



МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
Чорноморський національний університет  
імені Петра Могили

Кафедра фінансів і кредиту

Сушкова Юлія Валеріївна

ВПЛИВ ПРОЦЕНТНИХ СТАВОК НА ФОРМУВАННЯ  
ОЩАДНОЇ ПОВЕДІНКИ НАСЕЛЕННЯ УКРАЇНИ

АВТОРЕФЕРАТ

дипломної роботи на здобуття  
ступеня вищої освіти магістр  
галузі знань 07 «Управління та адміністрування»  
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»  
за освітньо-професійною програмою «Фінанси і кредит з  
поглибленим вивченням іноземної мови»

Науковий керівник:  
д-р екон. наук, професор Євчук Л.А.

Рецензент:  
канд. екон. наук, доц. Белінська С. М.

Миколаїв 2019

## ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Розвиток національної економіки та фінансової системи України потребує злагодженої роботи фінансово-кредитних установ і значних фінансових ресурсів, джерелом яких мають бути заощадження населення.

В Україні немобілізовані кошти, що зосереджені на руках у населення, формують суттєвий резерв ресурсів для фінансової системи, а отже, наявний значний нереалізований ощадно-інвестиційний потенціал фізичних осіб. Необхідною умовою трансформації заощаджень в інвестиції є процес їх акумулювання, обсяг вільних коштів кожного окремого домогосподарства незначний і не може стати серйозною інвестицією. Відтак перед фінансовими установами, зокрема, банками постає надзвичайно актуальне завдання залучення заощаджень населення на депозити з подальшою трансформацією в інвестиційні ресурси, а перед державою – зміцнення довіри до банків через удосконалення системи гарантування вкладів фізичних осіб. Це визначає актуальність дослідження.

Проблема полягає у тому, що стрімке скорочення заощаджень населення, в тому числі банківських депозитів зумовлено обмеженістю ресурсів фінансової системи та розвитку національної економіки. Визначення факторів і методів формування заощаджень населення та прийняття рішення про їх розміщення на депозит, а також встановлення характеру та ступеню впливу процентних ставок, як джерела додаткового доходу та стимулятора заощаджень, дозволить розробити пропозиції щодо збільшення обсягу депозитів і збалансування ресурсної бази фінансової системи. Це сприятиме відновленню рівня ефективності діяльності і банків, і небанківських фінансових установ, і розвитку економіки.

Гіпотеза дослідження полягає у тому, що основну частку заощаджень населення в Україні становлять банківські депозити, обсяг яких залежить від процентних ставок. Відповідно, зі зростанням ставок, зростатиме обсяг коштів, залучених на депозити.

Теоретичні засади формування заощаджень населення, в тому числі депозитів висвітлені у працях вітчизняних і зарубіжних вчених, таких як Васюренко О.В., Єпіфанов А.О., Коцовська Р., Маслак Н.Г., Міщенко В.І., Мороз А.М., Пуховкіна М.Ф., Ричаківська В., Роуз П., Рожнятовська А.В., Савлук М.І, Сало І.В., Frauer A.P. [7, 11, 34, 77-78].

Основні засади депозитної політики та управління депозитними операціями банків, в тому числі фактори формування і ступінь їх впливу, основні принципи та етапи процесу управління, шляхи збалансування депозитних ресурсів з інвестиційним і кредитним портфелем, а також заходи щодо посилення депозитної бази висвітлені у працях Бартош О. М., Деркач О. В., Казимагамедов А.А., Кириченко О. А., Крухмаль О. В., Примостка Л.О., Роголь С. Л., Розгон В. О., Співак С.І., Тертична Н.В., Тітієвська О. В., Шпиг Ф. І., Шулевська, О. Б. Ярошенко С.П., Szulczyk Kenneth R. [66-69, 79]. Усі ці наукові праці формують цінну теоретичну основу розвитку окресленого напрямку досліджень. У той же час фінансова та банківська система є вкрай динамічною, особливо з урахуванням змін вітчизняних реалій сьогодення, сповненою проблем і протиріччя, що зумовило формулювання мети і завдань цього дослідження.

Мета дослідження полягає у розробці пропозицій щодо удосконалення процесу формування заощаджень населення, в тому числі у формі банківських депозитів з урахуванням впливу процентних ставок.

