

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

Кафедра банківської справи

Допущено до захисту  
Завідувач кафедри

“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**  
**на здобуття освітнього ступеня бакалавра**  
зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування  
за освітньою програмою «Банківська справа»

за темою: «Заощадження домогосподарств як джерело формування ресурсної бази банків»

**Виконавець**  
студентка ФФБС групи 41К  
Московчук Т.С.

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

**Науковий керівник**  
к.е.н., доцент

\_\_\_\_\_  
(науковий ступінь, вчене звання)  
Гаркуша Ю.О.

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

**Одеса 2020**

## АНОТАЦІЯ

Московчук Т.С. «Заощадження домогосподарств як джерело формування ресурсної бази банків»

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування

за освітньою програмою «Банківська справа»

Одеський національний економічний університет

м. Одеса, 2020 рік

Випускна робота складається з 3-х розділів.

У роботі розглядаються теоретичні аспекти формування ресурсної бази банків України на основі заощаджень домогосподарств. Визначено інформаційно-правові основи формування ресурсної бази банків за допомогою заощаджень домогосподарств.

Проаналізовано стан формування ресурсної бази банків на основі заощаджень домогосподарств в Україні. Досліджено сучасні умови залучення заощаджень домогосподарств банками України. Оцінено формування ресурсної бази банку на прикладі АБ «Укргазбанк».

Запропоновано зарубіжний досвід формування ресурсної бази банків за допомогою заощаджень домогосподарств. З'ясовано проблеми та розроблена шляхи удосконалення процесу формування ресурсної бази банків на основі заощаджень домогосподарств.

**Ключові слова:** заощадження, депозит, ресурсна база, домогосподарства, залучення коштів.

## ANNOTATION

Moskovchuk T.S. "Households savings as a source of the bank resource base forming"

Qualifying work on obtaining a bachelor's degree in the specialty  
«072 Finance, Banking and Insurance»  
for the educational program «Banking»

Odessa, 2020

The final work consists of 3 sections. The paper considers the theoretical aspects of the formation of the resource base of Ukrainian banks on the basis of household savings. The information and legal bases of forming the resource base of banks with the help of household savings are determined.

The state of formation of the resource base of banks on the basis of household savings in Ukraine is analyzed. The current conditions for attracting household savings by Ukrainian banks are studied. The formation of the bank's resource base is assessed on the example of JSB "UkrGasbank".

Foreign experience of forming the resource base of banks with the help of household savings is offered. Problems have been clarified and ways to improve the process of forming the resource base of banks based on household savings have been developed.

**Key words:** savings, deposit, resource base, households, fundraising.

## ЗМІСТ

<b>ВСТУП.....</b>	<b>5</b>
<b>РОЗДІЛ 1.ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ РЕСУРСНОЇ БАЗИ БАНКІВ УКРАЇНИ НА ОСНОВІ ЗАОЩАДЖЕНЬ ДОМОГОСПОДАРСТВ.....</b>	<b>8</b>
1.1 Теоретичні основи формування ресурсної бази банків на основі заощаджень домогосподарств.....	8
1.2. Інформаційно-правові основи формування ресурсної бази банків за допомогою заощаджень домогосподарств .....	16
Висновки до розділу 1 .....	31
<b>РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСНОЇ БАЗИ БАНКІВ УКРАЇНИ НА ОСНОВІ ЗАОЩАДЖЕНЬ ДОМОГОСПОДАРСТВ.....</b>	<b>34</b>
2.1. Аналіз стану формування ресурсної бази банків на основі заощаджень домогосподарств в Україні .....	34
2.2. Сучасні умови залучення заощаджень домогосподарств банками України.....	40
2.3. Оцінка формування ресурсної бази банку на прикладі АБ «Укргазбанк» .....	47
Висновки до розділу 2 .....	53
<b>РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ ПРОЦЕСУ ФОРМУВАННЯ РЕСУРСНОЇ БАЗИ БАНКІВ УКРАЇНИ НА ОСНОВІ ЗАОЩАДЖЕНЬ ДОМОГОСПОДАРСТВ.....</b>	<b>55</b>
3.1.Зарубіжний досвід формування ресурсної бази банків за допомогою заощаджень домогосподарств.....	55
3.2. Проблеми та шляхи удосконалення процесу формування ресурсної бази банків на основі заощаджень домогосподарств.....	61
Висновки до розділу 3 .....	71
<b>ВИСНОВКИ .....</b>	<b>71</b>
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ .....</b>	<b>77</b>
<b>ДОДАТКИ.....</b>	<b>81</b>

