

# Фінанси і банківська справа

УДК 336.71:519.876.5

Г.Я. Дутка, О.Й. Гірна

## Статистично-регресійний аналіз тенденцій ринків банківських депозитів та кредитів населення

*Розглянуто особливості розвитку та сучасний стан вітчизняних ринків банківських депозитів і кредитів фізичних осіб. Запропоновано використання регресійного аналізу ринкових часток для визначення основних внутрішніх впливів ринку.*

*Ключові слова: ринок банківських депозитів фізичних осіб, ринок банківських кредитів фізичних осіб, кореляційно-регресійний аналіз.*

Сегмент роздрібного ринку банківських послуг, пов'язаний з банківською діяльністю у сфері обслуговування приватних фізичних осіб (домашніх господарств), у розвинених країнах відіграє роль трансформування заощаджень в інвестиції у масштабах всієї економіки. В період сучасної фінансової нестабільності стійкість вітчизняних банків суттєво залежить від залучених депозитів домашніх господарств, оскільки вони «більш численні та менш динамічні у порівнянні з відповідними залишками коштів на рахунках підприємств» [1] і у 2008 р. становили майже третину зобов'язань банків, тоді як депозити суб'єктів господарювання – лише п'яту частину. Хоч більшість кредитів в Україні надається суб'єктам господарювання, до середини 2008 року відбувалося значне нарощування кредитування ФО, яке становить більше третини всіх кредитних вкладень. За обсягами та темпами зростання кредитів, особливо кредитів фізичних осіб (далі ФО), за останні чотири роки Україна випередила всі східноєвропейські країни. Проте динамічний розвиток ринків банківських депозитів та кредитів ФО в умовах глобалізаційних процесів та внутрішніх змін в Україні зазнав низки негативних впливів, тому вивчення його стану та закономірностей розвитку залишається актуальним, особливо з огляду на проблеми підтримки необхідного рівня ліквідності та збереження ресурсної бази банківської системи

У 2005-2008 рр. однією з основних тенденцій банківської системи України стало стрімке зростання запозичень українських банків на зовнішніх фінансових ринках та активізація споживчого кредитування населення. Вказуючи на паралельність та взаємопов'язаність цих процесів, попри їх позитивні в макроекономічному аспекті риси (підвищення довіри іноземних інвесторів, стимулювання споживчого попиту та розширення ринку) ряд дослідників (В. Міщенко, Н. Шелудько, А. Даниленко, Т. Вахненко та інші) вказували на концентрацію супровідних їм ризиків:

- збільшення вразливості до зовнішніх шоків та зменшення стійкості до фінансових та банківських криз;
- дисбаланс обсягів споживчого кредитування та якісних зрушень у реальному секторі;
- доларизація економіки і пов'язані з цим труднощі грошово-кредитного регулювання;

© Г.Я. Дутка, О.Й. Гірна, 2009.

- незбалансованість структури доходів та витрат населення, посилення інфляційних очікувань;
- зростання обсягу проблемних кредитів, розбалансованість за термінами активів та пасивів, зменшення ліквідності та платоспроможності банківської системи [3–5].

Проведене В. Шевчуком дослідження показало, що для української економіки збільшення обсягів кредитування має інфляційний вплив і супроводжується погіршенням сальдо торговельного балансу [5]. Проблемні питання збереження сталої тенденції зростання обсягу заощаджень населення на депозитних рахунках розглянуті в роботах О. Дзюблюка та О. Іщенко [1; 7]. Поряд з цим актуальним залишається вивчення домінуючих тенденцій на означеному сегменті фінансового ринку через з'ясування динаміки кількісних співвідношень та тенденцій.

Як відомо, обсяг залучених депозитів характеризує забезпеченість банку ресурсами, від обсягу наданих кредитів безпосередньо залежить ефективність роботи банківської установи. Якість кредитної та депозитної діяльності банку опосередковано відображається і залежить від цілого спектра його фінансових показників та від загальної ситуації на ринку. Банк повинен враховувати, які та яким чином його основні показники пов'язані з конкурентоспроможною позицією на ринку. З іншого боку, характеристика загального стану ринку через визначення домінуючих фінансових факторів може бути використана в побудові стратегії окремого банку, а також для оцінки макроекономічних впливів та з регуляторною метою.

