyze trends in the development of the deposit market of Ukraine, and form a classification of deposit policy methods. The research methodology is based on the use of comparative analysis, statistical methods, content analysis of banking products, and a systematic approach to studying deposit policy. The study analyzed the structure of the deposit market of Ukraine, the dynamics of deposit investment volumes, and the impact of digitalization on attracting resources. Particular attention is paid to assessing the interest rate, determining factors that influence the choice of deposit products, and ways to increase their loyalty. A classification of deposit attraction methods has been developed, which provides for a division into classical (term, savings, card deposits) and innovative (online deposits, cashback deposits, deposits with gamification elements, multicurrency programs). The effectiveness of various channels of communication with clients was also analyzed, including mobile applications, Internet banking and social networks. It was emphasized that digitalization not only simplifies access to deposit products, but also creates opportunities for personalization of offers, which increases their attractiveness for different categories of the population. Key areas for improving banks' deposit policy were identified: expanding digital channels for attracting funds, introducing bonus programs and personalized deposit products. Among the promising tools, the stimulation of long-term savings and the development of flexible deposit products were also highlighted. This approach helps strengthen customer trust in banks and increase the stability of the deposit portfolio. As a result of the study, approaches to classifying deposits were generalized, the practices of Ukrainian and European banks in forming interest rates on deposits were compared, the impact of digitalization on attracting funds from the population was studied, and ways to improve the effectiveness of deposit programs were proposed. Prospects for further research are related to the development of models for predicting the dynamics of the deposit portfolio using digital technologies and analyzing the behavior of depositors during crisis periods.

Keywords: deposits, commercial banks, resource base, deposit policy, digital technologies, banking innovations.

Formulas: 0; **fig.:** 1; **tab.:** 1; **bibl.:** 15

Постановка проблеми. Сучасні економічні умови, що характеризуються високим ступенем конкуренції, глобалізацією фінансових ринків та збільшенням значення інформаційних технологій, вимагають від комерційних банків пошуку нових підходів до формування ресурсної бази. Депозитні операції є ключовим інструментом залучення ресурсів, проте традиційні методи вже не забезпечують необхідного рівня конкурентоспроможності. Цифровізація банківського сектору, поява Fintech-компаній і зміна поведінки споживачів зумовлюють необхідність розробки інноваційних депозитних продуктів і стратегій залучення коштів.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблематиці депозитних операцій комерційних банків та управлінню їхньою ресурсною базою присвячено значну кількість наукових праць українських і зарубіжних авторів. Зокрема, у працях Стешенко & Маханько (2016) проаналізовано теоретико-методологічні основи депозитної політики комерційного банку, напрями розвитку та підвищення ефективності депозитних операцій. Ряд науковців вивчають проблеми фінансової діагностики

корпорацій в умовах криз (Mihus et. al., 2021). Дослідниця Кушнір (2023) акцентує увагу на інструментах реалізації депозитної політики на прикладі АТ КБ «ПриватБанк».

Окремий напрям досліджень стосується розгляду цифрової трансформації банківської системи, а саме: інновацій, мобільних додатків, blockchain, AI та їхній вплив на фінансові послуги. Так, Бугель & Очеретко (2024) досліджували тему цифрової трансформації банківської системи, а у працях Рудевська, Євдошак & Олефіренко (2025) висвітлюються роль цифрових технологій у модернізації банківського сектору і стабілізації економіки, з акцентом на зростання депозитів та інвестиції в інновації. Сучасні дослідження пов'язані з особливостями формування ресурсного потенціалу і забезпечення ліквідності банківських установ в умовах невизначеності (Румик, Бойко & Шилько, 2024), визначення впливу фінансових інновацій на формування безпеки банківської установи (Кузьмінський & Кириліченко, 2025), функціонування банківської системи в контексті цифровізації фінансового сектору (Кузьмінський, Плетенецька & Ходаковська, 2025).

Праці зарубіжних вчених, зокрема Brigida & Maseyka (2023), присвячені питанням того, як американські банки керували ризиком масового виведення небезпечних депозитів під час дефляційного циклу 2022-2023 рр.

В українських умовах особливе значення мають аналітичні дослідження Національного банку України та провідних фінансово-аналітичних центрів, де простежується динаміка депозитного ринку, виявляються чинники довіри населення до банківських установ, а також оцінюється вплив цифровізації на поведінку вкладників.