## ВСТУП

**Актуальність дослідження.** На сьогоднішній день жодна країна не зможе досягнути розвитку в економіці без розвитку її банківської системи. В свою чергу жоден банк не функціонуватиме без грошових ресурсів. Так як банки працюють на благо країни та її населення, то і функціонують, також за його рахунок. Кошти домогосподарств в банку займають основну ланку в пасивах. Залучені кошти допомагають банківським установам в проведенні операцій, що ті здійснюють в процесі своєї діяльності. Банки можуть функціонувати переважно від наявної ресурсної бази, а також завдяки зможі залучати додаткові грошові кошти на вигідних умовах, що дає певну оцінку ліквідності банку.

Завдяки депозитам фізичних осіб і формується ресурсна база банків, що формує його ліквідність у банківському секторі. Проблема заощаджень основна у вирішенні завдань щодо формування, розвитку та покращення ресурсної бази банків України. Дослідженням заощаджень, які для повноцінного розвитку банківського сектору та економіки в цілому повинні працювати, займалося багато вчених. В тому числі і вивченням основ формування ресурсної бази банків. Питання ресурсного потенціалу банку вивчали такі науковці: Л. Кузнецова, В. Коваленко, В. Міщенко, О. Вовчак, О. Добровольська. Хоч цю проблему досліджувала велика кількість вчених, залишаються актуальними питання щодо пояснення підходу до визначення впливу депозитів фізичних осіб на депозитний портфель банків України; забезпечення банківських установ фінансовими ресурсами в необхідних обсягах та якості; покращення системи безпеки вкладів домогосподарств; оцінки макроекономічних чинників мотивації домашніх домогосподарств до заощаджень.

**Мета роботи** – є дослідження та удосконалення теоретичних і методичних основ формування ресурсної бази банків України за допомогою заощаджень населення.

Відповідно до мети дослідження було сформульовано такі **завдання**:

- дослідити теоретичні основи формування ресурсної бази банків на основі заощаджень домогосподарств;
- проаналізувати інформаційно-правові основи формування ресурсної бази банків за допомогою заощаджень домогосподарств;
- оцінити аналіз стану формування ресурсної бази банків на основі заощаджень домогосподарств в Україні;
- визначити сучасні умови залучення заощаджень домогосподарств банками України;
- оцінити формування ресурсної бази банку на прикладі АБ «Укргазбанк»;
- запропонувати зарубіжний досвід формування ресурсної бази банків за допомогою заощаджень домогосподарств;
- з'ясувати проблеми та розробити шляхи удосконалення процесу формування ресурсної бази банків на основі заощаджень домогосподарств.

**Об'єктом дослідження** є процес формування ресурсної бази банків України за допомогою заощаджень домогосподарств.

Предметом дослідження є теоретико-методологічні основи формування ресурсної бази банків України за допомогою заощаджень домогосподарств.

**Методи дослідження.** Методологічну основу дипломної роботи складають базова економічна теорія та фундаментальна теорія фінансів. У роботі використовували загальнонаукові та спеціальні методи дослідження: аналогія, аналіз та синтез, індукція і дедукція.

**Інформаційною базою** дослідження є законодавчі і нормативні акти з питань регулювання банківської діяльності; статистичні дані Національного банку України, Державної служби статистики України; фінансова звітність банків, статистичні звіти міністерств і відомств, інших органів державного

управління; монографічні дослідження та наукові публікації з питань формування ресурсного потенціалу банків.

**Публікації та апробація результатів дослідження.** Основні теоретичні та методологічні положення кваліфікаційної роботи доповідалися, обговорювалися та були схвалені на V Міжнародній науково-практичній Інтернет-конференції «Цифрова трансформація фінансового сектора економіки» (м. Одеса, 9-10 квітня 2020 р.).

