

ДОСЛІДЖЕННЯ ЦІНОВОЇ ПОЛІТИКИ АТ «КБ «ПРИВАТБАНК»  
НА ПРОДУКТИ РОЗДРІБНОГО БІЗНЕСУTHE RESEARCH OF THE PRICING POLICY OF JSC CB «PRIVATBANK»  
FOR RETAIL BUSINESS PRODUCTS

УДК 338.51::336.71

DOI: <https://doi.org/10.32843/infrastruct49-20>**Євтушенко В.А.**к.е.н., доцент,  
професор кафедри маркетингу,  
менеджменту та підприємництва  
Харківський національний університет  
імені В.Н. Каразіна**Мангушев Д.В.**к.е.н., доцент,  
доцент кафедри маркетингу,  
менеджменту та підприємництва  
Харківський національний університет  
імені В.Н. Каразіна**Васильченко Д.М.**магістрант  
Харківський національний університет  
імені В.Н. Каразіна**Yevtushenko Viktoriia**

V.N. Karazin Kharkiv National University

**Mangushev Dmytro**

V.N. Karazin Kharkiv National University

**Vasylychenko Daniil**

V.N. Karazin Kharkiv National University

У статті предметом дослідження є цінова політика АТ «КБ «ПриватБанк» на продукти роздрібного бізнесу. Мета – дослідження факторів, які визначають розмір відсоткової ставки за депозитними та кредитними продуктами для фізичних осіб. У результаті дослідження визначено чинники ціноутворення на банківські продукти, зокрема з'ясовано, що досліджуваний банк орієнтується на середньоринкові значення відсоткових ставок за депозитами, пропонуючи бонусні ставки залежно від суми депозиту, його тривалості та лояльності клієнтів. Науково доведено, що ваговим чинником формування ціни на депозити банку є облікова ставка НБУ. Так, зростання облікової ставки на 1 відсотковий пункт збільшує ставку за депозитом «Стандарт» на три місяці у національній валюті в середньому на 0,493 відсоткових пункти. Під час формування вартості кредитних продуктів для роздрібного сегменту банк акцентує увагу на отриманні комісійного доходу та суттєве зростання комісійного доходу у разі прострочення клієнтом платежів.

**Ключові слова:** ціна, цінова політика, відсоткова ставка, облікова ставка НБУ.

В статті предметом дослідження являється цінова політика АО «КБ «Приват-

Банк» на продукти розничного бізнесу. Цель – исследование факторов, определяющих размер процентной ставки по депозитным и кредитным продуктам для физических лиц. В результате исследования определены факторы ценообразования на банковские продукты, в частности установлено, что исследуемый банк ориентируется на среднерыночные значения процентных ставок по депозитам, предлагая бонусные ставки в зависимости от суммы депозита, его продолжительности и лояльности клиентов. Научно доказано, что весовым фактором формирования цены на депозиты банка является учетная ставка НБУ. Так, рост учетной ставки на 1 процентный пункт увеличивает ставку по депозиту «Стандарт» на три месяца в национальной валюте в среднем на 0,493 процентных пункта. При формировании стоимости кредитных продуктов для розничного сегмента банк акцентирует внимание на получении комиссионного дохода и существенный рост комиссионного дохода в случае просрочки клиентом платежей.

**Ключевые слова:** цена, ценовая политика, процентная ставка, учетная ставка НБУ.

*Liberalization and macroeconomic change are forcing commercial banks to change their pricing system, actively or passively, and those who use this opportunity to build strategic advantage will reap significant benefits. The introduction of modern pricing processes can provide significant revenue growth, provide improved services to the retail segment and support improved management efficiency. Improving pricing policies can help banks build better customer relationships. Modern pricing systems focus on customer needs rather than on overall performance metrics. Planning a pricing strategy for each retail banking product requires collaboration between relationship managers, team leaders, product managers, and risk managers. The result is a package of products designed for the needs of a specific customer segment, a level of attention that can create a closer relationship. Sophisticated pricing systems not only offer optimal prices, but also determine the potential for cross-selling. In the article the subject of research is the pricing policy of JSC CB "Privatbank" for retail business products. The purpose is to study the factors that determine the size of the interest rate on deposit and credit products for individuals. To achieve this goal used analysis and synthesis, induction and deduction; correlation-regression analysis. The study identified pricing factors for banking products, in particular, it was found that the study bank focuses on the average market values of interest rates on deposits, offering bonus rates depending on the amount of the deposit, its duration and customer loyalty. It is scientifically proven that the discount factor of the NBU is a weighting factor in the formation of the price of bank deposits. Thus, an increase in the discount rate by 1 percentage point increases the rate on the Standard deposit by 3 months in the national currency by an average of 0.493 percentage points. When forming the value of credit products for the retail segment, the bank focuses on receiving commission income and a significant increase in commission income in case of overdue payments by the client.*

**Key words:** price, pricing policy, interest rate, NBU discount rate.

**Постановка проблеми.** У конкурентному середовищі ціноутворення стане вирішальним чинником прибутковості банків. Успішні банки розробляють складну цінову стратегію, яка може додати від 6% до 15% доходу банку, поглибити відносини із цінними клієнтами та заохотити до підвищення ефективності роботи в організації. Трансформація цінової політики впливає на всі аспекти банківської діяльності, починаючи від управління активами та пасивами і закінчуючи управлінням відносинами з клієнтами та ІТ.

