

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**  
**ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**  
Кафедра банківської справи

Допущено до захисту  
Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_  
(підпис)  
“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 201\_\_ р.

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**  
**на здобуття освітнього ступеня магістра**  
зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування  
за магістерською програмою професійного спрямування  
Управління діяльністю банків на фінансовому ринку  
  
на тему: «Управління роздрібним бізнесом банку»

**Виконавець:**  
студентка 6 курсу ФФБС, 63 групи  
Білих Ольга Едуардівна \_\_\_\_\_  
/підпис/

**Науковий керівник:**  
к.е.н., доцент Гаркуша Ю.О. \_\_\_\_\_  
/підпис/

## АНОТАЦІЯ

Білих О.Е. «Управління роздрібним бізнесом банку»,  
кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі  
спеціальності «072 Фінанси, банківська справа та страхування» за  
магістерською програмою  
«Управління діяльністю банку на фінансовому ринку»  
Одеський національний економічний університет  
м. Одеса, 2019 рік

Кваліфікаційна робота магістра складається з трьох розділів.

Об'єктом дослідження є процес управління роздрібним бізнесом банку. У роботі розглядається процес управління роздрібним бізнесом банку.

Проаналізовано теоретичні основи управління роздрібним бізнесом банку; досліджено особливості банківського ритейлу; визначено методи управління роздрібним бізнесом банку; проведено оцінку стану розвитку роздрібно-банківського бізнесу в Україні; проаналізовано стан роздрібно-банківського бізнесу на ринку депозитів України; досліджено розвиток роздрібно-банківського кредитування в Україні; проаналізовано стан роздрібно-банківського бізнесу в АТ «Укрсиббанк»; виділено проблеми управління роздрібним бізнесом банку в Україні; проведено аналіз впливу факторів на процес залучення коштів клієнтів; досліджено зарубіжний досвід управління роздрібним бізнесом банку.

Запропоновано на основі проведеного дослідження: застосовувати на практиці можливості банківського ритейлу; формувати якісний кредитний портфель; залучати кошти клієнтів на довготривалий період; підвищити рівень дистанційного обслуговування банків.

**Ключові слова:** банк, роздрібний бізнес, роздрібно-банківський бізнес, ритейл, депозит, кредит, банківська послуга.

Застосовувати на практиці можливос

## ANNOTATION

Biluch O.E. «Management of retail business of the bank»,  
thesis for Master degree in specialty «072 Finance, banking and insurance» for the  
master's program of professional direction  
«Managing the activities of banks in the financial market»

Odessa National Economic University

Odessa, 2019

This thesis consists of three chapters.

The object of the research is the process of managing the retail business of the bank. This paper deals with the process of managing the retail business of a bank. Theoretical bases of bank retail business management are analyzed; the features of banking retail are investigated; methods of managing the retail business of the bank are defined; conducted an assessment of the state of development of retail banking business in Ukraine; the state of retail banking business in the deposit market of Ukraine is analyzed; the development of retail bank lending in Ukraine is investigated; the state of retail banking business in JSC "Ukrsibbank" was analyzed; the problems of managing the retail business of the bank in Ukraine are highlighted; the analysis of the influence of factors on the process of attracting customer funds; foreign experience of managing a bank's retail business is investigated.

It is suggested on the basis of the conducted research: to apply in practice the possibilities of banking retail; to form a focal loan portfolio; attract clients' funds for a long period; to increase the level of remote servicing of banks.