Відстежити, як у зв'язку з несприятливим розвитком подій у вітчизняній та світовій економіці змінилися залежності щодо часток банків на ринках залучених депозитів та наданих кредитів ФО, загальностатистичними та кореляційно-регресійними методами є завданням даної роботи.

Розглянемо місце ринку депозитів та кредитів для ФО в структурі залучених депозитів та наданих кредитів банківською системою. З 2005 р. в середньому ринок кредитів зростав майже на 54% щорічно, натомість ринок депозитів демонстрував щорічне зростання у середньому лише на 36%. За останній 2008 р. цей розрив збільшився (рис. 1). Така сама тенденція характерна і для ринку банківських кредитів та депозитів ФО (рис. 2).

Рисунки 3–6 зображують динаміку зростання не тільки абсолютної, але й відносної частки домашніх господарств у структурі депозитів та кредитів депозитних корпорацій, особливо стрімко зростало відношення депозитів, залучених від ФО до депозитів нефінансових корпорацій.

За даними Асоціації українських банків, на 1 січня 2009 р. частка кредитів ФО в активах банків становила 28,5%; частка строкових депозитів ФО у структурі зобов'язань становила майже 26,1%.

У другій половині 2008 р. незалежна Україна вперше стикнулася з масштабною кризою, серед ознак якої у макроекономічній сфері відзначимо: падіння ВВП до 2,1% (у 2007 р. –7,9%), інфляція на кінець 2008 р. становила 21–23%, зовнішній борг країни перейшов межу 90% ВВП [9; 10]. Наслідки фінансово-економічної кризи (зменшення доходів населення, зростання цін, скорочення кількості робочих місць, значна девальвація гривні) разом з політичною нестабільністю зумовили вплив коштів із депозитних рахунків, що зумовило зменшення рівня монетарної ліквідності банківської системи. Цьому сприяло і те, що іноземні інвестори почали масове вилучення фінансових ресурсів з українських банківських установ (станом на 1 листопада 2008 року частка іноземного капіталу становила 38,1%

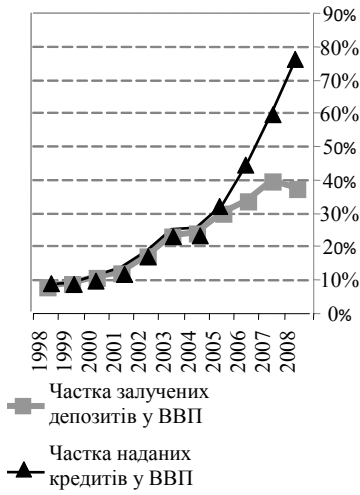


Рис. 1. Динаміка депозитно-кредитної діяльності депозитних корпорацій (крім НБУ), %

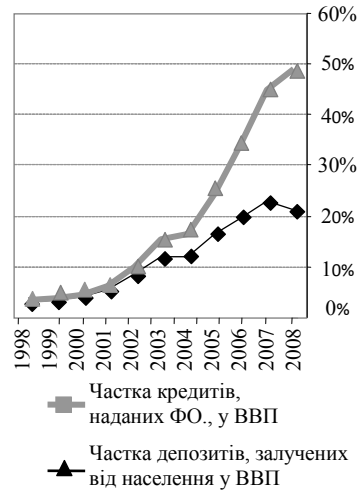


Рис. 2. Динаміка діяльності банків на ринку депозитів та кредитів ФО у порівнянні з ВВП, %

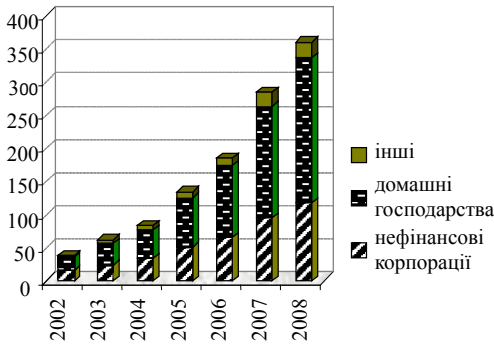


Рис. 3. Структура депозитів, залучених банками, млрд. грн.