Лібералізація та макроекономічні зміни змушують комерційні банки змінити свою систему ціноутворення, активно чи пасивно, а ті, хто вико-

ристовує цю можливість для створення стратегічної переваги, отримають значні вигоди. Упродовження сучасних процесів ціноутворення може забезпечити значний приріст доходів, поліпшені послуги для роздрібного сегменту та підтримати підвищення ефективності управління.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Проблематиці цінової політики у комплексі маркетингу, зокрема комерційних банків, приділяли увагу у своїх дослідженнях такі вчені, як: О.М. Барилевич, С.В. Башлай, І.В. Белова, О.М. Бихова, А.І. Бондаренко, І.А. Брижань, Т.З. Вантух, В.І. Варцаба, А.В. Волошенко, І.І. Гнатик, Н.Е. Гуда, А.О. Дрозд, Ю.А. Дяченко,

Є.М. Забурмеха, Л.В. Кузнєцова, А.В. Кузьменко, В.В. Лашак, Л.В. Маринюк, П.П. Петров, Є.С. Полякова, Н.Б. Пугарська, О.М. Рудаков, К.В. Рябко, І.М. Рябченко, Н.О. Сагалакова, В.О. Ткачук, С.В. Урванцева, Н.М. Хижа та ін.

**Метою дослідження** є аналіз чинників формування ціни на продукти для роздрібного сегменту АТ «КБ «ПриватБанк». Предметом дослідження є цінова політика АТ «КБ «ПриватБанк» на продукти роздрібного бізнесу. Для досягнення поставленої мети використано методи аналізу та синтезу, індукції та дедукції, кореляційно-регресійний аналіз.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Поділ асортименту банківських продуктів АТ «КБ «ПриватБанк» здійснюється за двома основними групами клієнтів – роздрібні клієнти та бізнес-клієнти, тому аналіз цінової політики доцільно проводити в аспекті цих двох груп клієнтів. У першу чергу розглянемо цінову політику банку щодо депозитів. Як основний продукт для аналізу та порівняння візьмемо депозит «Стандарт». У табл. 1 порівнюємо ставки за цим депозитом зі ставками на аналогічні депозитні продукти банків-конкурентів станом на 15 липня 2020 р.

За даними табл. 1 можемо зробити висновок, що відсоткова ставка за депозитом «Стандарт» АТ «КБ «ПриватБанк» є близькою до середньо ринкової і зростає зі зростанням терміну депозиту, стимулюючи клієнтів вкладати кошти на більш тривалий термін. Слід зазначити, що банк пропонує клієнтам додатковий 1% до депозитної

ставки за умови розміщення депозиту в сумі понад 250 тис грн строком понад три місяці або пролонгації існуючого депозиту на термін не менше трьох місяців. Банки-конкуренти пропонують надбавку до відсоткової ставки також за умови відкриття депозиту через електронні канали продажів, відкриття другого депозиту або для окремих категорій клієнтів, наприклад пенсіонерів, нових клієнтів, моряків тощо.

Рівень відсоткових ставок за депозитами суттєво залежить від валюти вкладу. У табл. 2 узагальнено ставки за тими самими депозитами у доларах США. Слід зазначити, що ставки за валютними депозитами є суттєво нижчими порівняно з депозитами у національній валюті, а також те, що депозити у іноземній валюті пропонуються не всіма банками, які вибрано для порівняльного аналізу.

За даними табл. 2 можемо зробити висновок, що АТ «КБ «ПриватБанк» пропонує аналогічні середньоринковим ставки за депозитами у доларах США. Водночас банк не пропонує додаткових надбавок до ставки. Тоді як конкуренти пропонують бонуси за умови відкриття такого депозиту через електронні канали продажу, перевищення визначеної суми депозиту, для окремих категорій клієнтів. І аналогічно проведемо порівняльний аналіз за відсотковими ставками за депозитами в євро (табл. 3).