**Key words:** bank, retail business, retail banking, retail, deposit, credit, banking service.

## ЗМІСТ

	Стр.
ВСТУП	5
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ РОЗДРІБНИМ БІЗНЕСОМ БАНКУ	8
1.1. Теоретичні основи роздрібного бізнесу банку	8
1.2. Особливості ритейлу в роздрібному банківському бізнесі	15
1.3. Методи управління роздрібним бізнесом банку	22
РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА СТАНУ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОГО РОЗДРІБНОГО БІЗНЕСУ В УКРАЇНІ	31
2.1. Аналіз розвитку роздрібного банківського бізнесу на депозитному ринку України	31
2.2. Оцінка стану роздрібного банківського кредитування в Україні	38
2.3. Аналіз розвитку роздрібного бізнесу в АТ «Укрсиббанк»	46
РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ РОЗДРІБНИМ БАНКІВСЬКИМ БІЗНЕСОМ В УКРАЇНІ	55
3.1. Зарубіжний досвід розвитку роздрібного банківського бізнесу	55
3.2. Кореляційно-регресійний аналіз впливу факторів на розвиток роздрібного банківського бізнесу на ринку депозитів	62
3.3. Проблеми управління роздрібним банківським бізнесом в Україні та шляхи вирішення.	69
ВИСНОВКИ	82
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.	86
ДОДАТКИ	93

## ВСТУП

*Актуальність теми.* Сучасні тенденції розвитку національної економіки відображають процес переходу від екстенсивного до інтенсивного розвитку банківської системи, усе більше розширення сфер діяльності банків, опанування ними усе нових сегментів ринку та впровадження нових видів послуг. Це пов'язано зі зростаючим рівнем конкурентної боротьби між банками, а також посиленням ролі небанківських посередників фінансового ринку. Пошук нових джерел залучення ресурсів і сфер застосування капіталів визначає об'єктивну необхідність активного становлення і розвитку такої важливої складової банківського бізнесу як роздрібний. Особливої актуальності в умовах ринкових відносин набувають питання і перспективи банківського обслуговування населення, їх практична реалізація. Здійснення різноманітних перетворень стає можливим лише на основі вивчення, осмислення практики функціонування вітчизняних, а також зарубіжних банків і впровадження найбільш прогресивних, раціональних форм і методів роботи з фізичними особами.

Питання роздрібно-банківського бізнесу, формування і розвитку ринку банківських послуг розглядали: А. Гальчинський, А. Гриценко, В. Геєць, М. Крупка, В. Міщенко, Ю. Пахомов, В. Суторміна, В. Федосов, Є. Бублик, С. Брус, О. Дзюблюк, О. Комісарчик, Р. Коцовська, В. Ходаківська, С. Фрунза, О. Вовчак, А. Мороз, М. Савлук, В. Ткачук, Т. Ніколаєва, А. Нікітін, І. Лютий, А. Андреев, Ф. Котлер та ін. Проте поглиблене вивчення та творче осмислення цих процесів сприятиме вибору найоптимальніших шляхів розвитку ринку банківських послуг, підвищенню ефективності функціонування національної економіки з метою досягнення високого життєвого рівня, укріплення конкурентних позицій та відновлення довіри з боку населення до комерційних установ.

*Мета роботи* – є дослідження та удосконалення теоретичних і методичних основ управління роздрібним банківським бізнесом в Україні.

Відповідно до мети дослідження було сформульовано такі завдання:

- охарактеризувати теоретичні основи роздрібно-банківського бізнесу;
- дослідити особливості банківського ритейлу;
- охарактеризувати методи управління роздрібно-банківським бізнесом банку;
- проаналізувати рівень розвитку платіжних систем в Україні;
- провести оцінку розвитку роздрібно-банківського бізнесу на ринку депозитів в Україні;
- проаналізувати розвиток роздрібно-банківського кредитування в Україні
- проаналізувати стан роздрібно-банківського бізнесу АТ «Укрсиббанк»;
- визначити проблеми управління роздрібно-банківським бізнесом та запропонувати шляхи вирішення;
- провести кореляційно-регресійний аналіз впливу факторів на процес залучення коштів клієнтів банку;
- дослідити зарубіжний досвід роздрібно-банківського обслуговування.

*Об'єктом дослідження* є процес управління роздрібно-банківським бізнесом банку.

*Предметом дослідження* є теоретико-методичні основи управління роздрібно-банківським бізнесом банку.

*Методологія дослідження.* У кваліфікаційній роботі використано загальнонаукові та спеціальні методи дослідження, а саме: метод наукових абстракцій, методи аналізу та синтезу, метод кореляційно-регресійного аналізу, метод порівняння, табличний метод, індукції та дедукції, метод коефіцієнтів та методи графічного зображення, статистичні методи.