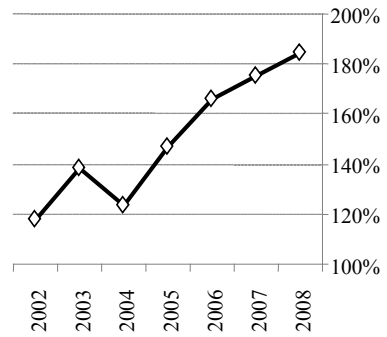


Рис. 4. Відношення депозитів домашніх господарств до депозитів нефінансових корпорацій, %

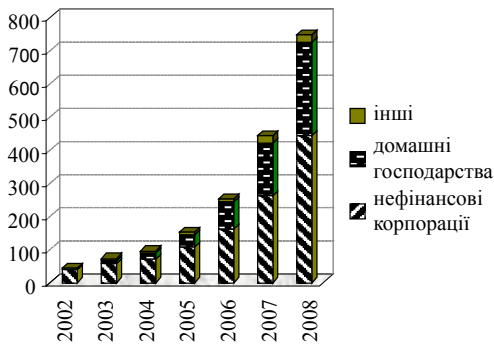


Рис. 5. Структура кредитів, наданих банками, млрд. грн.

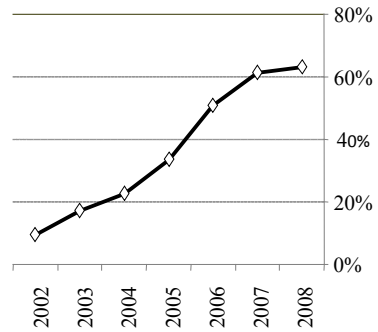


Рис. 6. Відношення кредитів домашнім господарствам до кредитів нефінансових корпорацій, %

Рис. 1-6 розраховано за даними Держкомстату та Національного банку України.

статутного капіталу банків). Почала зростати кількість проблемних кредитів, яка за оцінкою президента Асоціації українських банків Олександра Сугоняка, в 2008 році збільшилася в 2,8 разу [10].

Використаємо кореляційно-регресійний аналіз для оцінки кількісного впливу зазначених негативних процесів на позиціювання банків на ринках залучених депозитів та наданих кредитів ФО.

У роботі використані дані Асоціації українських банків про фінансові показники 167 українських банків станами на 1 жовтня, 1 грудня 2008 р. та 1 січня, 1 лютого 2009 р. [10].

Для аналізу виберемо такі показники:

*Характеристики активності роботи банків з фізичними особами:*

- *DEP/Z* – частка залучених депозитів ФО у зобов'язаннях банку, показник залежності ресурсної бази банку від залучених коштів населення.
- *KRED/AK* – частка наданих кредитів ФО в активах банку, показник кредитної активності в роботі з ФО.

*Характеристика розміру банку:*

- *LOG(SK)* – десятковий логарифм статутного капіталу. Вкладник, як правило, розглядає великий банк як надійніший, тому згідний погодитися на нижчі проценти за депозитом. Натомість ця характеристика не є визначальною при виборі позичальником кредитної установи.

У період кризи цей чинник може мати нестабільний характер, оскільки українським банкам не вдається залучати значні обсяги довгострокових ресурсів. Так, капітал усіх банків в Україні на початок 2009 р. становив близько 9% ВВП (коли обсяг активів одного середнього польського банку становить 7% ВВП).

*Характеристики ефективності діяльності:*

- *PRAK* – прибутковість активів, показник ефективності використання активів, наявних у розпорядженні банку.
- *PRSK* – прибутковість статутного капіталу.

Тут можуть бути протилежні впливи. Висока прибутковість може дозволити банку залучати депозити під вищі та надавати кредити під нижчі проценти. Вона також може бути індикатором ризикованості політики банку. З іншого боку, такий банк може не відчувати гострої потреби в коштах вкладників – фізичних осіб, маючи інші джерела доходу, і, відповідно, давати невисокі проценти за депозитами та високі за кредитами.

90% ринку депозитів утримували станом на 1 лютого 2009 р. 49 банків, які мали 78% сумарного статутного капіталу і 67% сумарного прибутку. Для порівняння: станом на 1 жовтня 2008 р. 90% ринку депозитів утримували 48 банків зі 74% сумарного статутного капіталу і 82% сумарного прибутку.

