

**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 банку на фінансовому ринку»
на тему: «Депозитна політика банку та інструменти її реалізації»

Виконавець:

студентка Центру заочної форми
навчання

Куріленко Тетяна Ігорівна –

/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., ст. викладач Гаркуша Ю.О. _____

/підпис/

АНОТАЦІЯ

Куріленко Т.І «Депозитна політика банку та інструменти її реалізації»,
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, 2018 рік

Кваліфікаційна робота магістра складається з трьох розділів.

Об'єктом дослідження є механізм формування депозитної політики банку.

У роботі розглядаються депозитна політика банку та інструменти її реалізації.

Проаналізовано теоретичні основи депозитної політики банку, її сутність та значення; досліджено механізм формування та реалізації депозитної політики банку; визначено теоретичні основи управління процесом залучення депозитних ресурсів банку; проведено оцінку стану розвитку депозитного ринку в Україні; проаналізовано депозитні операції АТ КБ «Приватбанк»; визначено конкурентну позицію депозитної політики АТ КБ «Приватбанк»; виділено проблеми формування депозитного портфеля банків в умовах нестабільності та шляхи їх вирішення; проведено кореляційно-регресійний аналіз впливу факторів на ефективність депозитних операцій банків; досліджено зарубіжний діяльності банків на ринку депозитів.

Запропоновано на основі проведеного дослідження: розробити депозитну політику, привабливу для клієнтів, з одного боку, та вигідну для банків – з іншого; підвищувати зацікавленість індивідуальних осіб у розміщенні своїх коштів на депозитних рахунках; ефективно використовувати цінові і нецінові методи залучення ресурсів; при розробці депозитної політики використовувати інструмент бенчмаркінг; враховувати фактор впливу на депозитну діяльність банку.

Ключові слова: банк, депозит, депозитна політика, депозитні операції, відсоток.

ANNOTATION

Kurilenko T.I. «Deposit policy of bank and instruments of its realization»,
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, 2018

Thesis consists of three chapters.

Object of study mechanism of forming of deposit policy of bank

The deposit policy of bank and instruments of its realization is examined in diploma work.

Theoretical bases of deposit policy of bank, its essence and value, are analysed ; mechanism of forming and realization of deposit policy of bank; the estimation of deposit market development status is conducted in Ukraine; the deposit operations of are analysed PrivatBank; competition position of deposit politiki PrivatBank; it is analysed the problems of deposit portfolio.

It is suggested to develop a deposit policy, attractive for clients, advantageous for banks ; to promote the personal interest of individual persons in placing of the money on savings accounts; effectively to use the price and necinovi methods of bringing in of resources; at development of deposit policy to use the instrument of benchmarking; to take into account the factor of influence on deposit activity of bank.

Keywords: bank, deposit, deposit policy, deposit operations, percent.

ЗМІСТ

ВСТУП	Стр. 5
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ	7
1.1. Депозитна політика банку: сутність і значення	7
1.2. Механізм формування та реалізації депозитної політики банку	14
1.3. Управління процесом залучення депозитних ресурсів банку	21
РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА СУЧАСНОГО СТАНУ ДЕПОЗИТНОГО РИНКУ УКРАЇНИ	28
2.1 Дослідження депозитного ринку в Україні	28
2.2. Аналіз депозитних операцій АТ КБ «Приватбанк»	37
2.3 Оцінка конкурентної позиції депозитної політики АТ КБ «Приватбанк»	44
РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ ПРОЦЕСУ РЕАЛІЗАЦІЇ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКІВ	53
3.1. Проблеми та шляхи удосконалення депозитної політики банків	53
3.2 Кореляційно-регресійний аналіз впливу факторів на процес реалізації депозитної політики банків	59
3.3. Зарубіжний досвід діяльності банків на ринку депозитів	65
ВИСНОВКИ	74
Список використаних джерел	79
Додатки	85

ВСТУП

Актуальність теми. Сталий розвиток вітчизняної банківської системи та ефективне функціонування банківських установ у сучасному бізнес-середовищі визначається обґрунтованою політикою управління. Ключовим об'єктом у даному процесі є ресурсна база банку. Саме тому, обґрунтована конкурентоспроможна депозитна політика сприятиме підвищенню ефективності прийняття управлінських рішень щодо залучення та використання ресурсів з депозитних джерел, забезпечуючи фінансову стабільність та надійність, покращуючи ділову репутацію банку та збільшуючи показники прибутковості.