Основними завданнями дослідження, що забезпечують досягнення поставленої мети є такі:

- огляд основних теоретичних підходів щодо формування ощадної поведінки населення, сутності та формування заощаджень населення, в цілому, та у формі банківських депозитів, зокрема, що дозволить визначити основні їх умови, фактори та методи;

- емпіричне дослідження впливу процентних ставок на формування ощадної поведінки та заощаджень населення, в тому числі у формі банківських

депозитів, а також динаміки та структури залучених депозитів шляхом аналізу та моделювання;

- розробка пропозицій щодо удосконалення процесу формування заощаджень населення, в тому числі у формі банківських депозитів з урахуванням впливу процентних ставок, розробки нових депозитних продуктів і зменшення негативного впливу зміни основних умов здійснення депозитних операцій.

Об'єктом дослідження є процес формування заощаджень населення, в тому числі у формі банківських депозитів під впливом процентних ставок.

Предметом є умови та параметри формування заощаджень населення, в тому числі у формі банківських депозитів, зокрема процентні ставки.

Основними результатами дослідження є встановлення взаємозв'язку та впливу процентних ставок, як факторів і умов формування ощадної поведінки та здійснення заощаджень населення у формі банківських депозитів, їх економіко-математичне моделювання та розробка пропозицій щодо удосконалення процесу управління залученням депозитів у складі інноваційної стратегії банків.

Обсяг і структура дипломної роботи магістра. Робота складається зі вступу, чотирьох розділів, що містить 12 рисунків і 16 таблиць, висновків, списку використаної літератури, який складається з 103 джерела і наведений на 12 сторінках, та 5 додатків на 7 сторінках. Повний обсяг роботи становить 93 сторінка комп'ютерного тексту.



інструменти, що впливають на формування заощаджень населення.

Основні фактори, які впливають на формування заощаджень населення можна розподілити на 3 групи: загальні, індивідуальні та специфічні (рис. 2).



Рис. 2. Фактори формування заощаджень населення

Окремої уваги заслуговують психологічні фактори формування заощаджень населення. Вони зумовлені наявністю традицій, звичаїв, досвіду й знань щодо сфери заощаджень. Недовіра населення до кредитних установ перешкоджає сьогодні трансформації заощаджень в інвестиційні ресурси.

У випадку залучення заощаджень населення у формі банківських депозитів, що є переважним для вітчизняних умов, можливе застосування ряду інструментів, серед яких слід виокремити процентні ставки (табл. 1). Зміна їх розміру, виду, способу нарахування та періодичності сплати впливає на прийняття рішення населення про розміщення коштів у банку.

Управління інструментами залучення заощаджень населення  
у формі банківських депозитів

Вид інструмента	Параметри та умови, що підлягають управлінню
Інструменти банку з управління строковими депозитами	
Лімітування суми залучених коштів	Мінімальна сума депозиту
	Мінімальна сума додаткових вкладень (поповнення депозитного рахунку)
	Мінімальна сума часткового зменшення депозиту (неповного зняття)
Управління строками депозитів	Строк депозиту по договору
	Можливість автоматичної пролонгації строку договору
	Строк до кінця дії депозитного договору, після якого поповнення депозитного рахунку припиняється
	Строк повідомлення банку про дострокове повернення грошових коштів на вимогу клієнта
Управління процентною ставкою	Вид процентної ставки: фіксована чи плаваюча процентна ставка
	Спосіб нарахування процентів (прості чи складні)
	Розмір процентної ставки за договором
	Розмір процентної ставки у разі дострокового розірвання договору клієнтом
Управління періодичністю сплати процентів	Авансова сплата
	Періодична сплата (щомісячна, щоквартальна, річна)
	Сплата після закінчення строку договору
Інструменти банку з управління депозитами на вимогу (на рахунках до запитання)	
Лімітування суми залучених коштів	Мінімальний залишок суми на рахунку, який не можна зняти до повного закриття рахунку
Управління процентною ставкою	Вид процентної ставки: фіксована чи плаваюча процентна ставка
	Спосіб нарахування процентів (прості чи складні)
	Розмір процентної ставки за договором
Управління періодичністю сплати процентів	Періодична сплата (щомісячна, щоквартальна, річна)
Інструменти банку з управління депозитами на вимогу (на карткових рахунках)	
Лімітування суми залучених коштів	Максимальна сума зняття коштів з рахунку за 1 день
Управління процентною ставкою	Вид процентної ставки: фіксована чи плаваюча процентна ставка
	Спосіб нарахування процентів (прості чи складні)
	Розмір процентної ставки за договором
Управління періодичністю сплати процентів	Періодична сплата (щомісячна, щоквартальна, річна)
Ліміт транзакцій	Максимальна кількість транзакцій за 1 день