90% ринку кредитів утримували станом на 1 лютого 2009 р. 36 банків зі сумарними 77% сумарного статутного капіталу і 65% прибутку. Для порівняння: станом на 1 жовтня 2008 р. 39 банків утримували 90% ринку кредитів зі сумарними 73% статутного капіталу і 80% прибутку.

Наведені дані показують, що хоч основні учасники ринку в період кризи дещо збільшили частку сумарного статутного капіталу, проте вони суттєво втратили частку сумарного прибутку.

*Характеристика капіталізації банку:*

- *SK/AK* – відношення капіталу банку до його активів показує ступінь капіталізації банку. Банк із низькою капіталізацією несе вищий ризик банкрутства

у випадках погіршення макроекономічного становища, але банк з високим процентом капіталу є менш конкурентним. Центральний банк обмежує цей показник знизу, тому надійніші банки намагаються його щонайбільше зменшити.

*Характеристика ліквідності банку:*

- $AK/Z$  – відношення активів до зобов'язань, показник загальної ліквідності, характеризує ефективність використання банком своїх зобов'язань.

Середня капіталізація банків, які займають не менше 1% ринку кредитів та депозитів ФО, вдвічі менша, ніж середня капіталізація по банківській системі; загальна ліквідність таких банків становить 0,8 від середньої загальної ліквідності, що може означати їх більшу вразливість у період раптової кризи.

*Відповідні характеристики позиції банку на ринку:*

- $RKRED$  – відсоткова частка банку на ринку кредитів ФО.
- $RDEP$  – відсоткова частка банку на ринку депозитів ФО.
- $RSK$  – відсоткова частка банку в сумарному статутному капіталі.
- $RPR$  – відсоткова частка банку в загальному прибутку.

Оскільки капіталізація і ліквідність є відносними величинами, для оцінки загального рівня цих показників і внеску кожного банку зокрема введемо поняття відносної капіталізації та відносної загальної ліквідності системи банків.

Почнемо з ліквідності. Відносною ліквідністю системи банків назвемо десятковий логарифм добутку загальних ліквідностей усіх банків системи

$$\log\left(\prod_{i=1}^n (AK/Z)_i\right).$$

Для кожного банку загальна ліквідність є величиною більшою

за 1, тому добуток більший за 1, монотонно залежний від кожного множника.

Капіталізація банку є величиною більшою 0 і меншою 1. Тому відносну капіталізацію системи банків введемо як десятковий логарифм добутку зміщених на

одиницю капіталізацій усіх банків системи  $\log\left(\prod_{i=1}^n ((SK/AK)_i + 1)\right)$ , де зміщення

кожної капіталізації на 1 дозволяє перейти до величин більших за 1.

Введені показники

- *враховують вплив кожного банку* завдяки добутку;
- *є невід'ємними адитивними величинами* завдяки логарифмуванню, що дає можливість визначати відсоткову частку кожного доданка.

Тому подібно до перших чотирьох характеристик розглядатимемо ринкові частки банку у відносних капіталізації та загальній ліквідності:

- $R(SK/AK)$  – відсоткова частка банку у відносній капіталізації, яку визначаємо

за формулою 
$$R(SK/AK) = \frac{\log(SK/AK + 1)}{\log\left(\prod_{i=1}^n ((SK/AK)_i + 1)\right)} \times 100\%;$$

- $R(AK/Z)$  – відсоткова частка банку у відносній ліквідності, яку визначаємо за

формулою 
$$R(AK/Z) = \frac{\log(AK/Z)}{\log\left(\prod_{i=1}^n (AK/Z)_i\right)} \times 100\%.$$

Кореляційний аналіз характеристик кредитно-депозитної діяльності з ФО (відповідні коефіцієнти кореляції подані в таблиці 1) показав щодо кредитної активності послаблення прямого зв'язку з розміром банку і слабе посилення оберненого зв'язку з капіталізацією, ліквідністю та прибутковістю; щодо депозитної діяльності – посилюється обернений зв'язок із розміром і прибутковістю, дещо послабшав обернений зв'язок із капіталізацією.