Проблематика депозитної політики банків розробляється економістами багатьох країн. Незважаючи на велику кількість досліджень проблем розвитку банківської системи та її депозитної політики, певні аспекти даної проблеми залишаються невирішеними та підтверджують актуальність визначеного напрямку дослідження. В економічній літературі відомі зарубіжні дослідження теоретичних, методичних і практичних аспектів розвитку банківської депозитної політики, спроможної забезпечити ефективність фінансово-економічної діяльності банків. Зокрема, серед українських дослідників можна виділити: Є.В. Жовтун, А.М. Герасимович, О.В. Лисенок, І.І. Д'яконової, І.О. Буднік, Н.П. Дребот, Р.А. Герасименко, І.М. Мельникової, М.В. Олексенко, О.В. Золотарьової, С.М. Еш та ін.

Мета роботи – є дослідження та удосконалення теоретичних і методичних основ депозитної політики банку та інструментів її реалізації.

Відповідно до мети дослідження було сформульовано такі завдання:

- охарактеризувати теоретичні основи депозитної політики банку, її сутність та значення;
- дослідити механізм формування та реалізації депозитної політики банку;

- визначити теоретичні основи управління процесом залучення депозитних ресурсів банку;
- оцінити стан розвитку депозитного ринку в Україні;
- проаналізувати депозитні операції АТ КБ «Приватбанк»;
- визначити конкурентну позицію депозитної політики АТ КБ «Приватбанк»;
- виділити проблеми формування депозитного портфеля банків в умовах нестабільності та шляхи їх вирішення;
- провести кореляційно-регресійний аналіз впливу факторів на ефективність депозитних операцій банків;
- дослідити зарубіжний діяльності банків на ринку депозитів.

Об'єктом дослідження є механізм формування депозитної політики банку.

Предметом дослідження є теоретико-методичні основи формування депозитної політики 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. Становлять нормативно-законодавчі акти України й інших країн, які регулюють діяльність банків, інструкції та положення НБУ, наукові публікації вітчизняних і закордонних учених, матеріали наукових конференцій, дані звітності банківських установ, офіційних статистичних збірників.

ВИСНОВКИ

За результатами проведеного дослідження можна зробити наступні висновки.

Існують три підходи до трактування сутності депозитної політики банків. Зокрема дослідники розглядають депозитну політику: як стратегію та тактику; як систему заходів в процесі здійснення управлінської діяльності щодо депозитних операцій банку; у широкому і вузькому розумінні.

Принципи на основі яких має здійснюватись депозитна діяльність банку поділяють на загальні та специфічні. Їх врахування при розробці депозитної політики дає можливість підвищити ефективність прийнятих заходів та мінімізувати ризики ринкового конкурентного середовища. Основною метою депозитної політики є максимізація обсягів депозитів за мінімізації ціни задля забезпечення високого рівня ліквідності, рентабельності та прибутковості, і як наслідок зростання конкурентоспроможності банку.

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.

Найвищий приріст депозитів спостерігався за 2013 р., а саме 17,1%. У 2014 р. приріст депозитів був взагалі на низькому рівні (0,8%), що пояснюється соціально-політичною кризою в країні. Поволі з 2016 р. темпи приросту депозитів зростають. Зокрема за 2017 р. депозити, залучені банками склали 898,8 млрд. грн., що на 13,3 % більше, ніж попереднього року.