## ВИСНОВКИ

Дослідження та вивчення заощаджень домогосподарств як джерела формування ресурсної бази банків України, аналіз теоретичних засад та оцінка стану формування ресурсної бази банків на основі заощаджень домогосподарств, а також розробка напрямків удосконалення процесу формування ресурсної бази банків на основі заощаджень домогосподарств, дозволили визначити висновки, що розкривають результати виконання завдань даного дослідження.

Для визначення заощаджень домогосподарств у сфері банківської діяльності виділяють різні поняття: депозити, банківські ресурси, депозитні ресурси. Але за результатами дослідження сформулювалося таке єдине визначення, що відповідає значенню терміну. Заощадження – це грошові кошти населення, що залишаються після поточних витрат та вираховуються із загальних доходів домогосподарства та формуються для майбутнього їх використання.

На формування ресурсної бази банку або ж депозитних ресурсів впливають такі фактори: економічні, політичні, соціальні, технологічні.

Нормативну та законодавчу базу, яка регулює діяльність банків в процесі формування ресурсної бази за допомогою заощаджень домогосподарств, складає:

- Цивільний кодекс України;
- Господарський кодекс України;
- Закон України "Про Національний банк України";
- Закон України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні";
- Закон України "Про банки і банківську діяльність";
- Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";



- Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами;
- Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах.

На макроекономічному рівні основною метою банківських установ та НБУ є збереження стабільності банківської системи і забезпечення стійкого розвитку економіки.

Головною умовою для збільшення довіри до банківської системи, на даний момент, є участь банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.

Заощадження домогосподарств напряму залежні від доходів громадян та зміни макроекономічних показників в країні, які значно впливають на благоустрій народу України.

Заощадження домогосподарств змінюються в залежності від стану політичного та економічного середовища в країні, а також морального становища громадян.

Криза 2014 року призвела до збіднення населення та зниження заощаджень, а виведення значної кількості банків з ринку, до зникнення довіри домогосподарств до банківської системи країни, що стало новим поштовхом до відновлення економіки України.

В Україні низький рівень зацікавленості домогосподарств у збереженні та примноженні своїх заощаджень за рахунок довгострокових депозитів.

Депозитні ресурси АБ «Укргазбанку» постійно зростають за рахунок депозитних вкладів як фізичних осіб, так і юридичних. Значну частину депозитного портфелю складають кошти юридичних осіб.

Майже за увесь досліджуваний період депозитний портфель АБ «Укргазбанк» перевищував кредитний у 2 рази. Банк продовжує збільшувати депозитний портфель, бо є надійним банком та ефективно розпоряджається ресурсами.

Банківська система України не спроможна ефективно залучати, формувати та розподіляти ресурсну базу порівняно з іншими

високорозвиненими країнами. Тому зарубіжний досвід цих країн спроможний підвищити рівень якості депозитного портфелю банків України та ефективно залучати заощадження домогосподарств.

Важливим напрямком діяльності банківської установи є мінімізація ризику зміни процентних ставок. Виникнення такого ризику призводить до зменшення процентної маржі, що, відповідно, негативно впливає на прибутковість.

Чисельність вкладників в комерційних банках України зменшується. Це погіршення пов'язане з рівнем фінансової грамотності населення та розвитком банківської системи України, якій домогосподарства не довіряють власні заощадження.

Чисельність вкладників фізичних осіб в комерційних банках в країнах з низьким та середнім доходом менша ніж в Україні. Це показник того, що домогосподарства цих країн не мають можливості формувати власні заощадження та вказує на низький рівень розвитку банківської системи в країнах з низьким та середнім доходом.

Відсутність достатнього обсягу грошових ресурсів для довгострокового кредитування є головною проблемою фінансового ринку України, без вирішення якої неможливою є повномасштабна модернізація економіки, адже зараз саме комерційні банки спроможні акумулювати необхідні для цього ресурси.

У дослідженні розроблено дев'ять шляхів удосконалення процесу формування ресурсної бази банків на основі заощаджень домогосподарств:

- обов'язкове відновлення довіри домогосподарств до банків;
- постійна підтримка високого рівня сервісу клієнтів, пропозиція нових депозитних продуктів та умов вкладання коштів, щоб утримувати та розширювати існуючу клієнтську базу;
- формування ресурсів з використанням сучасної інформаційної бази та новітніх технологій;
- підлаштовування під головні потреби домогосподарств;

- підвищення фінансової грамотності населення;
- розташування філій банку у місцях, наближених до клієнтів;
- встановлення процентної ставки з компенсацією середнього рівня дохідності в економіці країни;
- автоматизація системи безготівкових розрахунків;
- страхування депозитів.