Таблиця 1

Парні коефіцієнти лінійної кореляції часток залучених депозитів ФО у зобов'язаннях та наданих кредитів ФО в активах банків з фінансовими показниками діяльності

KRED/AK		01.10.2008	01.12.2008	01.01.2009	01.02.2009
	<i>LOG(SK)</i>	0,161	0,128	0,146	0,136
	<i>SK/AK</i>	<b>-0,161</b>	<b>-0,217</b>	<b>-0,240</b>	<b>-0,245</b>
	<i>AK/Z</i>	-0,105	-0,179	-0,218	-0,219
	<i>PRSK</i>	<b>-0,062</b>	<b>-0,108</b>	<b>-0,113</b>	<b>-0,132</b>
	<i>PRAK</i>	-0,113	-0,168	-0,217	-0,235
<i>DEP/Z</i>		01.10.2008	01.12.2008	01.01.2009	01.02.2009
	<i>LOG(SK)</i>	-0,222	-0,310	-0,323	-0,308
	<i>SK/AK</i>	<b>-0,213</b>	<b>-0,123</b>	<b>-0,149</b>	<b>-0,162</b>
	<i>AK/Z</i>	-0,169	-0,065	-0,176	-0,175
	<i>PRSK</i>	<b>-0,146</b>	<b>-0,168</b>	<b>-0,192</b>	<b>-0,183</b>
	<i>PRAK</i>	-0,132	-0,105	-0,177	-0,210

Кореляційний аналіз ринкових часток показав зменшення зв'язку часток на ринках кредитів та депозитів з часткою прибутковості і дещо менше з часткою статутного капіталу. Особливо різко послабився зв'язок частки на ринку кредитів з часткою прибутковості станом на 1 лютого 2009 р.

Таблиця 2

Парні коефіцієнти лінійної кореляції ринкових часток залучених депозитів ФО та наданих кредитів ФО з ринковими частками фінансових показників діяльності

<i>RDEP</i>		01.10.2008	01.12.2008	01.01.2009	01.02.2009
	<i>RSK</i>	0,775	0,769	0,645	0,645
	<i>RPR</i>	<b>0,886</b>	<b>0,839</b>	<b>0,830</b>	<b>0,433</b>
	<i>R(SK/AK)</i>	-0,230	-0,235	-0,210	-0,207
	<i>R(AK/Z)</i>	<b>-0,171</b>	<b>-0,198</b>	<b>-0,183</b>	<b>-0,181</b>
<i>RKRED</i>		01.10.2008	01.12.2008	01.01.2009	01.02.2009
	<i>RSK</i>	0,778	0,755	0,510	0,483
	<i>RPR</i>	<b>0,860</b>	<b>0,761</b>	<b>0,729</b>	<b>0,257</b>
	<i>R(SK/AK)</i>	-0,222	-0,232	-0,225	-0,232
	<i>R(AK/Z)</i>	<b>-0,170</b>	<b>-0,199</b>	<b>-0,193</b>	<b>-0,196</b>

Таблиця 3

Скореговані коефіцієнти детермінації, оцінки параметрів та бета-коефіцієнти лінійних регресійних моделей ринкових часток банків за залученими депозитами ФО

<i>RDEP</i>		01.10.2008	01.12.2008	01.01.2009	01.02.2009
Скорегований коефіцієнт детермінації	<i>R2ad</i>	<b>0,81</b>	<b>0,76</b>	<b>0,75</b>	<b>0,45</b>
Оцінки параметрів лінійної регресії (кольором виділені комірки статистично значимих параметрів)	<i>Y</i> – перетин	0,046	0,091	0,182	<b>0,690</b>
	<i>RSK</i>	<b>0,374</b>	<b>0,508</b>	<b>0,305</b>	<b>0,695</b>
	<i>RPR</i>	<b>0,657</b>	<b>0,534</b>	<b>0,576</b>	-0,035
	<i>R(SK/AK)</i>	-0,077	-0,324	-0,189	<b>-1,676</b>
	<i>R(AK/Z)</i>	-0,030	0,136	0,005	<b>0,883</b>
<i>RDEP</i>		01.10.2008	01.12.2008	01.01.2009	01.02.2009
	-	<i>beta</i>	<i>beta</i>	<i>beta</i>	<i>beta</i>
	<i>RSK</i>	0,267	0,353	0,296	0,686
	<i>RPR</i>	0,682	0,571	0,664	-0,056
	<i>R(SK/AK)</i>	-0,023	-0,096	-0,055	-0,468
	<i>R(AK/Z)</i>	-0,013	0,050	0,002	0,312