Водночас, попри значну кількість наукових праць, недостатньо висвітленими залишаються питання комплексної класифікації сучасних інноваційних методів залучення депозитів та оцінки їх ефективності з позицій як банків, так і клієнтів. Це визначає актуальність даного дослідження та його практичну спрямованість.

Формулювання цілей статті.

Метою дослідження є визначення ролі депозитних операцій у формуванні ресурсної бази комерційних банків, систематизація класичних та інноваційних методів залучення депозитів, а також розробка класифікації методів депозитної політики.

Методичну основу статті становить комплекс загальнонаукових та спеціальних методів дослідження, а саме: порівняльний аналіз – для зіставлення динаміки депозитного ринку, оцінювання відмінностей між гривневими та валютними депозитами, статистичний метод – для опрацювання кількісних даних Національного банку України, CEIC Data та інших джерел з метою виявлення тенденцій зміни обсягів депозитів, процентних ставок та структури депозитної бази, контент-аналіз банківських продуктів – для систематизації характеристик депозитних програм, виявлення особливостей їх маркетингового позиціонування, умов обслуговування та інноваційних елементів (кешбек, гейміфікація, мультивалютність), системний підхід – для розгляду депозитної

політики банків як частини комплексного механізму управління ресурсною базою, що взаємодіє з монетарною політикою, цифровими технологіями та поведінкою клієнтів.

Виклад основного матеріалу дослідження. Депозитний ринок є базовим джерелом ресурсів для банківської системи та важливим маркером довіри населення й бізнесу до фінансової системи. Після початку повномасштабної війни у 2022 році структура заощаджень українських домогосподарств і компаній зазнала значних трансформацій: зріс попит на ліквідність, тобто на потребу в швидко доступних грошових коштах, частина коштів була перенаправлена у державні цінні папери, інша у валютні заощадження.

Аналіз сучасного стану депозитного ринку України свідчить про поступове відновлення активності банківського сектору після 2022 року. За даними Національного банку України, упродовж 2024-2025 років спостерігається тенденція до стабілізації депозитної бази та зміцнення довіри населення й бізнесу до банківської системи (НБУ, 2025).

Згідно зі статистикою CEIC Data (2025), загальний обсяг депозитів в Україні у січні 2025 року становив 66,1 млрд дол. США, що лише незначно поступається показнику грудня 2024 року (66,9 млрд дол. США). Річний темп зростання депозитних вкладень оцінюється на рівні 16,1%, що підтверджує поступове відновлення ресурсного потенціалу банків. Водночас зберігається сезонність коливань обсягів залучених коштів, пов'язана з бюджетними періодами та динамікою валютного ринку.

Ключовим індикатором цінової кон'юнктури, що відображає готовність банків залучати кошти та премію за ризик, залишається Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб (UIRD). Цей індекс, розрахований на базі ставок найбільших українських банків, є найбільш репрезентативним показником вартості залучених ресурсів для фінансової системи.

Динаміка UIRD прямо залежить від облікової ставки НБУ, рівня інфляції та очікувань щодо курсової стабільності.

Порівняння ставок UIRD за різними строками та валютами дозволяє оцінити як поточну привабливість фінансових

інструментів для вкладників, так і структуру ринкових очікувань (Табл. 1).

Таблиця 1

**Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб, жовтень 2025 року, %
річних**

Строк (міс)	Гривня (UAH)	Долар США (USD)	Євро (EUR)
3	13.43	0.67	0.26
6	13.63	0.90	0.37
9	13.72	0.94	0.37
12	13.56	1.22	0.56

Джерело: сформовано авторами на основі даних НБУ, 2025

Аналіз даних Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб (UIRD) за жовтень 2025 року, представлених у таблиці 1, чітко відображає основні тенденції депозитного ринку, а саме: високу премію за гривню. Ставки за депозитами у національній валюті залишаються на високому рівні, коливаючись у межах 13,43% – 13,72% річних. Ця значна різниця порівняно зі ставками в іноземній валюті (депозити в доларах США та євро не перевищують 1,22% та 0,56% відповідно) є прямим наслідком жорсткої монетарної політики Національного банку України, спрямованої на підтримку макрофінансової стабільності та захист гривневих заощаджень від інфляційних ризиків. Також незначне зростання ставки зі збільшенням строку вкладу (наприклад, з 13,43% на 3 місяці до 13,72% на 9 місяців у гривні) свідчить про те, що банківський сектор має певні очікування щодо майбутнього зниження облікової ставки НБУ. Водночас, ця «інверсія» або незначна різниця між короткими та довгими строками відображає відсутність сильного довгострокового цінового пресингу. Ставки за депозитами в доларах США та євро залишаються вкрай низькими. Це пояснюється як низькими базовими ставками провідних світових центральних банків, так і тим, що українські банки не відчувають гострої потреби у залученні валютних коштів, а

надлишок валютної ліквідності підлягає високим резервним вимогам.