Зобов'язання банків здебільшого короткі, що створює ризики ліквідності. Зокрема частка депозитів, строком більше 1 року відчутно скоротилася, у порівнянні з 2013 р. (28,1%) і на кінець 2017 р. склала 13,7%. Аналогічна ситуація з депозитами, залученими на строк більше 2-х років, які станом на 2017 р. у загальному підсумку складають 3,9%. Скорочення довгострокового зовнішнього фондування та зростання частки короткострокових депозитів погіршило строкову структуру зобов'язань.

Низька строковість зобов'язань банків у поєднанні зі зростанням частки клієнтських коштів створюють ризики ліквідності для банківського сектору. Нинішня структура зобов'язань робить систему вразливою до шоків ліквідності. Ситуація вимагає від банків ретельно прогнозувати потоки на клієнтських рахунках, а також тримати великі обсяги високоякісних ліквідних активів.

У депозитних портфелях українських банків переважають гривневі депозити, хоча їх частка на кінець 2017 р. скоротилася, порівняно з аналогічним періодом 2013 р. (з 84,0% до 74,1%).

Відсоткові ставки за строковими депозитами за період з 2013-2018 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 також демонструють падіння. Вартість короткострокових депозитів фізичних осіб у іноземній валюті на початок грудня 2018 р. становить 2,9%, довгострокових -4,6%.

Рівень довіри до банків, якість обслуговування та технологічна доступність продуктів відіграють дедалі більшу роль в залученні коштів банками. Тому великі банки з іноземним капіталом продовжують нарощувати депозитну базу, хоч і пропонують низькі ставки за депозитами. А от банкам із російським державним капіталом залучати ресурси не допомагають навіть значно вищі за ринкові депозитні ставки. Значна частина вкладників надалі тримає кошти в державних банках, слабо реагуючи на зниження ними відсоткової ставки.

Протягом останніх 3-х років АТ КБ «Приватбанк» зазнавав і зниження рівня обсягів депозитів юридичних і фізичних осіб (зокрема у 2016 р. обсяг депозитів знизився на 5,6%, причинами цього стали проблеми у діяльності банку і його націоналізація), і відновлення позитивної тенденції. Депозитний портфель за 2017 р. зріс на 17,4% і склав 212,7 млрд. грн. Станом на кінець листопада 2018 р. депозити банку складають 221,6 млрд. грн.

В загальній сумі депозитів переважають депозити фізичних осіб, їхня частка варіює на рівні 75-83%, серед яких станом на кінець 2017 р. переважають строкові вклади, зокрема 69,6% або 119476 млн. грн. Натомість частка депозитів юридичних осіб поступово знижується і станом на 2017 р. складає 19,3%. Серед депозитів, наданих юридичним особам переважають поточні/розрахункові рахунки (68,9%). Щодо тенденцій 2018 р., то варто зауважити, що станом на 31.10.2018 частка депозитів фізичних осіб склав 81%, і 19 % - депозити юридичних осіб.

Оцінка конкурентної позиції депозитної політики АТ КБ «Приватбанк» в загальному підсумку складає 37 балів з 48 можливих, що вказує на високий рівень її ефективності.

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.

З 2016 р. на доходи фізичних осіб, отриманих у вигляді відсотків накладається ПДФО. Це в свою чергу переорієнтувала частину заощаджень в напрямку купівлі ОВДП так, як доходи, отримані від володіння облігації не оподатковуються.

Наразі великої популярності набуло розміщення депозитів-онлайн. Сьогодні це одна з найдоступніших та якісно реалізованих функцій, представлених в онлайн-послугах.

На сьогодні досить перспективними інструментами реалізації депозитної політики є нові форми депозитів:

- 1) pow-рахунки – поєднують у собі принципи зберігання і використання термінових вкладів та вкладів до запитання;
- 2) superpow-рахунки – це рахунки, на які нараховують дохід за плаваючою ставкою;
- 3) рахунки «зв'язаних коштів» – об'єднують в єдине ціле різні рахунки;
- 4) структуровані депозити дають можливість надійно вкласти гроші й одночасно заробити більше, ніж у випадку традиційних депозитів.