За даними табл. 3 можемо зробити висновок, що АТ «КБ «ПриватБанк» пропонує мінімальну

Таблиця 1

**Порівняння відсоткових ставок за депозитами фізичних осіб у гривні**

Назва банку	Строк депозиту				
	1 місяць	3 місяці	6 місяців	9 місяців	12 місяців
Приватбанк	-	8,00%	8,50%	9,00%	9,00%
Південний	6,00%	9,00%	8,00%	6,50%	6,00%
Монобанк	10,00%	10,60%	11,00%	11,50%	12,00%
ПУМБ	7,00%	7,50%	8,00%	8,20%	8,50%
Правекс банк	5,00%	7,00%	5,00%	5,00%	5,00%
Універсал банк	8,00%	8,50%	9,00%	-	10,00%
Восток	-	8,50%	9,50%	-	9,50%
Альфа-банк	-	8,50%	9,00%	-	9,00%
МТБ	6,50%	9,20%	9,70%	9,90%	10,00%
Укргазбанк	6,50%	9,00%	7,00%	7,00%	7,00%
Ощадбанк	-	8,50%	9,00%	-	9,00%
Укрексімбанк	8,50%	8,90%	8,90%	8,90%	8,90%
Укрсиббанк	-	-	-	0,01%	5,50%
Ідея банк	6,00%	7,75%	8,25%	8,25%	8,00%
Таскомбанк	7,50%	9,00%	9,50%	9,50%	10,00%
Райффайзен банк Аваль	4,50%	5,50%	6,00%	-	6,50%
Креді агріль	-	5,00%	7,00%	-	7,00%
ОТР	-	5,50%	5,75%	5,75%	6,00%
Прокредитбанк	-	-	10%	-	11%
Кредобанк	4,00%	5,50%	6,00%	-	7,00%
Піреус банк	5,75%	7,75%	8,75%	8,75%	8,75%

Джерело: складено за даними офіційних сайтів банків

Порівняння відсоткових ставок за депозитами фізичних осіб у доларах США

Назва банку	Строк депозиту				
	1 місяць	3 місяці	6 місяців	9 місяців	12 місяців
ПриватБанк	0,25%	0,75%	1,00%	1,25%	1,25%
Південний	-	0,50%	0,25%	0,15%	0,10%
Монобанк	1,00%	1,25%	1,50%	1,75%	2,00%
ПУМБ	-	0,40%	1,00%	1,00%	1,00%
Правекс банк	-	0,50%	0,01%	0,01%	0,01%
Універсал банк	-	0,25%	0,50%	-	0,75%
Восток	-	1,00%	1,50%	-	1,50%
Альфа-банк	-	0,25%	0,50%	-	0,75%
МТБ	0,20%	0,80%	1,10%	1,40%	1,40%
Укргазбанк	1,25%	1,25%	1,25%	2,00%	2,25%
Ощадбанк	-	0,75%	1,00%	-	1,50%
Укресімбанк	0,40%	1,90%	2,40%	2,80%	3,00%
Ідея банк	-	0,25%	0,50%	1,00%	1,00%
Таскомбанк	0,01%	0,50%	2,00%	2,00%	2,00%
Креді агріль	-	-	0,01%	-	0,01%
ОТР	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Прокредитбанк	-	-	1,5%	-	2,5%
Кредобанк	-	-	0,30%	-	0,55%
Піреус банк	0,01%	1,25%	1,50%	1,75%	2,00%

Джерело: складено за даними офіційних сайтів банків

Порівняння відсоткових ставок за депозитами фізичних осіб у євро

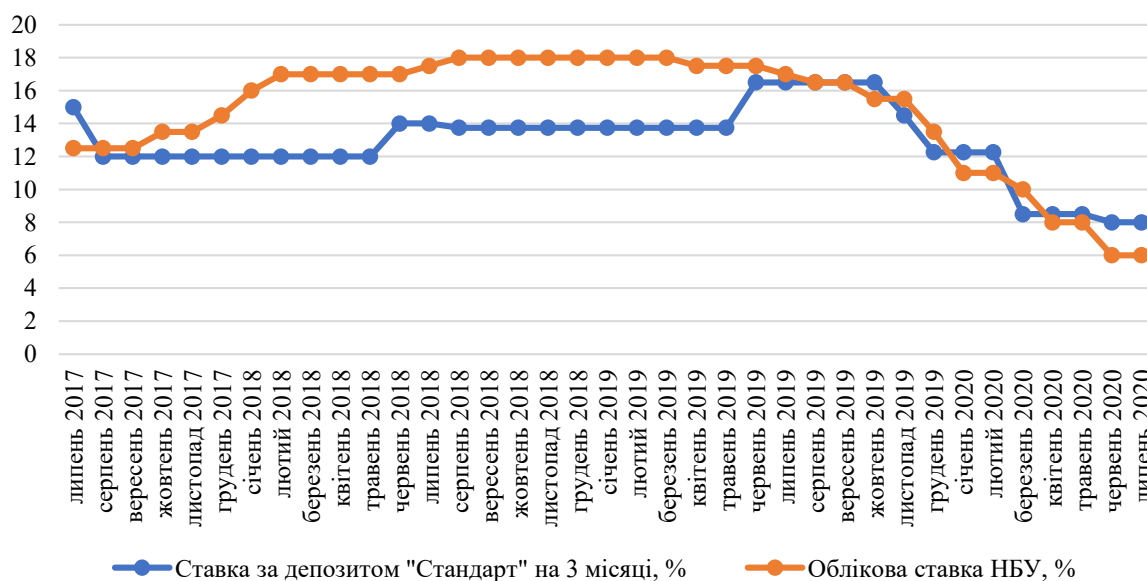
Назва банка	Строк депозиту				
	1 місяць	3 місяці	6 місяців	9 місяців	12 місяців
ПриватБанк	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Південний	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Монобанк	0,25%	0,50%	0,75%	1,00%	1,25%
ПУМБ	-	0,10%	0,50%	0,50%	0,50%
Правекс банк	-	0,50%	0,01%	0,01%	0,01%
Універсал банк	-	0,25%	0,25%	-	0,25%
Восток	-	0,50%	1,00%	-	1,00%
Альфа-банк	-	0,01%	0,01%	-	0,01%
МТБ	0,20%	0,60%	0,80%	1,10%	1,10%
Укргазбанк	0,50%	0,50%	0,75%	1,25%	1,50%
Ощадбанк	-	0,25%	0,50%	-	0,75%
Укресімбанк	0,10%	1,00%	1,50%	1,70%	2,20%
Ідея банк	-	0,25%	0,35%	0,40%	0,50%
Таскомбанк	0,01%	0,50%	2,00%	2,00%	2,00%
ОТР	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Прокредитбанк	-	-	1,25%	-	2%
Кредобанк	-	-	0,15%	-	0,30%
Піреус банк	0,01%	0,75%	1,00%	1,25%	1,50%