Згідно з даними Національного банку України (Березень, 2025), гривневі депозити демонструють стабільне зростання, тоді як обсяги валютних вкладів залишаються відносно стабільними або зростають повільніше. Така динаміка свідчить про поступову переорієнтацію вкладників на національну валюту, що відображає підвищену довіру до гривні та прагнення зменшити валютні ризики.

Протягом першої половини 2025 року середня ставка за гривневими депозитами зросла з 12,3% до 13,0% річних, тоді як ставки за валютними вкладами залишалися на рівні близько 1,1% (НБУ, 2025). Це стимулювало подальший перетік коштів з валютних рахунків у гривневі. Обсяги строкових депозитів населення у цей період збільшилися приблизно на 19 млрд грн, що свідчить про повернення довіри до довгострокових заощаджень. Водночас помітною залишається конкуренція з боку державних облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), у які українці інвестували близько 11 млрд грн від початку року.

У розрізі секторів економіки виявляється помітна диференціація депозитної поведінки клієнтів. Згідно з даними НБУ (2025), у I кварталі 2025 року обсяги гривневих коштів фізичних осіб у банках зросли на 0,5% (близько 12,5% у

річному вимірі), причому строкові депозити населення зростали швидше – на 2,8% за квартал. Натомість кошти бізнесу у гривні за той самий період зменшилися на 0,9%, хоча в річному вимірі демонстрували зростання 16,7%.

Таким чином, депозитний ринок України у 2025 році перебуває на етапі структурного відновлення. Його розвиток визначається поєднанням кількох чинників: підвищенням реальної дохідності гривневих інструментів, зростанням довіри до банків, активним упровадженням цифрових каналів залучення коштів і появою інноваційних депозитних продуктів. У перспективі очікується подальше посилення конкуренції між банками за ресурсну базу, що стимулюватиме впровадження гнучких ставок, бонусних програм та персоналізованих пропозицій для вкладників.

У контексті сучасних тенденцій розвитку банківського сектору особливого значення набуває оптимізація депозитної політики, спрямованої на підтримання стабільності ресурсної бази та підвищення конкурентоспроможності фінансових установ. Аналіз практик провідних українських банків свідчить про поступовий перехід від традиційних форм депозитних операцій до комплексних клієнтоорієнтованих рішень, що базуються на гнучкому управлінні ставками, цифрових технологіях та інтеграції фінансових послуг.

Одним із ключових факторів, що впливають на ефективність депозитної діяльності, є цифровізація банківських процесів. Вона забезпечує не лише спрощення процедур відкриття та управління депозитами, але й створює можливості для індивідуалізації продуктів. Зокрема, впровадження мобільних додатків, чат-ботів, інтерактивних платформ дозволяє банкам здійснювати оперативну комунікацію з клієнтами, швидко реагувати на зміни ринкових умов та формувати персоналізовані пропозиції.

Серед інноваційних методів залучення депозитів особливе місце

займають продукти з елементами гейміфікації, що стимулюють клієнтів до регулярного заощадження через ігрові механіки або систему винагород. Також активно розвиваються депозитні програми з кешбеком, які поєднують накопичувальну функцію з елементами платіжного сервісу. Поширеними стають мультивалютні депозити, які дозволяють клієнтам мінімізувати валютні ризики та гнучко керувати власними коштами в умовах коливань обмінного курсу.

Водночас банки стикаються з низкою викликів, серед яких – зниження довгострокової довіри вкладників, висока конкуренція між фінансовими установами та обмежені можливості підвищення ставок у періоди жорсткої монетарної політики. У таких умовах ефективна депозитна політика має базуватися на принципах прозорості, гнучкості та клієнтоцентричності.