При розробці депозитної політики банками мають враховуватися параметри конкуренції на ринку депозитних послуг, зокрема сильні сторони банків-лідерів, а також банків-конкурентів. Інструментом, який дозволить показниками діяльності банку на ринку депозитних послуг бути краще конкурентів, є бенчмаркінг. Бенчмаркінг депозитної діяльності – це не тільки співставлення депозитних показників з показниками інших банків, а й вивчення та застосування успішного досвіду розробки та впровадження депозитної політики інших банків.

На формування депозитних ресурсів банку впливають як зовнішні так і внутрішні фактори. В якості стратегічної гіпотези ми припустили, що на

рівень залучених депозитів впливає ряд факторів, зокрема рівень середньої заробітної плати в країні, облікова ставка НБУ, темп росту ВВП.

Проведений кореляційний аналіз показав, що існує сильний зв'язок між рівнем депозитів і середньою заробітною платою в країні (0,787735), також існує незначний зв'язок з фактором «Зміна ВВП» (0,3444905), що є підтвердження нашої гіпотези. Варто зауважити, що облікова ставка практично не впливає на обсяги залучених банківських депозитів. Виходячи з розрахунків, нами складено рівняння регресії таким чином:

$$Y = 470768,6 + x_1 * 4778,1 + x_2 * 2855,8 + x_3 * 75,9$$

Про тісноту кореляційних зв'язків між економічними змінними свідчить показник множинної кореляції R , який складає 0,64 та практично наближається до 1. Критичне значення $F_{0,05;3;16} = 0,84$, а розраховане F складає 3441,986, тобто розрахункове значення F -статистики значно перевищує критичне, тобто з достовірністю 0,95 можна стверджувати, що побудоване рівняння в цілому є надійним та значимим. Отримана модель за всіма критеріями виявилась надійною, точною, адекватною, з достатньо тісними взаємозв'язками між факторами, вона цілком придатна для практичного застосування.

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 дохідності депозитів домогосподарств, пропонуючи вкладникам вигідні відсоткові ставки.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Коцовська, Р.Р. Банківські операції [Текст] : навч. посіб. / Р.Р. Коцовська, О.П. Павлишин, Л.М. Хміль. – К.: Знання, 2010. – 390 с.
2. Тарасевич Н.В. Фінансовий менеджмент у банках [Текст] : навч. посіб. / Н.В. Тарасевич – м. Одеса: ОНЕУ, 2013. – 271 с.
3. Жовтун Є.В. Теоретичні аспекти депозитної політики банків // Облік і фінанси. 2016. - №3 (73). - С. 77-83.
4. Жарковская, Е. П. Банковское дело [Текст] : учебник для студентов вузов / Е. П. Жарковская. – М. : Омега-Л, 2008. – 480 с.
5. Мельникова, І.М. Маркетингова політика комерційного банку на депозитному ринку [Текст]: монографія / І.М. Мельникова. – К.: Київський Національний торговельно-економічний університет, 2002. – 197 с.
6. Еш С. М. Ринок фінансових послуг [Текст] : підручник / С. М. Еш. – К. : ЦУЛ, 2015. – 420 с.
7. Золотарьова О.В., Півняк Ю.В., Гурбич О.В. Модифікація депозитної політики комерційних банків в Україні Економіка та держава. 2015. - №2. - 65-69.
8. Шульков, С.А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении устойчивости коммерческого банка [Текст] / С. А. Шульков. – Саратов, 2001. – 178 с.
9. Банковский менеджмент [Текст] : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М. : Кнорус, 2011. – 560 с.
10. Банківські операції [Текст] : підручник / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін. ; За ред. А. М. Мороза. – 2-ге вид., випр. і доп.– К. : КНЕУ, 2002. – 476 с.
11. Дмитрієва, О.А. Оптимізація депозитної діяльності комерційного банку // Фінанси України. – 2008. – №5. – С. 15-17.