Джерело: складено за даними офіційних сайтів банків

відсоткову ставку за депозитами в євро, не пропонує жодних надбавок. Банки-конкуренти пропонують клієнтам бонусні ставки аналогічно як і для доларових депозитів.

Слід зазначити, що, оскільки АТ «КБ «Приват-Банк» є державним банком, то суттєвим фактором встановлення вартості депозитів є рівень облікової ставки в НБУ. Щоб підтвердити це припущення,

побудуємо парну кореляційно-регресійну модель, у якій залежною змінною буде відсоткова ставка за депозитом «Стандарт» терміном на шість місяців, а незалежною змінною – облікова ставка Національного банку України. Дані для побудови парної кореляційно-регресійної моделі з липня 2017 р. по липень 2020 р. узагальнено у додатку та наведено графічно на рис. 1.



**Рис. 1. Динаміка відсоткової ставки за депозитом «Стандарт» на три місяці АТ «КБ «ПриватБанк» та облікової ставки НБУ**

Джерело: побудовано за даними [17; 18]

Модель побудовано за допомогою програмного забезпечення Microsoft Excel з використанням методу найменших квадратів. У результаті отримано таке рівняння (формула 1).

$$Y = 5,544 + 0,493x, \quad (1)$$

де  $Y$  – відсоткова ставка за депозитом «Стандарт» на три місяці у національній валюті, %;

$x$  – облікова ставка Національного банку України.

Коефіцієнти регресії показують, на скільки в середньому змінюється відсоткова ставка за депозитом «Стандарт» на три місяці у гривні досліджуваного банку за зміни облікової ставки НБУ. Так, зростання облікової ставки на 1 відсотковий пункт збільшує ставку за депозитом у середньому на 0,493 відсоткових пункти.

Коефіцієнт множинної кореляції становить 0,7613, що свідчить про середній рівень зв'язку між відсотковою ставкою за депозитом «Стандарт» на три місяці у національній валюті та обліковою ставкою НБУ. Коефіцієнт множинної детермінації становить 0,5796. Це вказує на те, що варіація відсоткової ставки за депозитом у зв'язку зі зміною облікової ставки НБУ становить 57,96%. Це свідчить про наявність додаткових чинників, які також впливають на рівень відсоткової ставки за депозитом. Далі проведемо аналіз якості коефіцієнтів отриманої кореляційно-регресійної моделі, які узагальнено в табл. 5.

За даними табл. 5 можемо зробити висновок, що облікова ставка Національного банку України є статистично значущим чинником впливу на рівень відсоткової ставки за депозитом «Стан-

Таблиця 4

**Показники кореляційно-регресійної моделі**

Показник	Значення
Коефіцієнт множинної кореляції	0,7613
Коефіцієнт множинної детермінації	0,5796
Скоригований коефіцієнт множинної детермінації	0,5676
Стандартна помилка	1,5376
Кількість спостережень	37

Джерело: власні розрахунки

дарт» на три місяці у національній валюті. Для експрес-діагностики адекватності множинної кореляційно-регресійної моделі використано  $F$ -критерій Фішера. Оскільки  $p$ -value значення коефіцієнта Фішера для побудованої моделі менше 0,000, то можемо стверджувати, що модель є точною та адекватною.

Щодо ціноутворення на кредитні продукти АТ «КБ «ПриватБанк», то розглянемо його на прикладі найбільш популярного продукту для фізичних осіб – картки «Універсальна». Цим кредитним продуктом користується понад 11 млн клієнтів банку. За цією картою може бути встановлений кредитний ліміт до 50 тис грн. Процентна ставка за кредитом становить 42% річних, а реальна процентна ставка – 51,09%. Ставка є фіксованою. Також, окрім відсотків за кредитним лімітом, використання картки як платіжного засобу передбачає сплату відповідних комісій (табл. 6).