Залучення депозитів є одним із ключових напрямів діяльності комерційних банків та водночас одним із найважливіших інструментів формування фінансових ресурсів для забезпечення кредитної та інвестиційної діяльності. Депозитні кошти забезпечують банкам стабільне джерело ліквідності, дозволяють ефективно планувати кредитну політику та підтримувати фінансову стійкість установи. При цьому депозити є не лише фінансовим ресурсом, але й інструментом підтримки довіри клієнтів, оскільки стабільність та надійність депозитних продуктів безпосередньо впливають на репутацію банку. Сучасні умови функціонування банківської системи характеризуються значною динамікою змін, активним розвитком цифрових технологій, посиленням конкуренції серед фінансових установ та зростанням вимог клієнтів до зручності, доступності та індивідуалізації банківських продуктів. Все це створює нові виклики для комерційних банків, оскільки традиційні методи залучення депозитів вже не завжди забезпечують достатній рівень ефективності та привабливості для різних категорій вкладників.

У таких умовах виникає необхідність пошуку нових підходів до депозитної політики, які поєднували б класичні практики з інноваційними рішеннями. До ключових напрямів вдосконалення методів залучення депозитів можна віднести розробку продуктів з підвищеною гнучкістю умов, впровадження цифрових інструментів управління депозитами, використання елементів гейміфікації та програм лояльності для стимулювання залучення коштів.

Таким чином, ефективна депозитна політика сучасного комерційного банку

повинна ґрунтуватися на комплексному підході, що включає систематизацію існуючих методів та впровадження інноваційних механізмів, здатних підвищити привабливість депозитних продуктів, забезпечити стабільний приріст ресурсів та зміцнити довіру клієнтів.

У зв'язку з цим, у дослідженні запропоновано класифікацію методів залучення депозитів, що дозволяє систематизувати різноманітні підходи та виділити два основні напрями: класичні та інноваційні (Рис. 1).

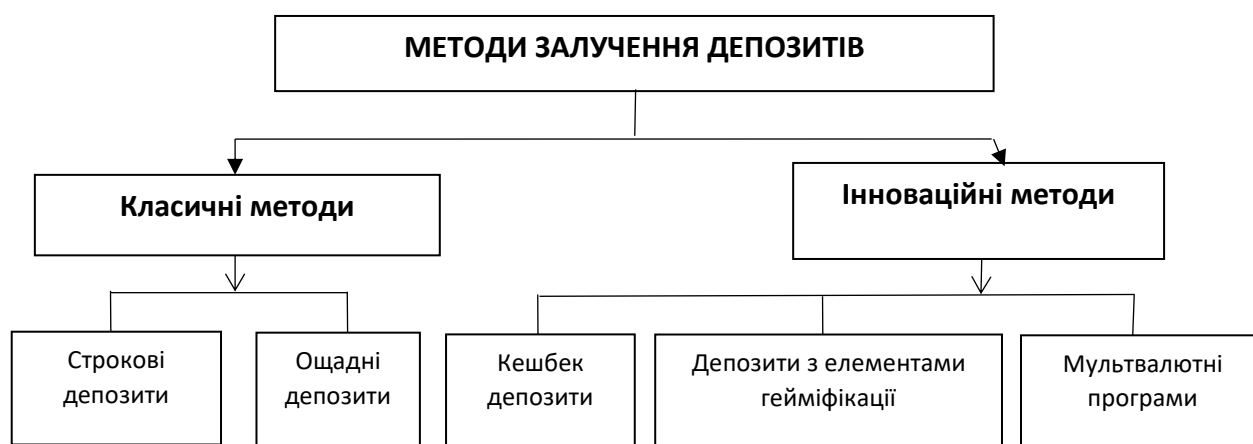


Рис. 1. Класичні та інноваційні методи залучення депозитів

Джерело: побудовано авторами на основі Кушнір, 2023

Класичні методи охоплюють традиційні форми депозитів, такі як строкові, ощадні та карткові депозити, які характеризуються усталеними механізмами функціонування та відносною стабільністю доходності для клієнтів.

Інноваційні методи включають кешбек-депозити, депозити з елементами гейміфікації та мультивалютні програми, що дозволяють залучати клієнтів завдяки інтерактивним та цифровим інструментам, підвищуючи конкурентоспроможність банківських продуктів (Blumberg, 2025).