*Інформаційна база дослідження* становить нормативно-законодавчі акти України, які регулюють діяльність банків, інструкції та положення НБУ, наукові публікації вітчизняних і закордонних учених, матеріали наукових

конференцій, дані звітності банківських установ, офіційних статистичних збірників.

*Публікації та апробація результатів дослідження.* Основні теоретичні та методологічні положення магістерської роботи доповідалися, обговорювалися та були схвалені на VI Всеукраїнській науково-практичній конференції здобувачів вищої освіти і молодих учених «Наукове забезпечення розвитку національної економіки: досягнення теорії та проблеми практики» (м. Полтава, 2019 р.).

## ВИСНОВКИ

За результатами проведеного дослідження зроблено наступні висновки:

Роздрібний ринок банківських послуг – система економічних взаємин, що складається між його суб'єктами і забезпечує реалізацію попиту на різні послуги з боку клієнтів – фізичних осіб та пропозицію цих послуг банківськими установами.

У науковій літературі виділяють декілька підходів до трактування суті роздрібного банківського бізнесу. Один із них базується на тому, що роздрібний банківський бізнес це діяльність банку яка спрямована на обслуговування індивідуальних клієнтів; наданні банківських послуг фізичним особам; робота банку із населенням.

При другому трактуванні коло клієнтів, які користуються роздрібними банківськими послугами дещо розширюється, і таким чином до фізичних осіб додаються ще й невеликі підприємці, суб'єкти малого бізнесу.

Банківський ритейл – це комплекс роздрібних банківських послуг та продуктів, орієнтованих на стратегію вдосконаленої взаємодії між банком і клієнтами для розвитку споживання, який є процесом створення і реалізації такого переліку банківських продуктів і послуг, який буде доступним, всеохоплюючим і зрозумілим для максимального кола споживачів, котрі мають на меті їх отримати. Завданнями банківського ритейлу є аналіз місця для відкриття філії банківської установи під певний формат; оцінка місця для розміщення банкомату або терміналу для кращої окупності.

Процес управління роздрібним банківським кредитуванням банку найбільш доцільно представити як процес поступової реалізації наступних етапів: збір і аналітична обробка інформації; вибір критеріїв для диверсифікації позик; встановлення лімітів кредитування; контроль якості кредитного портфеля; оцінка ефективності кредитного портфеля.



Механізм формування депозитної політики включає ряд етапів, які спрямовані на виконання мети і завдань, які стоять перед банком. Кожен з етапів безпосередньо пов'язаний з іншими і є обов'язковим для формування оптимальної депозитної політики і правильної організації депозитного процесу.

У процесі розробки механізму депозитної політики банку беруть участь різні структурні підрозділи, зокрема відділи маркетингу, менеджменту, обліково-операційний відділ, депозитний відділ.

Система управління депозитними джерелами формування банківських ресурсів включає: структурну оцінку залучених депозитних ресурсів у залежності від ступеня затребуваності; структурну оцінку залучення депозитів по термінам; оцінку клієнтської бази; цінові та нецінові методи управління клієнтської бази.

Спостерігається відтік депозитів фізичних осіб з банківської системи України у 2013-2014 рр., в результаті чого залучені кошти домогосподарств знизилися на -5,4% у 2014 р. і -1,7% у 2015 р. Найбільший ріст депозитів фізичних осіб спостерігався 2017 р. (11,4%), у 2018-2019 рр. темпи росту сповільнилися. Станом на 01.11.2019 р. залучені банками вклади від домогосподарств складають 558,9 млрд. грн.