На сьогоднішній день кращим рішенням для збільшення ресурсної бази банків є страхування депозитів, що забезпечить достойний імідж установи та впевненість клієнтів у безпеці їх вкладів.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Онищенко Ю.І. Чинники формування ресурсної бази банків на основі коштів населення/ Ю.І. Онищенко, А.В. Брит// Східна Європа:Економіка,бізнес та управління. – 2017. – №4.(09) – С. 199-204.
2. Про затвердження Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами [Електронний ресурс] / Постанова Правління НБУ від 03.12.2003 № 516. Законодавство України. - Режим доступу :<http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z1256-03>.
3. Тиркало Р. І. Банківська справа / [за ред. Р. І. Тиркала]. –Тернопіль : Карт-бланш, 2001. – 316 с
4. Friedman M. A monetary history of the United States / M. Friedman., A. J. Schwartz. – Princeton University Press. Princeton. – 1963. – 361 p
5. Дмитрієва О. А. Оптимізація депозитної діяльності комерційного банку / О. А. Дмитрієва // Фінанси України. – 2008. – № 5. – С. 15–17.
6. Аналіз банківської діяльності / [Герасимович А. М., Алексеєнко М.Д., Парасій-Вергуленко І. М. та ін. ; За ред. А. М. Герасимовича]. – [Вид.2-ге, без змін]. – К. : КНЕУ, 2006. – 600 с. – ISBN 966-567-0.
7. Петрук О. М. Банківська справа : навч. посібник / О. М. Петрук ; за ред. д-ра екон. наук, проф. Ф. Ф. Бутинця]. – К. : Кондор, 2004. – 461 с.
8. Операції комерційних банків: підручн. / [Мороз А.М., Савлук М.І., Пуховкіна М.Ф. та ін.] ; за ред. д. е. н., професора А.М. Мороза. – К. :КНЕУ, 2000. – 384 с. – ISBN 966-00-0048-0.
9. Заруба О. Д. Ресурсне забезпечення банку: розробка моделі / О. Д. Заруба // Вісник НБУ. – 1998. – № 9.– С. 35–37.
10. Абралава Н. А. Депозитний потенціал комерційного банку / Н.А. Абралава // Вісник Української академії банківської справи. – 2004. – № 2(17). – С. 62-66.

11. Мельникова І. М. Маркетингова політика комерційного банку на депозитному ринку / І. М. Мельникова // Регіональна економіка. – 2007. – №4. – С. 347–371.
12. Фролов С. М. Банківська справа і основи митного регулювання в Україні: теорія та практика : [навч. посіб.] / С. М. Фролов. – К. :Університетська книга, 2004. – 368 с. – ISBN 966-7627-80-3.
13. Кожель Н.О. Оцінка факторів впливу на процес формування та реалізації депозитної політики банку [Електронний ресурс] – НБУ ім.Вернадського - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/portal/Soc\\_Gum/RE/2009\\_4/Re200774\\_15.pdf](http://nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/RE/2009_4/Re200774_15.pdf)
- 14.Васюренко О. В. Банківський менеджмент / О. В. Васюренко. – К.: Академія, 2001. – 320 с. – ISBN 966-567-437-5.
- 15.Єпіфанов А. О. Операції комерційних банків : [навч. посіб.] /Єпіфанов А. О., Маслак Н. Г., Сало І. В. – Суми : Університетська книга,2007. – 523 с. – ISBN 978-966-680-313-2.
- 16.Михальчинець Г.Т. Сучасні тенденції розвитку депозитного ринку України/ Г.Т. Михальчинець // Міжнародний науковий журнал «ОСВІТА І НАУКА» – 2018. – №24(01). – С. 22–24.
- 17.Прасолова С.П., Вовченко О.С. Банківські операції: навч. посіб. та практ. Київ: Центр учбової літератури, 2013. 568 с.
- 18.Вядрова І. М., Добровольська І. О. Формування ресурсної бази банків на основі заощаджень населення: теоретичні аспекти та українські реалії/ І.М.Вядрова, І.О.Добровольська // Економіка – 2015. – №7. – С. 42–49.
19. Валенюк Н.В., Суботіна Г.О. Визначення впливу ресурсної бази на прибуток банку / Н. В. Валенюк, Г. О. Суботіна // EconomicsBulletin – 2017. – №4. – С. 14-20.
20. MartinezPeria M. S. Dodepositorspunishbanksforbadbehavior? /Marketdiscipline, depositinsuranceandbankingcrises / M. S. MartinezPeria, S.L. Schmukler // JournalofFinance. – Vol. 56. – 2001.