У сучасних умовах розвитку банківської системи інноваційні методи залучення депозитів набувають особливої актуальності. Вони поєднують цифрові технології, маркетингові стимули та інтерактивні елементи, що дозволяє підвищувати привабливість депозитних продуктів для клієнтів. Одним із таких

методів є кешбек-депозити, які пропонують клієнтам часткове повернення коштів або бонуси за користування депозитом. Такий механізм стимулює активність вкладників, формує їхню лояльність та створює додаткові мотиваційні чинники для залучення фінансових ресурсів. Депозити з елементами гейміфікації інтегрують механіки гри в банківські продукти, надаючи можливість отримувати додаткові відсотки або бонуси за досягнення певних фінансових цілей (Carlson, 2025). Це підвищує зацікавленість клієнтів, формує емоційний зв'язок із банком та стимулює регулярне поповнення депозитів. Не менш важливими є мультивалютні програми, що дозволяють відкривати та вести рахунки у різних валютах. Вони забезпечують клієнтам гнучкість у керуванні валютними ризиками та розширюють можливості індивідуального фінансового планування.

Для банку такі депозити сприяють диверсифікації ресурсної бази та залученню нових сегментів клієнтів (Verdian, 2025).

Запровадження зазначених інноваційних методів дозволяє банкам підвищувати конкурентоспроможність депозитних продуктів та ефективно формувати стратегії залучення фінансових ресурсів у цифровій економіці.

Запропонована класифікація слугує методологічною основою для подальшого аналізу ефективності різних видів депозитних продуктів та формування стратегій залучення фінансових ресурсів у сучасних умовах розвитку банківської системи.

Напрями вдосконалення депозитних операцій полягають у подальшій інтеграції цифрових технологій у банківську діяльність та розвитку інноваційних інструментів залучення ресурсів. У сучасних умовах саме цифровізація стає ключовим фактором підвищення ефективності депозитної політики, тому комерційним банкам необхідно активно впроваджувати автоматизовані системи управління, мобільні застосунки, чат-боти та аналітичні модулі на основі штучного інтелекту. Це дозволить не лише оптимізувати процеси, але й формувати персоналізовані пропозиції для кожного клієнта.

Особливої уваги заслуговує розвиток інноваційних депозитних продуктів: кешбек-депозитів, програм із гейміфікацією та мультивалютних рішень. Такі інструменти поєднують фінансову привабливість із інтерактивністю, сприяють зростанню лояльності клієнтів і розширюють можливості банків у конкурентному середовищі. Подальше вдосконалення депозитної політики має бути спрямоване на зміцнення довіри вкладників, забезпечення прозорості умов розміщення коштів і підвищення клієнтоорієнтованості банківських послуг. Отже, підвищення ефективності депозитних операцій банківських установ полягають у переході від традиційних підходів до гнучких, інноваційних

стратегій, заснованих на цифрових рішеннях, персоналізації та довірі між банком і клієнтом.

Висновки. Результати проведеного дослідження дозволяють зробити висновок, що розвиток депозитного ринку України у середньостроковій перспективі буде залежати від здатності банків інтегрувати цифрові технології у свої бізнес-моделі, забезпечити стійкість довіри клієнтів та формувати конкурентні переваги через інноваційні фінансові продукти. Проведене дослідження засвідчує, що депозитні операції залишаються ключовим інструментом формування ресурсної бази комерційних банків, водночас сучасні економічні та технологічні умови висувають нові вимоги до їхньої ефективності та конкурентоспроможності. Аналіз розвитку депозитного ринку України в умовах структурної трансформації фінансової системи, зростання цифровізації та зміни поведінки вкладників дозволив виявити суттєві тенденції: поступове відновлення обсягів депозитних вкладень, переорієнтацію населення на гривневі депозити, зростання попиту на ліквідні інструменти та активне впровадження інноваційних продуктів. На підставі проведеного аналізу розроблено класифікацію методів залучення депозитів, що виділяє два основні напрями: класичні та інноваційні. Класичні методи включають строкові, ощадні та карткові депозити, які забезпечують стабільність та передбачуваність доходності. Інноваційні методи: кешбек-депозити, депозити з елементами гейміфікації та мультивалютні програми, які поєднують цифрові технології, інтерактивність та стимули для клієнтів, що дозволяє банкам підвищувати привабливість продуктів, розширювати клієнтську базу та зміцнювати довіру вкладників. Запропонована класифікація методів залучення депозитів та виявлені тенденції розвитку ринку дозволяють не лише теоретично систематизувати підходи до депозитної політики, а й забезпечують практичні рекомендації для банків щодо оптимізації ресурсної бази, підвищення конкурентоспроможності депозитних

продуктів і розвитку інноваційних фінансових інструментів у цифровій економіці. Реалізація таких підходів сприятиме зміцненню довіри вкладників, підвищенню ефективності банківської діяльності та стійкості фінансової системи в умовах сучасних викликів.