Відсоткові ставки за строковими депозитами у період з 2013-2019 рр. в основному знизились. Зокрема, вартість короткострокових гривневих вкладів фізичних осіб у 2013 р. складала 18,9%, тоді як на кінець 2017 р. даний показник становив 13,6%. Аналогічна тенденція спостерігається і по довгостроковим депозитам. Відсоткові ставки по депозитам фізичних осіб у іноземній валюті демонструють падіння протягом 2015-2017 рр. Відсоткові ставки за довгостроковими депозитами фізичних осіб у національній валюті починаючи з 2013 р., коли вони склали близько 20% знижуються і на сьогодні їх показник перебуває на рівні 16,4%. Також знизилися відсоткові ставки за строковими депозитами фізичних осіб у іноземній валюті. Якщо у 2013 р. вартість короткострокових депозитів у іноземній валюті становила

7,8%, а довгострокових 8,5%, то у 2018 р. ці показники були 2,9% і 4,6% відповідно.

За період з 2007-2012 рр. найбільшу питому вагу займали споживчі кредити строком більше 5 років. Зокрема у 2009 р. такі кредити склали 56,4% від загальної суми споживчих кредитів. Починаючи з 2013 р. банки в основному надають короткострокові кредити до одного року, частка яких у 2018 р. склала 46%.

Понад 90% приросту кредитного портфеля фізичних осіб припало на кредити на поточне споживання, близько 7% – на автокредити, майже 2% – на кредити на придбання та реконструкцію нерухомості. Авто- та іпотечне кредитування стають менш концентрованими внаслідок входження нових банків у ці сегменти.

Станом на сьогодні банк обслуговує 1900000 роздрібних клієнтів. У напрямку роздрібного бізнесу основна увага приділяється основна увага приділяється: сегменту «Преміум» та СМБ; інноваційні цифрові рішення; трансакційний бізнес; велика і стабільна депозитна база; споживче кредитування. Стратегія розвитку роздрібного бізнесу банку спрямована на трансформацію в найбільш привабливий банк на ринку з гарною якістю послуг.

Однією з проблем розвитку ринку депозитів є недовіра клієнтів до стабільності та надійності роботи банків. Все це свідчить про необхідність орієнтації на задоволення потреб клієнтів при одночасному дотриманні усіх встановлених норм ліквідності та прибутковості.

Проблемним для банку є диверсифікація депозитного портфелю банку. Завдання банку полягає в поєднанні прибутковості та стабільності ресурсної бази, а саме: її складової — депозитів фізичних осіб.

Проведений кореляційний аналіз показав, що існує сильний зв'язок між рівнем депозитів і середньою заробітною платою в країні, також існує незначний зв'язок з фактором «Зміна ВВП», що є підтвердження нашої

гіпотези. Варто зауважити, що облікова ставка практично не впливає на обсяги залучених банківських депозитів.

У країнах Центральної та Східної Європи цікавість населення до кредитування останніми роками тут постійно зростає у зв'язку з підвищенням життєвого рівня і зниженням відсоткових ставок місцевих банків. Одним і факторів впливу на попит на споживчі кредити є ціна. Наприклад вартість кредиту на купівлю автомобіля у Великобританії становить 2-3 % на рік.

Депозитні ставки країн-членів ЄС рідко перевищують 3% річних. Прибутковість в США ще нижче – до 1%. У деяких країнах-членах ЄС Східної Європи ставки вище – до 5% річних. Але треба врахувати, що така ставка залишається, якщо термін вкладу більше 3 років, на менший термін ставки будуть ще нижче. Низький рівень ризиків відзначається в Австралії (3,71%), Чилі (3,84%) і у Новій Зеландії (4,5%). Серед аналізованих зарубіжних банків на даний момент Кіпр залишається на першій позиції по рівню доходності депозитів домогосподарств, пропонуючи вкладникам вигідні відсоткові ставки.