Третій розділ «Емпіричне дослідження впливу процентних ставок на формування ощадної поведінки населення» спрямований на аналіз стану, структури і динаміки заощаджень населення у формі банківських депозитів.

Для дослідження обрано показники за досить тривалий період – річні данні протягом 2006-2018 рр. та більш детальні – по кварталах і місяцях за 2013-2018 рр. Це дозволяє визначити тенденції та коливання, зумовлені кризовими явищами, як Світовою фінансовою кризою 2008 р., так і кризою національної економіки, політики і суспільства з 2014 р. Графічне зображення результатів аналізу подано на рис. 3.

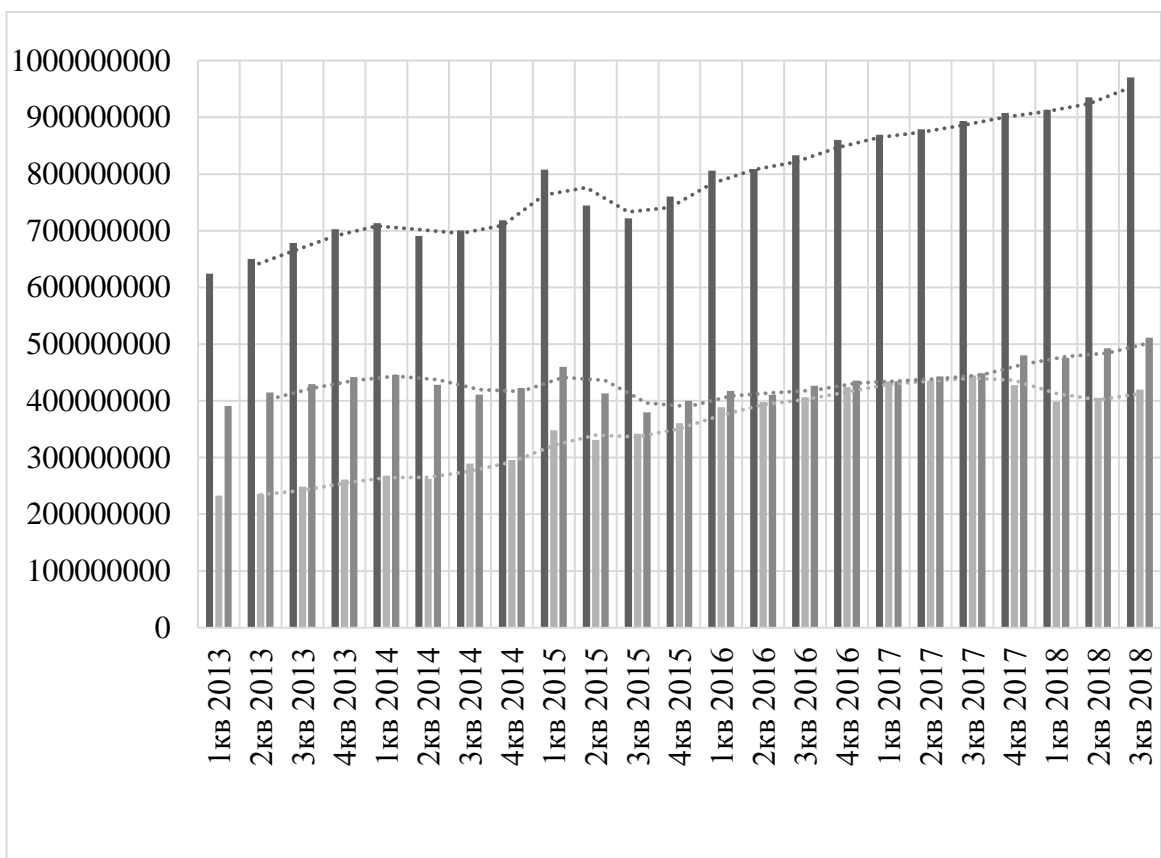


Рис. 3. Динаміка депозитів населення

Слід зазначити, що наслідки Світової фінансової кризи для банківської системи були менш вразливими, ніж події 2014 р. У першому випадку скорочення обсягів депозитів у банках відбулося лише на 1 рік і менш, ніж на 3,5 млрд. Суттєво змінилася лише структура депозитів – населення стало надавати перевагу короткостроковим вкладам в іноземній валюті, а частка вкладів на строк до 2 років стрімко скоротилася.