Загальні витрати клієнта за кредитом (включаючи проценти за користування кредитом, комісії банку та інші витрати клієнта на додаткові та

## Аналіз коефіцієнтів кореляційно-регресійної моделі

Показники	Коефіцієнт	Стандартна помилка	t-статистика	Значущість
Y, відсоткова ставка за депозитом «Стандарт» на 3 місяці у національній валюті, %	5,544	1,083	5,119	0,0001
X, облікова ставка Національного банку України, %	0,493	0,071	6,946	0,0000

Джерело: власні розрахунки

## Тарифи комісії за кредитною картою «Універсальна»

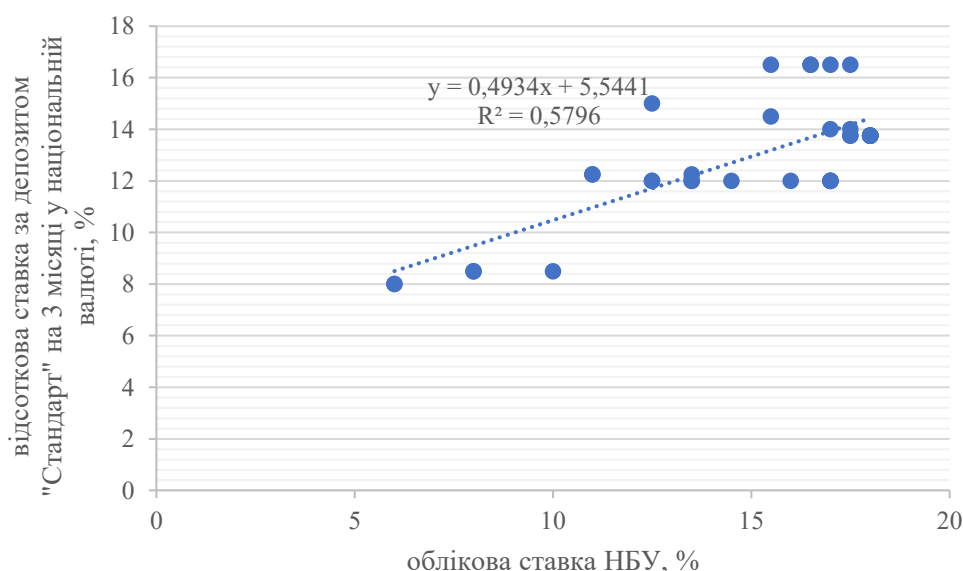
Вид комісії	Тарифи
Комісія за зняття кредитних коштів у банкоматах	1–100 грн – 7 грн; 100,01–200 грн – 12 грн; 200,01–300 грн – 18 грн; 300,01–400 грн – 24 грн; 400,01–500 грн – 30 грн; 500,01 – 1 000 грн – 47 грн; понад 1 000 грн – 4% від суми операції
Комісія за зняття власних грошових коштів	В банкоматах Приватбанку – 1%, в банкоматах закордоном – 2%
Комісія за програмами «Оплата частинами» і «Миттева розстрочка»	4% в рахунок кредитних коштів або безкоштовно в рахунок власних коштів
Відправлення термінового грошового переказу	3% в рахунок кредитних коштів або безкоштовно в рахунок власних коштів
Переказ на картку будь-якого банку України	платіж через сервіси ПриватБанку – 0.5% (мін 5 грн) + 3% за рахунок кредитних коштів; платіж через сервіси інших банків – 4% за рахунок кредитних коштів або 0.5% (мін 5 грн) за рахунок власних коштів
Переказ на картку Mastercard зарубіжного банку	2% (мін 50 грн)+ 3% в рахунок кредитних коштів
Переказ на картку Visa зарубіжного банку	1% (мін \$1)+ 3% в рахунок кредитних коштів
Переказ на картку «Універсальна», поточний рахунок фіз. особи	4% в рахунок кредитних коштів або безкоштовно в рахунок власних коштів + 2 грн, якщо переказ у голосовому меню
Переказ на картку для виплат	4% в рахунок кредитних коштів або 0,5% в рахунок власних коштів + 2 грн, якщо переказ у голосовому меню
Комісія за моніторинг неактивного рахунку «Бонус Плюс» карти (якщо протягом 500 днів поспіль операції за рахунком «Бонус Плюс» не здійснюються і відсутні активні картки)	100 грн за перший рік та 500 грн кожного наступного року, але не більше залишку коштів на рахунку «Бонус Плюс»
Надання довідок та чеків	100 грн – виписка/довідка по карті у відділенні банку за будь-який період 3 грн – баланс на чек у банкоматі та терміналі самообслуговування ПриватБанку (окрім чека операції зняття готівки)
Комісія за зняття коштів з картки для оплати мобільного телефону	1% – за рахунок кредитних коштів
Поповнення картки (зокрема, й зарахування решти від 50 грн)	У касі: власник картки (з наявністю та без картки) – 0,2%; третя особа – 0,5%, мінімум 5 грн; Digital-картки: власник картки – 0 грн.; третя особа – 0,5%, мінімум 5 грн; У терміналі самообслуговування – 0,5% від суми, мінімум 5 грн (без наявності картки). Для власників карток ПриватБанку діє акційний тариф – 0,2% від суми (мінімум 2 грн)
Зняття готівки без наявності картки	У касі – 0,2%, мінімум 5 грн (Digital-картка – 0 грн). У банкоматі – 2 грн (окрім зняття через QR-код)
Комісія за моніторинг картки, строк дії якої завершився та за якою 6 місяців поспіль не було операцій (відсутні інші активні картки)	– понад 12 місяців тому – 100 грн за рік, – понад 24 місяці тому – 500 грн за рік, але не більше від залишку коштів на картці