12. Коваленко М.О. Депозитна політика банків України та її вплив на ефективність залучення депозитних ресурсів // Інвестиції: практика та досвід. – 2017. - № 2. – С. 39-44 [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://www.investplan.com.ua/pdf/2_2017/9.pdf
13. Бартош, О.М. Депозитна політика як складова системи управління діяльністю банку // Фінансовий простір. – 2014. – №4(16). – С. 19-24.
14. Прасолова, С. П. Банківські операції [Текст] : навч. посібник та практ. / С. П. Прасолова, О. С. Вовченко. – К. : ЦУЛ, 2013. – 568 с.
15. Саннікова Н.С. Теоретичні та практичні аспекти ефективності депозитної політики банку // Регіональна економіка. — 2006. — № 1. — С. 121—125.
16. Фінансовий менеджмент у банку [Текст] : навч. посіб. /В.М. Лачкова, Л.І. Лачкова, І.Л. Шевчук - Х.: видавець Іванченко І.С., 2017. – 180 с.
17. Береславська, О.І. Девальвація гривні та спричинені нею виклики для України //Вісник Національного банку України. – 2015.– №2. – С. 26-33.
18. Український банківський портал [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://banker.ua/deposits/>
19. Зверяков М. І. Банківський капітал: вимоги Базеля III / М. І. Зверяков, В. В. Коваленко // Фінанси України. – 2011. – № 6. – С. 13-23.
20. Шульц, Е. П. Особливості сучасної депозитної політики банків // Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України. – 2015. – №3(113). – С. 29-32.
21. Росола У.В., Кузьма Н.М. Оцінка сучасного стану депозитного ринку України // Науковий вісник Мукачівського державного університету, 2018. - №1(9). С. 174-180.
22. Звіт про фінансову стабільність (червень 2018 р.) [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=71475860>
23. Офіційний сайт АТ КБ «Приватбанк» [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://privatbank.ua/>

24. Річний звіт АТ КБ «Приватбанк» за 2014 р. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost>
25. Річний звіт АТ КБ «Приватбанк» за 2015 р. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://static.privatbank.ua/files/sud/PB_GROUP_REPORT_Ua_Cy_UKR%20final%20signed.pdf
26. Річний звіт АТ КБ «Приватбанк» за 2016 р. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://static.privatbank.ua/files/acpbua/CONSO%20UKR_PB%202016.pdf
27. Річний звіт АТ КБ «Приватбанк» за 2017 р. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://static.privatbank.ua/files/consolid_zvit_05_05.pdf
28. Показники банківської системи [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article;jsessionid=B51402380506CBECCC70CF30ABA09735?art_id=34661442&cat_id=34798593
29. Умови гривневих депозитів АТ КБ «Приватбанк» [Електронний ресурс]. - Режим доступу:
30. Умови депозитів у євро АТ КБ «Приватбанк» [Електронний ресурс]. - Режим доступу:
31. Умови гривневих у доларах АТ КБ «Приватбанк» [Електронний ресурс]. - Режим доступу:
32. Сутність конкуренції в банківській сфері [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://pidruchniki.com/20080215/bankivska_sprava/sutnist_konkurenciyi_bankivskiy_sferi
33. Ножель Н.О. Оцінка факторів впливу на процес формування та реалізації депозитної політики банку // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. – Суми: УАБС НБУ, 2015. – Т. 12. – С. 223-233.

34. Макаренко Ю.П., Сагач Т.О. Проблеми формування депозитного портфеля банків в умовах нестабільності депозитної бази та шляхи їх вирішення // Інвестиції: практика та досвід. – 2016. - № 1. – С. 15-18.

35. Гарбар Ж.В., Малясова І.В. Особливості формування депозитного портфелю банківських установ [Електронний ресурс]: - Режим доступу:<http://intkonf.org>

36. Зверяков М. І. Нова індустріалізація як модель економічного розвитку України: монографія / М. І. Зверяков, Л. Л. Жданова, О. С. Шараг. – Одеса: Астропринт, 2017. – 296 с.