Натомість, після подій 2014 р. суми заощаджень населення у формі



депозитів скоротилися і змогли повернутися до рівня кінця 2013 р. лише на початку 2018 р. Короткочасні зростання суми депозитів в іноземній валюті у гривневому еквіваленті протягом 2015 – початку 2017 більше зумовлені стрибками курсу валют, ніж реальними притоками вкладів. Зазначене дозволило виділити кілька типів поведінки населення при розміщенні депозитів в умовах різного економічного середовища (табл. 2).

Таблиця 2

Типи поведінки населення при розміщенні депозитів в умовах різного економічного середовища

Характерні ознаки	В умовах докризових процесів	В умовах кризових процесів	Результати
Строковість депозитних вкладів	6-12 місяців	До 3 місяців	Скорочення термінів депозитних вкладів. Важливою умовою депозитного договору є можливість вибору дати його закінчення.
Валюта депозитів	Переважання гривневих вкладів	Зростання обсягу вкладів в іноземній валюті	Відбувається активний перерозподіл депозитних портфелів в залежності від валют.
Види депозитних продуктів	Максимальні процентні ставки, можливість поповнення та пролонгації вкладу	Можливість дострокового зняття та рівень відсоткових ставок	Пріоритетними для клієнтів є вклади з можливістю дострокового зняття та вищими відсотковими ставками при збільшенні розміру депозитного вкладу.

Тож, пріоритетними для клієнтів є вклади з можливістю дострокового зняття та вищими відсотковими ставками при збільшенні розміру депозитного вкладу.

Для більш детального дослідження впливу процентних ставок на заощадження населення у формі банківських депозитів було обрано умови банків, що займають левову частку ринку депозитів населення – від 45 до 74 % протягом останні 5 років. Це державні банки ПАТ Ощадбанк і ПАТ КБ ПриватБанк, у яких протягом аналізованого періоду відбувалося

зростання капіталу, активів і зобов'язань, обсягу кредитного портфелю банків.

Досліджувані банки залучають кошти населення на депозити. Протягом періоду з 2011 по 2013 роки наявна постійна тенденція до зростання обсягів депозитних коштів фізичних осіб. Але протягом 2014 року спостерігається сповільнення темпів зростання депозитних ресурсів. Це обумовлено декількома чинниками: фінансовою кризою, в якій опинилася країна; падінням національної валюти і зниження купівельної спроможності населення та падінням рівня довіри населення до банківської системи.

Характерним є переважання депозитних вкладів фізичних осіб над вкладами юридичних осіб, це свідчить про високий рівень довіри до банку з боку пересічних громадян. Протягом 2011-2015 рр. серед загального обсягу депозитів переважають строкові вклади населення. З одного боку, ця тенденція позитивно впливає на ліквідність балансу, сприяє стійкості та надійності ресурсної бази. З іншого боку, строкові депозити більш дорогий ресурс для банку, що може спричинити збільшення процентних витрат ПАТ Ощадбанк, а тим більше ПАТ КБ ПриватБанк, відсоткові ставки по депозитам якого вищі.

Статистичні данні умов залучення депозитів у державних банках показують, що з урахуванням валют і строків, можна виокремити 33 варіанти відкриття депозитів для населення в Ощадбанку та 49 – у ПриватБанку. Таким чином формується вибірка структурних даних з 82 спостережень для розробки економетричної моделі умов управління депозитними операціями банків.

Результати моделювання, наведені в табл. 3 показують, що значими є тільки такі фактори: основна ставка відсотка по депозиту і підвищені ставки за великі суми вкладів і зарплатні проекти. Натомість, окремі бонусні програми чи додаткові відсотки за пролонгації вкладу не відіграють суттєвої ролі на рішення клієнта розмістити свої заощадження на депозит. Відповідно, банкам немає сенсу нести великі маркетингові витрати на просування таких депозитних продуктів, атомість, доцільно сконцентрувати увагу на залученні нових клієнтів.