Джерело: складено за [17]

супутні послуги банку, кредитного посередника (за наявності)) та третіх осіб становлять 44 194 грн (за умови, якщо сума використаного кредитного ліміту становить 20 000 грн, у разі разового користування лімітом за межами пільгового періоду та за погашення мінімальними щомісячними платежами).

Орієнтовна загальна вартість кредиту для клієнта за весь строк користування кредитом (сума

кредиту та загальні витрати за кредитом) становить 64 194 грн (за умови, якщо сума використаного кредитного ліміту становить 20 000 грн, у разі разового користування лімітом за межами пільгового періоду та за погашення мінімальними щомісячними платежами). Базова процентна ставка на місяць становить 3,5%, а у разі прострочення зростає вдвічі, до 7%.



**Рис. 2. Графічне представлення парної кореляційно-регресійної моделі залежності відсоткової ставки за депозитом «Стандарт» на три місяці у національній валюті від облікової ставки НБУ**

Джерело: власні розрахунки

**Висновки з проведеного дослідження.** Таким чином, на основі проведеного аналізу можемо зробити висновок, що за встановлення вартості депозитних продуктів АТ «КБ «ПриватБанк» орієнтується на середньоринкові значення відсоткових ставок за депозитами, пропонуючи бонусні ставки залежно від суми депозиту, його тривалості та лояльності клієнтів. Визначальним чинником, що впливає на розмір відсоткової ставки за депозитом, є облікова ставка НБУ. З'ясовано, що зростання облікової ставки на 1 відсотковий пункт збільшує ставку за депозитом «Стандарт» на три місяці у національній валюті в середньому на 0,493 відсоткових пункти. Під час формування вартості кредитних продуктів для роздрібно-го сегменту банк акцентує увагу на отриманні комісійного доходу та суттєвого зростання комісійного доходу у разі прострочення клієнтом платежів.

#### БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Барілович О.М. Ціноутворення на продукцію в умовах ринку. *Науковий вісник Національного університету біоресурсів і природокористування України. Серія «Економіка, аграрний менеджмент, бізнес»*. 2017. № 260. С. 25–32.
2. Башлай С.В. Удосконалення методичного забезпечення процесу ціноутворення на банківські кредитні продукти. *Молодий вчений*. 2014. № 6. С. 76–79.
3. Белова І.В. Технологія розробки і реалізації банківського продукту як складова механізму ціноутворення на банківські продукти. *Вісник Університету банківської справи Національного банку України*. 2014. № 3. С. 91–97.
4. Бихова О.М. Особливості застосування маркетингового комплексу в банківській сфері. *Бізнес Інформ*. 2014. № 5. С. 347–351.
5. Бондаренко А.І. Фактори впливу на попит на банківські вклади та можливості їх урахування в процесі ціноутворення. *Економічний вісник Запорізької державної інженерної академії*. 2017. № 2. С. 81–86.
6. Брижань І.А. Сучасні підходи щодо трактування економічної категорії «ціна». *Економічний форум*. 2015. № 3. С. 6–15.
7. Вантух Т.З. Використання ринкових індикаторів у процесі ціноутворення депозитних ресурсів комерційного банку. *Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України*. 2014. № 1. С. 330–337.
8. Варцаба В.І. Товарно-цінова політика як найважливіший маркетинговий інструмент банку. *Інтелект XXI*. 2018. № 1. С. 197–201.
9. Волошенко А.В. Еволюція економічної категорії «ціна». *Економіка та держава*. 2012. № 4. С. 81–84.
10. Гнатик І.І. Теоретичні основи формування цінової політики комерційного банку. *Економіка. Фінанси. Право*. 2014. № 1. С. 33–36.
11. Гуда Н.Е. Економічна сутність ціни та ціноутворення в Україні: сучасний стан та перспективи розвитку. *Економіка та держава*. 2019. № 5. С. 106–110.
12. Дрозд А.О. Побудова економетричних функцій попиту на кредити та пропозиції депозитів українського банку. *Економічний вісник НТУУ «КПІ»*. 2017. № 14. С. 457–465.
13. Дяченко Ю.А. Нормативно-правове забезпечення ціноутворення. *Причорноморські економічні студії*. 2017. № 13. С. 34–38.
14. Забурмеха Є.М. Особливості ціноутворення в банківській сфері. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2015. № 6. С. 56–59.
15. Кузьменко А.В. Ціна як економічна категорія: порядок встановлення та методи ціноутворення в умовах сучасної ринкової економіки. *Економіка і суспільство*. 2017. № 13. С. 547–552.
16. Лащак В.В. Ціна як інструмент економічних взаємовідносин та об'єкт теоретичних розробок.