Перспективи подальших досліджень пов'язані з розробкою моделей прогнозування динаміки депозитного портфеля із використанням цифрових технологій та аналізом поведінки вкладників у кризові періоди.

Література:

1. Стешенко, О.Д., & Маханько, Т.О. (2016). Теоретико-методологічні основи депозитної політики комерційного банку. *Вісник економіки транспорту і промисловості*, 56, 169-175. DOI: <https://doi.org/10.18664/338.47:338.45.v0i56.93374>
2. Mihus, I., Denysenko, M., Rumyk, I., Pletenetska, S., Laptiev, M., & Kupriichuk, V. (2021). Methodology of corporate financial diagnostics in the period of a crisis. *AD ALTA: journal of interdisciplinary research*, 11(1) Special Issue XV, 52-55. URL: https://er.knutd.edu.ua/bitstream/123456789/18302/1/AD_ALTA_2021_11_1_XV_P052-055.pdf
3. Кушнір, Ю.О. (2023). Депозитна політика банків та інструменти її реалізації на прикладі АТ КБ «ПриватБанк»: кваліфікаційна робота магістра: 072 Фінанси, банківська справа та страхування; Хмельниц. нац. ун-т. Хмельницький. URL: <https://elar.khmnpu.edu.ua/items/c7a23f73-e8d7-457a-ab52-683c6cb52955>
4. Рудевська, В.І., Євдошак, В.І., & Олефіренко, Т.В. (2025). Роль цифрових технологій у модернізації банківського сектору та зміцненні економічної стабільності України. *Здобутки економіки: перспективи та інновації*, 17. DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.1531614>
5. Бугель, Ю., & Очеретко, Б. (2024). Цифрова трансформація банківської системи: інновації та вплив на фінансові послуги. *Економічний аналіз*, 34(3), 257-273. DOI: <https://doi.org/10.35774/econa2024.03.257>
6. Кузьмінський, В., & Кириліченко, А. (2025). Фінансові інновації у формуванні безпеки банківської установи. *Вчені записки Університету «КРОК»*, 1(77), 107-116. DOI: <https://doi.org/10.31732/2663-2209-2025-77-107-116>
7. Кузьмінський, В., Плетенецька, С., & Ходаковська, В. (2025). Актуальні питання функціонування банківської системи в контексті цифровізації фінансового сектору. *Вчені записки Університету «КРОК»*, 2(78), 44-50. DOI: <https://doi.org/10.31732/2663-2209-2025-78-44-50>
8. Brigida, M., & Maceyka, K. (2025). Hedging Deposit Run Risk Prior to the 2023 Regional Banking Crisis. *Annual Global Survey*, Cornell University. URL: <https://arxiv.org/abs/2506.03344>
9. НБУ. (2025). Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб за даними агентства Thomson Reuters. URL: <https://bank.gov.ua/files/UIRD.xls>
10. CEIC Data. (2025). Ukraine Total Deposits, 2005-2025. URL: <https://www.ceicdata.com/en/indicator/ukraine/total-deposits>
11. НБУ. (2025). Огляд банківського сектору: травень 2025 року. Київ: Національний банк України. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Banking_Sector_Review_2025-05.pdf?v=13
12. НБУ. (Березень 2025). Огляд банківського сектору: березень 2025 року. Київ: Національний банк України. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/MFS_2025-03.pdf?v=13&
13. Blumberg, D. L. (2025). The game is afoot! How gamification is helping improve financial health in Latin America. Mastercard Newsroom. URL: <https://www.mastercard.com/us/en/news-and-trends/stories/2025/the-game-is-afoot.html>
14. Carlson, D. (2025). 5 tech-enabled deposit growth strategies to boost efficiency. BAI. URL: <https://www.bai.org/banking-strategies/5-tech-enabled-deposit-growth-strategies-to-boost-efficiency/>
15. Verdian, G. (2025). Tokenised deposits: How banks could save billions with digital innovation. *Quant Network*. URL: <https://quant.network/perspectives/tokenised-deposits-how-banks-could-save-billions-with-digital-innovation/>