Таблиця 3

## Моделювання впливу процентних ставок на здійснення заощаджень населення у банківські депозити

		Валюта вkladу	Термін вkladу, міс.	Ставка, % річних	Підвищена ставка для зарплатних проектів, % річних	Підвищена ставка для великих вкладів, річних %	Бонуси при пролонгації, % річних	Бонусна ставка, % річних	Сума портфелю депозитів, грн
	<b>Y</b>	<b>X<sub>1</sub></b>	<b>X<sub>2</sub></b>	<b>X<sub>3</sub></b>	<b>X<sub>4</sub></b>	<b>X<sub>5</sub></b>	<b>X<sub>6</sub></b>		
Валюта вkladу	<b>Y</b>	1,00	-0,01	-0,90	-0,25	-0,25	-0,02	-0,11	-0,02
Термін вkladу, міс.	<b>X<sub>1</sub></b>	-0,01	1,00	0,11	0,17	0,17	-0,18	-0,05	-0,18
Ставка, % річних	<b>X<sub>2</sub></b>	-0,90	0,11	1,00	0,36	0,36	0,11	0,18	-0,08
Підвищена ставка для зарплатних проектів, % річних	<b>X<sub>3</sub></b>	-0,25	0,17	0,36	1,00	1,00	-0,67	-0,25	-0,91
Підвищена ставка для великих вкладів, % річних	<b>X<sub>4</sub></b>	-0,25	0,17	0,36	1,00	1,00	-0,67	-0,25	-0,91
Бонуси при пролонгації, % річних	<b>X<sub>5</sub></b>	-0,02	-0,18	0,11	-0,67	-0,67	1,00	0,36	0,74
Бонусна ставка, % річних	<b>X<sub>6</sub></b>	-0,11	-0,05	0,18	-0,25	-0,25	0,36	1,00	0,27
Сума портфелю депозитів, грн		-0,02	-0,18	-0,08	-0,91	-0,91	0,74	0,27	1,00
<b><math>Y = 19.7975 + 0.4449X_1 - 3.0613X_2 + 59.776X_3 + 10964336643910X_4 + 50.0003X_5 + 0X_6</math></b>									

У четвертому розділі «Обґрунтування результатів дослідження. удосконалення процесу залучення заощаджень населення у формі банківських депозитними» наведено напрями практичного застосування результатів дослідження.

Аналіз формування і реалізації депозитної політики показав, що в ПАТ «Ощадбанк», на відміну від ПАТ КБ ПриватБанк недостатньо уваги приділяють клієнтській складовій. Вирішити цю проблему можна шляхом аналізу та посилення конкурентних позицій банку до рівня відповідності розробленої стратегії вимогам клієнтоорієнтованої депозитної політики. Для покращення конкурентної позиції на ринку депозитних послуг для ПАТ Ощадбанк доцільно запровадити використання різноманітних нецінових інструментів при формуванні та реалізації депозитної політики, що призведе до посилення лояльності клієнтів до банку і збільшить клієнтоорієнтованість його депозитної політики.

Для оптимізації структури та збільшення обсягу залучення заощаджень населення банкам доцільно впровадити комбіновані депозити (табл. 4).

Таблиця 4

Характеристики комбінованих банківських продуктів,  
як форми заощаджень населення

Критерії	Форма залучення коштів вкладників банками	
	Депозити	Комбіновані Банківські продукти
Наявність інструментів	Традиційні (депозити) (+)	Традиційні + фінансові активи (дорогоцінні метали, валюта, цінні папери, похідні інструменти) (+/-)
Ступінь прибутковості	Обмежена (-)	Висока (+)
Ризик втрати доходу	Відсутній (стовідсоткове повернення вкладених коштів) (+)	Присутній в певних межах (+/-)

Це особливий клас інструментів, що передбачають використання переваг класичного депозиту та можливість інвестування частки ресурсів в інші

інструменти фінансового ринку. До переваг комбінованих депозитів відносять: мінімізацію ризиків, пов'язаних з інвестуванням; можливість отримати більш високий дохід, ніж від вкладення коштів у класичний депозит.