Вісник Одеського національного університету. Серія «Економіка». 2014. № 2. С. 26–30.

17. Маринюк Л.В. Методи та інструменти системи ціноутворення банків. *Облік і фінанси*. 2017. № 3. С. 78–82.

18. Офіційний сайт АТ «КБ «ПриватБанк». URL: <https://privatbank.ua/> (дата звернення: 15.07.2020).

19. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/> (дата звернення: 15.07.2020).

20. Петров П.П. Трансферне ціноутворення у казначействі банку. *Інтелект XXI*. 2019. № 5. С. 70–74.

21. Полякова Є.С. Вплив конкурентного середовища та ризиків на ціноутворення в комерційних банках України. *Збірник наукових праць Подільського державного аграрно-технічного університету. Сільськогосподарські науки*. 2014. № 22. С. 180–187.

22. Пугарська Н.Б. Трансферне ціноутворення та його роль в системі контролінгу в банках України. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія «Економічні науки»*. 2015. № 10. С. 171–174.

23. Рудаков О.М. Економіко-математична модель визначення ставки депозитного процента з урахуванням інфляційного ризику. *Економіка і регіон*. 2015. № 5. С. 136–140.

24. Сагалакова Н.О. Основні положення сучасної парадигми теорії цінності у визначенні категорії ціни. *Науковий вісник Херсонського державного університету*. 2014. № 9. С. 110–113.

25. Ткачук В.О. Особливості цінової політики комерційних банків України. *Молодий вчений*. 2017. № 11. С. 1326–1329.

26. Урванцева С.В. Детермінанти формування відсоткової ставки по банківських кредитах в Україні. *Формування ринкових відносин в Україні*. 2014. № 1. С. 15–19.

27. Хижа Н.М. Формування парадигми ціноутворення в сучасних умовах розвитку ринкових відносин. *Наукові студії*. 2013. № 14. С. 80–85.

#### REFERENCES:

1. Barylovich, O.M. (2017) Tsinoutvorennya na produktsiyu v umovakh rynku [Pricing for products in market conditions]. *Scientific Bulletin of the National University of Life and Environmental Sciences of Ukraine. Series: Economics, agricultural management, business*, no. 260, pp. 25–32.

2. Bashlay, S.V. (2014) Udoskonalennya metodychnoho zabezpechennya protsesu tsinoutvorennya na bankivs'ki kredytni produkty [Improving the methodological support of the pricing process for bank credit products]. *Young scientist*, vol. 6, pp. 76–79.

3. Belova, I.V. (2014) Tekhnolohiya rozrobky i realizatsiyi bankivs'koho produktu yak skladova mekhanizmu tsinoutvorennya na bankivs'ki produkty [Technology of development and implementation of a banking product as a component of the pricing mechanism for banking products]. *Bulletin of the University of Banking of the National Bank of Ukraine*, no. 3, pp. 91–97.

4. Vykhova, O.M. (2014) Osoblyvosti zastosuvannya marketynhovoho kompleksu v bankivs'koy sferi [Features of the marketing complex in the banking sector]. *Business Inform*, vol. 5, pp. 347–351.

5. Bondarenko, A.I. (2017) Faktory vplyvu na popyt na bankivs'ki vklady ta mozhlyvosti yikh urakhuvannya v protsesi tsinoutvorennya [Factors influencing the demand for bank deposits and the possibility of taking them into account in the pricing process]. *Economic Bulletin of the Zaporozhye State Engineering Academy*, vol. 2, pp. 81–86.

6. Bryzhan, I.A. (2015) Suchasni pidkhody shchodo traktuvannya ekonomichnoyi katehoriyi «tsina» [Modern approaches to the interpretation of the economic category "price"]. *Economic forum*, vol. 3, pp. 6–15.

7. Vantukh, T.Z. (2014) Vykorystannya rynkovykh indyikatoriv u protsesi tsinoutvorennya depozytynykh resursiv komertsyynoho banku [The use of market indicators in the pricing of deposit resources of a commercial bank]. *Socio-economic problems of the modern period of Ukraine*, no. 1, pp. 330–337.

8. Vartsaba, V.I. (2018) Tovarno-tsinova polityka yak nayvazhlyvishyy marketynhovyy instrument banku [Commodity and price policy as the most important marketing tool of the bank]. *Intelligence XXI*, no. 1, pp. 197–201.