37. Встановили «драконівський» податок на доходи від депозитів [Електронний ресурс]: - Режим доступу: <https://www.volynnews.com/news/economics/vstanovyly-drakonivskyu-podatok-na-dokhody-vid-depozytiv/>

38. Еш С.М., Ляховецька В.М. Депозитна політика банків та інструменти її реалізації // Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. –с.135-138.

39. Рудан В. Особливості формування депозитної бази вітчизняних банків та її вплив на ліквідність банківської системи // Українська наука: минуле, сучасне, майбутнє. – 2011. – № 16. – С. 218–228.

40. Дзюблюк О.В. Розвиток банківської системи України як основа реалізації стратегії економічного зростання : [монографія] / За ред. д. е. н., проф. О.В. Дзюблюка. – Тернопіль : ТНЕУ, 2010. – 384 с.

41. Крамарчук С. Визначення сутності поняття бенчмаркінгу // Галицький економічний в сник. – 2013. – № 4. – С. 229 – 234/

42. Бихова О. М. Класифікація видів бенчмаркінгу в системі управління банками // Економіка розвитку. – 2014. – № 3. – С. 15 – 18.

43. Рац О. М., Тисячна Ю. С. Дослідження конкурентних переваг банків на депозитному ринку України // Проблеми економіки. – 2014. № 4. – С. 388-394.

44. Маляренко А.В., Марущак І.О. Напрямки розвитку банківських установ в Україні // «Молодий вчений». 2016. -• № 5 (32). С. – 95-98

45. Доходи та заощадження в умовах трансформації економіки України: Науковий збірник / За ред. З.Г. Ватаманюка. – Львів: Інтерек, 2012. – 275 с.
46. Смовженко Т.С. Основні мотиви та чинники формування заощаджень домогосподарствами // Вісник Національного банку України. – 2012. – № 5. – С. 28-35.
47. . Марцин В.С. Роль заощаджень населення у трансформації економіки // Фінанси України. – 2002. – № 4.- С. 31-36.
48. Волохата В.Є. Фактори формування депозитних ресурсів банку // БІЗНЕСІНФОРМ. – 2013 - № 8 – С. 310-316.
49. Офіційний сайт Державної служби статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua/>
50. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
51. Перемитин Г.А., Ратников А.Е. Банк Японии ввел отрицательн [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.rbc.ru/finances/29/01/2016/56aaf54b9a79471b775fe329>
52. Тохтамиш Т.О., Мірошніченко Я.М Міжнародний досвід оцінки якості депозитів фізичних осіб у банках // «Молодий вчений». – 2017. - № 5 (45). – С. 79-87.
53. Выгодные вклады в зарубежных банках. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : URL: <http://www.bankingtips.ru>
54. 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.
55. Економічні та фінансові показники України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://bank.gov.ua/control>
56. Налог на депозиты в Украине в 2016 году.[Електронний ресурс]. – Режим доступу :<http://finagent.info/nalog-na-depozityi-v-ukraine-v-2016-godu>

57. Налог на депозиты в Украине в 2016 году. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://finagent.info/nalog-na-depozityi-v-ukraine-v-2016-godu>
58. Покровская Н.В. Модели налогообложения доходов по банковским вкладам и их связь с объемами сбережений населения. Научный журнал НИУ ИТМО. Серия «Экономика и экологический менеджмент». 2016. № 3.- С. 34-39
59. Зверяков М. І. Антикризове управління фінансовою стійкістю банку в умовах економічних дисбалансів: монографія / М.І. Зверяков, О.М. Зверяков. – Одеса: ОНЕУ, 2015. – 418 с.
60. Осадчий М. Налог на вклады: 401-й способ сравнительно честного отъема денег. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.banki.ru/news/columnists/?id>.
61. Абрамченко Н.А. Зарубіжний досвід оподаткування фізичних осіб: минуле та сучасність. Серія: Економіка та підприємництво. 2015. № 5 (86).
62. Налог с процентов по депозитам: сколько платят наши соседи. – URL: <https://finance.tut.by/news472402.html>.
63. Цаллагов Р. Налогообложение физических лиц в Испании.- URL: <https://spain-residence.com/tax-system-spain-1/>.