Отже, можна сказати, що комбіновані депозитні продукти – той варіант залучення коштів у внески, який є найбільш перспективним і вигідним саме в посткризових умовах.

## ВИСНОВКИ

За результатами магістерського дослідження сформульовано ряд висновків і результатів, що спрямовані на вирішення поставлених завдань:

1. Процес управління депозитними операціями банку включає етапи, які відображають логічну послідовність здійснення таких операцій. На попередньому етапі, в першу чергу, відбувається розробка банком депозитного продукту та вивід його на ринок. Також на цьому етапі відбувається визначення оптимальної відсоткової ставки на новий депозитний продукт при виводі його на ринок, а також оцінюється потенційний економічний ефект від реалізації.

Закордонний досвід організації депозитних операцій банку з фізичними особами характеризується переважанням таких основних джерел банківських ресурсів: чекові депозити; ощадні вклади; керовані пасиви; строкові депозити; депозити нерезидентів. Порівняно з українським досвідом, закордонні депозитні продукти є більш різноманітними. Таким чином, кожен клієнт може обрати депозит, що відповідає його потребам. В Україні існує більш стандартна класифікація, тому потрібно прагнути до вдосконалення і розширення видів депозитів, а також до зміцнення системи гарантування вкладів населення та відновлення довіри до банків.

2. У державних банках, в тому числі ПАТ Ощадбанк і ПАТ КБ ПриватБанк протягом аналізованого періоду відбувалося зростання капіталу, активів і зобов'язань, обсягу кредитного портфелю банків. Негативним явищем було отримання збитку у 2014-2015 рр., що пов'язано зі зростанням суми витрат. Однак, керівництво банків вживає грамотні заходи щодо покращення фінансового стану, оскільки забезпечує щорічне зростання капіталу, адекватне

зростанню кредитного портфеля та активів в цілому, узгоджує процентну політику за кредитними та депозитними операціями.

3. Державні банки здійснюють досить ефективну політику управління зобов'язаннями. Протягом періоду з 2011 по 2013 роки наявна постійна тенденція до зростання обсягів депозитних коштів фізичних осіб. Але протягом 2014 року спостерігається сповільнення темпів зростання депозитних ресурсів. Це обумовлено декількома чинниками: фінансовою кризою, в якій опинилася країна; падінням національної валюти і зниження купівельної спроможності населення та падінням рівня довіри населення до банківської системи.

Характерним є переважання депозитних вкладів фізичних осіб над вкладами юридичних осіб, це свідчить про високий рівень довіри до банку з боку пересічних громадян. Протягом 2011-2015 рр. серед загального обсягу депозитів переважають строкові вклади населення. З одного боку, ця тенденція позитивно впливає на ліквідність балансу, сприяє стійкості та надійності ресурсної бази. З іншого боку, строкові депозити більш дорогий ресурс для банку, що може спричинити збільшення процентних витрат ПАТ Ощадбанк, а тим більше ПАТ КБ ПриватБанк, відсоткові ставки по депозитам якого вищі.

4. Державні банки пропонують своїм клієнтам великий вибір депозитів, які можуть задовольняти потреби різних груп клієнтів, зокрема орієнтовані на людей з різним рівнем достатку та різними можливостями управління заощадженнями. Статистичні данні умов залучення депозитів у державних банках показують, що з урахуванням валют і строків, можна виокремити 33 варіанти відкриття депозитів для населення в Ощадбанку та 49 – у ПриватБанку.

Таким чином формується вибірка структурних даних з 82 спостережень для розробки економетричної моделі умов управління депозитними операціями банків. Її результати показують, що значими є тільки такі фактори: основна ставка відсотка по депозиту і підвищені ставки за великі суми вкладів і зарплатні проекти. Натомість, окремі бонусні програми чи додаткові відсотки за пролонгації вкладу не відіграють суттєвої ролі на рішення клієнта розмістити

свої заощадження на депозит. Відповідно, банкам немає сенсу нести великі маркетингові витрати на просування таких депозитних продуктів. Натомість, доцільно сконцентрувати увагу на залученні нових клієнтів до зарплатних проектів, формуванні у них позитивного сприйняття банку, його надійності та зручності, а також статусу основного обслуговуючого банку.