9. Voloshenko, A.V. (2012) Evolyutsiya ekonomichnoyi katehoriyi «tsina» [Evolution of the economic category "price"]. *Economy and state*, no. 4, pp. 81–84.

10. Hnatik, I.I. (2014) Teoretychni osnovy formuvannya tsinovoyi polityky komertsyynoho banku [Theoretical foundations of the pricing policy of a commercial bank]. *Economy. Finances*, vol. 1, pp. 33–36.

11. Huda, N.E. (2019) Ekonomichna sutnist' tsiny ta tsinoutvorennya v Ukrayini: suchasnyy stan ta perspektyvy rozvytku [The economic essence of price and pricing in Ukraine: current status and prospects]. *Economy and state*, vol. 5, pp. 106–110.

12. Drozd, A.A. (2017) Pobudova ekonometrychnykh funktsiy popytu na kredyty ta propozytyi depozytiv ukrayins'koho banku [Construction of econometric functions of demand for loans and supply of deposits of the Ukrainian bank]. *Economic Bulletin of NTUU "KPI"*, vol. 14, pp. 457–465.

13. Dyachenko, Y.A. (2017) Normatyvno-pravove zabezpechennya tsinoutvorennya [Regulatory and legal support of pricing]. *Black Sea Economic Studies*, no. 13, pp. 34–38.

14. Zaburmekha, E.M. (2015) Osoblyvosti tsinoutvorennya v bankivs'koy sferi [Features of pricing in the banking sector]. *Bulletin of Khmelnytsky National University. Economic sciences*, vol. 6, pp. 56–59.

15. Kuzmenko, A.V. (2017) Osoblyvosti tsinoutvorennya v bankivs'koy sferi. Visnyk Khmel'nyts'koho natsional'noho universytetu [Price as an economic category: the order of establishment and pricing methods in a modern market economy]. *Economy and society*, vol. 13, pp. 547–552.

16. Lashchak, V.V. (2014) Tsina yak instrument ekonomichnykh vzayemovidnosyn ta ob'yeht teoretychnykh rozrobok [Price as an instrument of economic relations and the object of theoretical developments]. *Bulletin of Odessa National University. Series: Economics*, no. 2, pp. 26–30.

17. Maryniuk, L.V. (2017) Metody ta instrumenty systemy tsinoutvorennya bankiv [Methods and tools of the pricing system of banks]. *Accounting and finance*, no. 3, pp. 78–82.

18. Official site of JSC CB "Privatbank". Available at: <https://privatbank.ua/> (accessed 15 July 2020).
19. Official site of the National Bank of Ukraine. Available at: <https://bank.gov.ua/> (accessed 15 July 2020).
20. Petrov, P.P. (2019) Transferne tsinoutvorennia u kaznacheystvi banku [Transfer pricing in the bank's treasury]. *Intelligence XXI*, vol. 5, pp. 70–74.
21. Polyakova, E.S. (2014) Vplyv konkurentnoho seredovyscha ta ryzykiv na tsinoutvorennia v komertsiynykh bankakh Ukrainy [The impact of the competitive environment and risks on pricing in commercial banks of Ukraine]. *Collection of scientific works of Podolsk State Agrarian and Technical University. Agricultural sciences*, vol. 22, pp. 180–187.
22. Pugarskaya, N.B. (2015) Transfertne tsinoutvorennia ta yoho rol' v systemi kontrolinhu v bankakh Ukrainy [Transfer pricing and its role in the controlling system in the banks of Ukraine]. *Scientific Bulletin of Kherson State University. Series: Economic Sciences*, no. 10, pp. 171–174.
23. Rudakov, O.M. (2015) Ekonomiko-matematychna model' vyznachennia stavky depozytnoho protsenta z urakhuvanniam inflyatsiynoho ryzyku [Economic and mathematical model for determining the deposit interest rate taking into account inflation risk]. *Economy and region*, vol. 5, pp. 136–140.
24. Sagalakova, N.O. (2014) Osnovni polozhennia suchasnoyi paradyhmy teoriiy tsinnosti u vyznachenni katehoriyi tsiny [The main provisions of the modern paradigm of value theory in determining the price category]. *Scientific Bulletin of Kherson State University*, vol. 9, pp. 110–113.
25. Tkachuk, V.O. (2017) Osnovni polozhennia suchasnoyi paradyhmy teoriiy tsinnosti u vyznachenni katehoriyi tsiny [Features of the pricing policy of commercial banks of Ukraine]. *Young scientist*, no. 11, pp. 1326–1329.
26. Urvantseva, S.V. (2014) Determinanty formuvannia vidsotkovoyi stavky po bankivs'kykh kredyтах v Ukraini [Determinants of interest rate formation on bank loans in Ukraine]. *Formation of market relations in Ukraine*, no. 1, pp. 15–19.
27. Hut, N.M. (2013) Formuvannia paradyhmy tsinoutvorennia v suchasnykh umovakh rozvytku rynkovykh vidnosyn [Formation of the pricing paradigm in modern conditions of market relations development]. *Scientific studies*, vol. 14, pp. 80–85.