Таблиця 4

Скореговані коефіцієнти детермінації, оцінки параметрів та бета-коефіцієнти лінійних регресійних моделей ринкових часток банків за наданими кредитами ФО

<i>RKRED</i>		01.10.2008	01.12.2008	01.01.2009	01.02.2009
Скорегований коефіцієнт детермінації	<i>R2ad</i>	<b>0,78</b>	<b>0,66</b>	<b>0,55</b>	<b>0,29</b>
Оцінки параметрів лінійної регресії (кольором виділені статистично значимі параметри)	<i>Y</i> – перетин	0,025	<b>0,140</b>	0,341	<b>0,911</b>
	<i>RSK</i>	<b>0,450</b>	<b>0,661</b>	<b>0,199</b>	<b>0,649</b>
	<i>RPR</i>	<b>0,606</b>	<b>0,401</b>	<b>0,550</b>	-0,125
	<i>R(SK/AK)</i>	-0,024	<b>-0,549</b>	-0,387	<b>-2,140</b>
	<i>R(AK/Z)</i>	-0,074	0,263	0,068	<b>1,122</b>
<i>RKRED</i>		01.10.2008	01.12.2008	01.01.2009	01.02.2009
	-	<i>beta</i>	<i>beta</i>	<i>beta</i>	<i>beta</i>
	<i>RSK</i>	0,317	0,447	0,187	0,641
	<i>RPR</i>	0,619	0,418	0,612	-0,199
	<i>R(SK/AK)</i>	-0,007	-0,159	-0,108	-0,597
	<i>R(AK/Z)</i>	-0,031	0,095	0,024	0,396

Аналіз лінійних регресійних моделей ринкових часток поданий у таблицях 3-4. На якості моделей позначилася неоднорідність даних: для лідерів ринку характерна більша дисперсія залежних змінних. Розподіл залишків має переважно вищу за нормальний крутизну. Наявність автокореляції залишків, протестована за допомогою статистики Дарбіна-Уотсона та коефіцієнта автокореляції, підтвердилася для *RDEP* у моделях станом на 1 жовтня 2008 р. та 1 лютого 2009 р.

для *RKRED* у моделі станом на 1 лютого 2009 р. В інших моделях негативний вплив гетероскедастичності можна послабити за допомогою зваженого методу найменших квадратів.

Результати аналізу:

1. Спостерігається значне зменшення коефіцієнта детермінації, особливо щодо моделі часток на ринку кредитів, що свідчить про зростання впливу зовнішніх неврахованих факторів на позиціонування на ринках депозитів та кредитів *ФО*.

2. Абсолютні значення параметрів моделей, які одночасно є еластичностями за відповідними факторами, та бета коефіцієнти, за якими можна порівняти силу впливу факторів на результуючу змінну, показують –

**Щодо впливів на частку на ринку депозитів *ФО* (RDEP):**

Станом на жовтень 2008 р. частка на ринку визначалась переважно прибутковістю діяльності, майже втричі менший вплив спричиняв розмір банку. Практично не відчутні були впливи капіталізації та загальної ліквідності. В січні 2009 р. відбулося переважаюче зростання позитивного впливу розміру банку та різка втрата впливу частки прибутковості, таке ж різке збільшення негативного впливу частки відносної капіталізації і зростання позитивного впливу частки відносної загальної ліквідності. На початок лютого 2009 р. основну позитивну роль відігравав розмір статутного капіталу, вдвічі меншу – ліквідність, практично зник позитивний вплив прибутковості та різко зріс негативний вплив капіталізації (найвірогідніше у зв'язку з падінням останніх двох показників).

**Щодо впливу на частку на ринку кредитів *ФО* (RKRED):**

До кінця 2008 р. відбулося спочатку вирівнювання позитивних впливів часток капіталу та прибутковості банку, потім у грудні потрійне переважання прибутковості, згодом у січні різке зростання позитивного впливу розміру і різке падіння аж до негативного впливу прибутковості разом з різким зростанням негативного впливу капіталізації. На початок лютого 2009 р. основну позитивну роль відігравав розмір статутного капіталу, децю меншу – загальна ліквідність.