Для удосконалення обслуговування роздрібних клієнтів банку необхідно: для збільшення обсягів депозитів фізичних осіб понад 2 роки пропонувати вигідніші відсоткові ставки, ніж за депозитами до 1-2 років, що дасть можливість надавати споживчі кредити строком понад 2 роки; підвищити вимоги до триманні споживчих кредитів фізичних осіб з низьким рівнем доходу, так як за цими кредитами на сьогодні найбільший рівень заборгованості; розвивати альтернативні канали продажу стандартних послуг для фізичних осіб та створювати нові на основі ІТ-технологій; впроваджувати ефективні програми лояльності для роздрібних клієнтів банків.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Собків Й.О. Суть роздрібного ринку банківських послуг та підходи до його сегментації // Фінансова система України. – 2011. – №18. – С. 441-446.
2. Ткачук В.О. Маркетинг у банку : навчальний посібник / Ткачук В.О. – Тернопіль: “Синтез– Поліграф”, 2006. – 225 с.
3. Сороківська З.К. Банківський роздрібний бізнес: навч. посіб. /З.К. Сороківська. – Тернопіль, Астон, 2013.- 245 с.
4. Пірог В.В., Слободян Н.В. Розвиток банківського бізнесу в Україні // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2016. - №9. – С. 689-692.
5. Ткачук В.О. Маркетинг у банку: [навч. посіб.] / В.О. Ткачук. – Тернопіль: Синтез-Поліграф, 2006. – С. 156–185.
6. Комісарчик О.В. Теоретичні аспекти роздрібного банківництва / О.В. Комісарчик // Фінанси, облік і аудит: зб. наук. праць; відп. ред. А.М. Мороз. – К.: КНЕУ, 2010. – Вип. 15. – С. 75–83.
7. Зублюк О.Д. Ринок банківських послуг теоретичні аспекти організації і стратегічного розвитку в Україні / О.Д. Зублюк // Банківська справа. – 2006. – № 5/6. – С. 23–25.
8. Нікітін А. В. Маркетинг у банку : навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. / Нікітін А. В. – К. : КНЕУ, 2001. – 170 с.
9. Демченко А.М. Інноваційний механізм ритейлу в банківському секторі України:[Текст] Спец. 08.00.08: Дисертація наукового ступеню кан. екон. наук / Демченко Андрій Михайлович // ДВНЗ «Університет банківської справи». – Київ, 2019. – 234 с.
10. А. Кузнєцова, О. Сидорова, А. Демченко Напрями розвитку банківського ритейлу // EUROPEAN COOPERATION. – 2018. - № 5(36). – С. 44-53.

11. Лапко О.О., Демченко А.М. Інноваційний механізм ритейлу в банківському секторі України [Електронний варіант]. – Режим доступу: [http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis\\_nbuv/cgiirbis\\_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP\\_meta&C21COM=S&2\\_S21P03=FILA=&2\\_S21STR=Fkd\\_2014\\_2\\_10](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=Fkd_2014_2_10)
12. Васильєва Т.А., Кривич Я.М., Леміш І.О. Фактори впливу на стратегічне управління банківським ритейлом [Електронний варіант]. – Режим доступу: [http://mer.fem.sumdu.edu.ua/content/articles/issue\\_38/Tetyana\\_A\\_Vasilyeva\\_Yana\\_M\\_Kryvych\\_Inna\\_O\\_LemishFactors\\_Influencing\\_Strategic\\_Management\\_of\\_Banking\\_Retail.pdf](http://mer.fem.sumdu.edu.ua/content/articles/issue_38/Tetyana_A_Vasilyeva_Yana_M_Kryvych_Inna_O_LemishFactors_Influencing_Strategic_Management_of_Banking_Retail.pdf)
13. Банковские риски: оценить, управлять, контролировать [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.risk-manage.ru/research/bank>
14. Логвінова О. П. Обґрунтування господарських рішень і оцінювання ризиків : навч. посіб. / О. П. Логвінова, І. М. Семененко. – Харків : Лідер, 2015. – 370 с.
15. Кузьмук Н.І., Демченко А.М. Класифікація ризиків банківського ритейлу і чинників, що на них впливають // Вісник університету банківської справи. - 2017. - № 1 (28). – С. 55-61.
16. Сідельник О.П. Ритейл у банківському секторі України // Банківська справа. – 2018. - №2 (130). – С. 53-56.
17. Деркач Т. Л., Саприкіна М. С. Твоє майбутнє в банківській сфері. – К.: Видавництво «Юстон», 2018. – 42 с.
18. Тарасевич Н.В. Фінансовий менеджмент у банках [Текст] : навч. посіб. / Н.В. Тарасевич – м. Одеса: ОНЕУ, 2013. – 271 с.
19. Фінансовий менеджмент у банку [Текст] : навч. посіб. /В.М. Лачкова, Л.І. Лачкова, І.Л. Шевчук - Х.: видавець Іванченко І.С., 2017. – 180 с.