21. A methodology for compliance assessment [Електронний ресурс] /Basel Committee on Banking Supervision and International Association of Deposit Insurers. – Режим доступу : <http://www.bis.org/publ/bcbs192.pdf>.

22. Про банки і банківську діяльність [Електронний ресурс] : Закон України, затверджений Верховною Радою України від 07.12.2000 №2121–III. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.

23. Цивільний кодекс України [Електронний ресурс] : Закон України, затверджений Верховною Радою України від 16.01.2003 № 435-IV.– Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15>.

24. Господарський кодекс України [Електронний ресурс] : Закон України, затверджений Верховною Радою України від 16.01.2003 № 436-IV.– Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.

25. Про Національний банк України [Електронний ресурс] : Закон України, затверджений Верховною Радою України від 20.05.1999 № 679-XIV.– Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>.

26. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні [Електронний ресурс] : Закон України, затверджений Верховною Радою України від 05.04.2001 № 2346-III–III. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>.

27. Науково-методичні засади формування системи депозитного менеджменту банку: Монографія / [ШЕЛЮК АСІЯТ АШУРБЄСКІВНА]. – УДК [336.717.3:368](477)(043.5), 2016 –25 с. – ISBN 978-966-8958-59-5.

28. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення [Електронний ресурс] : Закон України, затверджений Верховною Радою України від 14.10.2014 № 1702-VII. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1702-18>.

29. Про затвердження Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами [Електронний ресурс] : Постанова Національного банку України від

03.12.2003 № 516. – Режим доступу:  
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1256-03>.

30. Про затвердження Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів [Електронний ресурс] : Постанова Національного банку України від 12.11.2003 № 492. – Режим доступу:  
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03>.

31. Пасажко Т. С., Шпигоцька. Н. О. Трансформація депозитів населення в інвестиційний ресурс банків / Т. С. Пасажко, Н. О. Шпигоцька // Ефективна економіка. – 2015. – №5. – С. 12–14.

32. Галіцейська Ю. Теоретичні основи формування ресурсної політики комерційних банків та її особливості в сучасних економічних умовах / Ю. Галіцейська// Світ фінансів. – 2012. – №1. – С. 94-101

33. Аврамчук Л.А. Інноваційні підходи до залучення депозитів банками як основного джерела фінансування / Л. А. Аврамчук, І. С. Сьомкіна // Науковий вісник Національного університету біоресурсів і природокористування України. Серія : Економіка, аграрний менеджмент, бізнес. – 2013. – Вип. 181(2). – С. 10-14.

34. Коваленко В. В. Депозитна діяльність банків України: реалії та розвиток на майбутнє / В. В. Коваленко // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2015. – №4. – С. 834-837.

35. Заощадження населення України: формування та залучення в банки : Монографія/. [В. Шевалдіна]- Київ : КНЕУ, 2014. -234 с.

36. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://bank.gov.ua>.

37. Офіційний сайт Мінфін [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://minfin.com.ua/ua>.

38. Державна служба статистики України [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua/>.

39. Маринчак Л.Р. Удосконалення якості депозитних продуктів та послуг як вагомий аспект модернізації депозитної діяльності українських банків / Л.Р.Маринчак // Всеукраїнський науково-виробничий журнал– 2013. – №6. – С. 264-267.

40. Кількість вкладників фізичних осіб в комерційних банках (на 1000 дорослих) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://data.worldbank.org/indicator/FB.CBK.DPTR.P3> – офіційний сайт Світового банку.