Результати кореляційного аналізу показують:

- Станом на лютий 2009 р. підвищення кредитно-депозитної діяльності банку щодо *ФО* пов'язане із втратою його прибутковості, особливо щодо кредитної діяльності.
- Більші банки більшою мірою згортають депозитну діяльність щодо населення, ніж менші за розміром статутного капіталу.

Побудовані регресійні моделі дають можливість оцінити, наскільки в середньому зміниться частка банку на ринках депозитів та кредитів *ФО* за зміни на 1% часток статутного капіталу, прибутковості, відносної капіталізації та відносної загальної ліквідності. За допомогою бета-коефіцієнтів можна порівняти силу впливу кожного фактора моделі.

Регресійний аналіз показав, що у зв'язку з фінансовою нестабільністю за період жовтень 2008 р. – січень 2009 р. зростав негативний вплив зовнішніх факторів на функціонування ринків депозитів та кредитів *ФО*, у січні 2009 р. відбулася зміна домінуючого чинника з врахованих у моделі – замість частки прибутковості ним стала частка статутного капіталу. На лютий 2009 р. збільшенню частки банку на ринках депозитів та кредитів *ФО* сприяє зростання загальної ліквідності. Негативний вплив щодо ринкової позиції банків спричинює падіння прибутковості та капіталізації, причому більшою мірою це стосується ринку кредитів, ніж ринку депозитів.



Список використаних джерел

1. Дзюблюк О. Оптимізація формування ресурсної бази комерційних банків / О. Дзюблюк // Банківська справа. – 2008. – №5. – С. 40.
2. Дзюблюк О. Особливості розвитку ринку роздрібних банківських послуг в умовах перехідної економіки / О. Дзюблюк // Вісник ТАНГ. – 2005. – №1.
3. Шелудько Н. Зовнішні запозичення банків України: тенденції, проблеми, перспективи / Н. Шелудько // Економіка і прогнозування. – 2007. – №1. – С. 130-136.
4. Міщенко В. Проблеми збалансованості внутрішніх заощаджень та зовнішніх запозичень банків в умовах нестабільності фінансових ринків / В. Міщенко, В. Жупанін // Вісник НБУ. – 2008. – №10. – С. 8-12.
5. Шевчук В. О. Макроекономічні наслідки кредитного буму в Україні / В. О. Шевчук // Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України. Фінансовий ринок України: глобалізація та євроінтеграція [зб. наук. праць] / НАН України. Ін-т регіон. дослідж. – Львів, 2008. – Вип. 1 (69). – С. 94-102.
6. Вахненко Т. Кредитний бум в Україні в системі світових координат / Т. Вахненко // Економіст. – 2008. – №5. – С. 34-35.
7. Іщенко О. Чи захищений сьогодні український вкладник? / О. Іщенко // Вісник НБУ. – 2008. – №10.
8. Єріна А. М. Статистичне моделювання та прогнозування: [навч. посіб.] / А. М. Єріна. – К. : КНЕУ, 2001. – 170 с.
9. Веб-сайт Міністерства економіки України // [www.me.gov.ua](http://www.me.gov.ua).
10. Веб-сайт Асоціації українських банків // [www.aub.com.ua](http://www.aub.com.ua).

***Дутка Г.Я., Гирная А.И. Статистико-регрессионный анализ тенденций рынков банковских депозитов и кредитов населения.***

*Рассмотрены особенности и современное состояние отечественных рынков банковских депозитов и кредитов физических лиц. Предложено использование регрессионного анализа рыночных долей для определения основных внутренних влияний рынка.*

*Ключевые слова: рынок банковских депозитов физических лиц, рынок банковских кредитов физических лиц, корреляционно-регрессионный анализ.*

***Dutka G. Ya., Girna O. Yo. Statistical-Regression Analysis of the Tendencies in the Markets of Personal Bank Deposits and Loans.***

*Features and modern state of domestic markets of personal bank deposits and loans are considered. The use of regressive analysis of market shares is offered for determination of basic internal influences of market.*

*Key words: market of personal bank deposits, market of personal loans, regression-correlation analysis.*

Надійшло 23.04.2009 р.