20. Вудвуд В.В., Попова Е.М. Сучасний стан споживчого кредитування // «Молодий вчений». - 2018 - № 10 (62). – С. 311-314.
21. Яковенко Н.В. Актуальні аспекти теорії та практики кредитування населення в умовах ринкової економіки // Збірник наукових праць Національного університету державної податкової служби України. – 2011. – № 2. – С. 313-323.
22. Банківські операції: Підручник / [Міщенко В.І, Слав'янська Н.Г., Коренева О.Г. та ін.]; за ред. В.І. Міщенка, Н.Г. Слав'янської. – К.: Знання, 2006. – 727 с.
23. Масалигіна В.В., Деркач А.А. Теоретико-методологічні підходи до управління кредитним портфелем комерційного банку // Вісник економіки транспорту і промисловості. – 2016. - № 56. – С. 145-152.
24. Михайляк Г.В., Михайляк І.В. Кредитна політика банків та шляхи її оптимізації // Причорноморські економічні студії. – 2018. - №27. – С. – 103-106.
25. Любар О.О. Кредитна політика банків: види та моделі. Вісник університету Банківської справи Національного банку України. 2010. № 3 (9). С. 183–185.
26. Береславська, О.І. Девальвація гривні та спричинені нею виклики для України //Вісник Національного банку України. – 2015.– №2. – С. 26-33.
27. Показники банківської системи [Електронний ресурс]. - Режим доступу:  
[https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article;jsessionid=B51402380506CBECSS70CF30ABA09735?art\\_id=34661442&cat\\_id=34798593](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article;jsessionid=B51402380506CBECSS70CF30ABA09735?art_id=34661442&cat_id=34798593)
28. Український банківський портал [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://banker.ua/deposits/>
29. Росола У.В., Кузьма Н.М. Оцінка сучасного стану депозитного ринку України // Науковий вісник Мукачівського державного університету, 2018. - №1(9). С. 174-180.

30. Экономическая концентрация и ее оценка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://lib4all.ru/base/B2354/B2354Part20-64.php>.
31. Арбузов С.Г. Банківська енциклопедія / С.Г. Арбузов, Ю.В. Колобов, В.І. Міщенко, С.В. Науменкова. – К. : Центр наукових досліджень Національного банку України : Знання, 2011. – 504 с.
32. Музичка О. М. Удосконалення кредитної діяльності банків у сфері роздрібного бізнесу / О. М. Музичка // Науковий вісник НЛТУ України : зб. наук.-техн. пр. / Нац. лісотехн. ун-т України. – Львів: РВВ НЛТУ України. – 2013. –Вип. 23.18.- С. 205-211.
33. Копилюк І.В., Тимчишин Ю.В., Музичка О.М. Організаційно-економічні засади банківського кредитування у сфері роздрібного бізнесу // Фінанси та банківська справа №3 (19). – С. 62-66.
34. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
35. Росола У.В., Щока Н.І., Ярмолук М.С. Кредитна політика та аналіз сучасного стану кредитного ринку України // Науковий вісник Мукачівського державного університету. – 2018. – Вип. 1(9). – С. 181-188.
36. Житар, М.О. Аналіз сучасного стану кредитної діяльності банків України / М.О. Житар // Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України. – 2017. – №1 – С. 94-105.
37. Міщенко В., Шаповал О. Сучасна практика споживчого кредитування в Україні // Вісник НБУ. – 2013. - №11 (213). – С. 3-9.
38. Звіт про фінансову стабільність. Грудень 2018 року [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=83816603>
39. Офіційний сайт АТ «Укрсіббанк» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://my.ukrsibbank.com/ua>
40. Річний звіт АТ «Укрсіббанк» за 2016 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://my.ukrsibbank.com/ua/about-bank/financial-reports/>