5. Аналіз формування і реалізації депозитної політики показав, що в ПАТ «Ощадбанк», на відміну від ПАТ КБ ПриватБанк недостатньо уваги приділяють клієнтській складовій. Вирішити цю проблему можна шляхом аналізу та посилення конкурентних позицій банку до рівня відповідності розробленої стратегії вимогам клієнтоорієнтованої депозитної політики. Для покращення конкурентної позиції на ринку депозитних послуг для ПАТ Ощадбанк доцільно запровадити використання різноманітних нецінових інструментів при формуванні та реалізації депозитної політики, що призведе до посилення лояльності клієнтів до банку, а отже, збільшить клієнтоорієнтованість його депозитної політики.

6. Для оптимізації структури та збільшення обсягу залучених ресурсів слід впровадити комбіновані депозити – це особливий клас інструментів, що передбачають використання переваг класичного депозиту та можливість інвестування частки ресурсів у інші інструменти фінансового ринку. До переваг комбінованих депозитів відносять: мінімізацію ризиків, пов'язаних з інвестуванням; можливість отримати більш високий дохід, ніж від вкладення коштів у класичний депозит. Отже, можна сказати, що комбіновані депозитні продукти – той варіант залучення коштів у внески, який є найбільш перспективним і вигідним саме в посткризових умовах.

## СПИСОК ОПУБЛІКОВАНИХ ПРАЦЬ ЗА ТЕМОЮ ДИПЛОМНОЇ РОБОТИ МАГІСТА

Сушкова Ю.В. Сутність, джерела та методи залучення депозитів, як об'єкту заощаджень населення / Ю.В. Сушкова // – Студентські наукові студії. – Миколаїв : вид-во ЧДУ ім. Петра Могили, 2018.

## АНОТАЦІЯ

Сушкова Ю.В. Вплив процентних ставок на формування ощадної поведінки населення України. – Рукопис.

Магістерська робота на здобуття ступеня вищої освіти магістр галузі знань 07 «Управління та адміністрування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» за освітньо-професійною програмою «Фінанси і кредит з поглибленим вивченням іноземної мови». – Чорноморський національний університет імені Петра Могили, Миколаїв, 2019.

Досліджено проблему стрімкого скорочення заощаджень населення, що зумовлює обмеженість ресурсів фінансової системи та розвитку національної економіки. Встановлено, що основну частку заощаджень населення в Україні становлять банківські депозити, обсяг яких залежить від процентних ставок. Відповідно, зі зростанням ставок, зростатиме обсяг коштів, залучених на депозити.

Наведено характеристику здійснення заощаджень населення у формі банківських депозитів у кризовий період. Проаналізовано структуру та динаміку депозитів населення ПАТ Ощадбанк і ПАТ КБ ПриватБанк. На основі кореляційно-регресійного аналізу здійснено моделювання умов та визначено шляхи удосконалення процесу управління депозитними операціями державних банків. Запропоновано впровадження комбінованих депозитних продуктів з урахуванням інноваційної стратегії та розвитку депозитної політики банку.

Ключові слова: заощадження, ощадна поведінка населення, депозити, банки, процентна ставка, домогосподарства, кореляційно-регресійний аналіз



## ANNOTATION

Sushkova Yu.V. Interest Rates Influence on the Formation of Saving Behavior of the Population of Ukraine – Manuscript.

Master's work in obtaining a higher education Master of Science in the field of 07 "Management and Administration" of specialty 072 "Finance, Banking and Insurance" by the educational-professional program "Finance and credit with in-depth study of a foreign language". – Black Sea National University of Petro Mohyla, Nikolaev, 2019.

The problem of rapid reduction of population savings is investigated, which determines the limited resources of the financial system and the development of the national economy. It is established that the main share of savings in Ukraine is bank deposits, the volume of which depends on interest rates. Accordingly, with the growth of rates, the amount of funds attracted for deposits will grow.

There is characteristic of domestic banks to attract deposits during the crisis. The structure and dynamics of deposits and resources formation of Oshchadbank and PrivatBank is presented. Based on correlation and regression analysis it is performed modeling and developing management of state banks` deposit transactions. There is argument an introduction of the combined deposit products, based on innovation strategy and bank deposit policy.

Key words: saving, saving behavior of the population, deposits, banks, interest rate, households, correlation-regression analysis