41. Депозит за кордоном [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://bankchart.com.ua/depoziti/statti/zakordonni\\_depoziti\\_dlya\\_ukrayintsiv\\_deshevo\\_ale\\_duzhe\\_nadiyno](https://bankchart.com.ua/depoziti/statti/zakordonni_depoziti_dlya_ukrayintsiv_deshevo_ale_duzhe_nadiyno).

42. Механізм реалізації депозитної політики банківських установ України : Монографія / [В.Р.Мороз]. – ТНЕУ, 2012-ISBN 978-966-680-280-4.

43. Ресурсна база банківських установ: особливості формування та напрями оптимізації : Монографія / [О.Ю.Кузик]. – ТНЕУ, 2013.-ISBN 978-966-8958-69-7.

44. Соколов О. Практика страхування депозитів у розвинутих країнах світу [Електронний ресурс] / О. Соколов // Україна фінансова. – Режим доступу: [http://www.ufin.com.ua/analit\\_mat/strah\\_rynok/059.htm](http://www.ufin.com.ua/analit_mat/strah_rynok/059.htm).

45. Скірка.А.В. Зарубіжний досвід функціонування світової системи гарантування вкладів: уроки для України / А.В.Скірка // Світ фінансів– 2016. – №1. – С. 74-85.

46. Обсяг грошової маси в Україні [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<https://take-profit.org/statistics/money-supply-m1/ukraine/>.

47. Ресурсна база банківських установ: особливості формування та напрями оптимізації: Монографія / [О.С.Гох]. – ТНЕУ, 2013-ISBN 978-966-680-315-1.

48. Мунтян В. В. Оптимізація інструментарію залучення ресурсів банків з депозитних джерел в посткризових умовах / В. В. Мунтян //



Молодіжний науковий вісник УАБС НБУ, Серія: Економічні науки. – 2013. - №3. – С. 72-79.

49. Костогриз В. Г., Беззубенко Ю. В. Іноземний капітал в банківській системі України: сучасна проблематика / В. Г. Костогриз, Ю. В. Беззубенко // Фінансовий простір. – 2012. - №2 (6). – С. 85-92.

50. Ігнатишин М. В. Ресурсна база комерційних банків та її роль у механізмі розвитку банківського бізнесу / М. В. Ігнатишин // Науковий вісник Мукачівського державного університету – 2017. - №1 (7). – С. 35-42.

51. Малахова О., Галіцейська Ю. Оптимізація діяльності банківських установ щодо організації депозитних операцій / О. Малахова, Ю. Галіцейська // Світ фінансів – 2016. - №3 (3). – С. 55-62.

52. Жупанин В. В. Формування ресурсної бази банків України за рахунок коштів населення / В. В. Жупанин // Наукові праці НДФІ – 2016. - №4 (37).

53. Іноземцева Є. В. Концептуальні засади удосконалення формування ресурсного потенціалу банку / Є. В. Іноземцева // Економіка і організація управління – 2018. - №4 (32).

54. Лавров Р. В. Депозитна політика банку в сучасних умовах / Р. В. Лавров // Науковий вісник ЧДІЕУ – 2017. - №4 (8).

55. Матлага Л. О., Васирина П. В. Проблеми та тенденції розвитку депозитної політики банківських установ України / Л. О. Матлага, П. В. Васирина // К: Економічний аналіз, 2014 – Том 15, №1. – С. 275-283- ISSN 1993-0259.

56. Волосович С., Тринчук В. Особливості й тенденції розвитку національної системи страхування банківських вкладів в умовах євроінтеграції // Вісник НБУ. – 2017. – № 8 (138). – С. 28–37.

57. Роль фінансів домогосподарств у фінансовій системі України в контексті глобалізації : веб-сайт. URL : [http://lib.uabs.edu.ua/library/28\\_01\\_04.pdf](http://lib.uabs.edu.ua/library/28_01_04.pdf).

58. Савлук М. І. Гроші та кредит : підручник. Вид. 6-те, переробл. і допов. Київ : КНЕУ, 2011. 589 с.

59. Сидорова А., Коваленко А. Доходи та витрати населення: статистичне оцінювання, моделювання та прогнозування. Фінанси, облік, банки. 2017. № 1 (22). С. 154–162.

60. Тертична Н.В. Удосконалення механізму формування депозитної політики в банках України. URL: [www.nbuv.gov.ua](http://www.nbuv.gov.ua).