41. Річний звіт АТ «Укрсіббанк» за 2017 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [https://my.ukrsibbank.com/common/upload/ukrsibbank/financial-reports/2017/finrep\\_BG\\_promizhna\\_scoroch\\_2017.pdf](https://my.ukrsibbank.com/common/upload/ukrsibbank/financial-reports/2017/finrep_BG_promizhna_scoroch_2017.pdf)
42. Річний звіт АТ «Укрсіббанк» за 2018 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [https://my.ukrsibbank.com/common/upload/ukrsibbank/financial-reports/2018/2018\\_financial\\_statements\\_consolidated.pdf](https://my.ukrsibbank.com/common/upload/ukrsibbank/financial-reports/2018/2018_financial_statements_consolidated.pdf)
43. Марцин В.С. Роль заощаджень населення у трансформації економіки // Фінанси України. – 2002. – № 4.- С. 31-36.
44. Тохтамиш Т.О., Мірошніченко Я.М Міжнародний досвід оцінки якості депозитів фізичних осіб у банках // «Молодий вчений». – 2017. - № 5 (45). – С. 79-87.
45. Выгодные вклады в зарубежных банках. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : URL: <http://www.bankingtips.ru>
46. Герасименко В.В. Відсоткові доходи по депозитам фізичних осіб в банках та їх оподаткування: світова і вітчизняна практика // Фінанси, облік, банки. – 2017. – № 1 (22). – С. 79-87.
47. Економічні та фінансові показники України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://bank.gov.ua/control>
48. Налог на депозиты в Украине в 2016 году. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://finagent.info/nalog-na-depozityi-v-ukraine-v-2016-godu>
49. Обговорення проблем сучасного споживчого кредитування // Матеріали круглого столу [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.poglyad.com>
50. Спірідонова І.Л. Кредитний ризик-менеджмент для економіки, що розвивається у Центральній та Східній Європі / І.Л. Спірідонова, Д.І. Ільков. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.rusnauka.com>



51. Труш І.Є. Іноземний досвід здійснення банківських операцій щодо надання споживчих кредитів // Науковий вісник НЛТУ України. – 2013. – Вип. 23.13. – С. 327-322.
52. Новіков В. Кредитне бюро: проблеми і рішення / В. Новіков // Юридичний журнал. – 2004. – № 3 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.justinian.com.ua/article.php?id=1074](http://www.justinian.com.ua/article.php?id=1074).
53. Пономаренко О. Перспективи застосування зарубіжного досвіду у сфері правового регулювання споживчого кредитування в Україні // Національний юридичний журнал: теорія і практика. – 2016 р. – лютий. – С. 46-51.
54. Directive 2008/48 of European Parliament and of Council. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32008L0048>
55. Доходи та заощадження в умовах трансформації економіки України: Науковий збірник / За ред. З.Г. Ватаманюка. – Львів: Інтереко, 2012. – 275 с.
56. Смовженко Т.С. Основні мотиви та чинники формування заощаджень домогосподарствами // Вісник Національного банку України. – 2012. – № 5. – С. 28-35.
57. Марцин В.С. Роль заощаджень населення у трансформації економіки // Фінанси України. – 2002. – № 4.- С. 31-36.
58. Волохата В.Є. Фактори формування депозитних ресурсів банку // БІЗНЕСІНФОРМ. – 2013 - № 8 – С. 310-316.
59. Офіційний сайт Державної служби статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua/>
60. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
61. Звіт про фінансову стабільність червень 2019 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.bank.gov.ua>

62. Офіційний сайт ПАТ КБ «Приватбанк» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://privatbank.ua>

63. Офіційний сайт АТ «Ощадбанк» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.oschadbank.ua/ua>

64. Офіційний сайт ПАТ «Банк Восток» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.oschadbank.ua/ua>