

**МІНІСТРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ОДЕСЬКІЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кредитно-економічний факультет

Кафедра банківської справи

Допустити до захисту

Завідувач кафедри \_\_\_\_\_

(підпис)

д.е.н., професор Кузнєцова Л.В.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 року

## **Дипломна робота**

на здобуття  
освітньо-кваліфікаційного рівня магістра

з теми: «Розвиток споживчого кредитування в умовах економічної  
циклічності»

Виконала: студентка 6 курсу 3 групи  
Спеціальності 072 «Фінанси,  
банківська справа та страхування»  
Чебан Інга Сергіївна

Керівник: д.е.н., професор  
Кузнєцова Людмила Вікторівна

Рецензент: Регіональний менеджер  
департаменту споживчого кредитування  
ПАТ «Акцент-Банк»  
Драбик Марина Вікторівна

## АНОТАЦІЯ

Предметом дослідження є сукупність теоретико-методологічних, методичних і прикладних аспектів споживчого кредитування в Україні.

Об'єктом дослідження виступає споживче кредитування.

Мета дипломної роботи полягає в обґрунтуванні теоретико-методологічних, методичних та прикладних засад споживчого кредитування та розробці практичних рекомендацій його покращення.

Завданнями роботи є:

- дослідити теоретичні засади споживчого кредиту;
- охарактеризувати чинники, що впливають на розвиток споживчого кредиту;
- розглянути методичні аспекти оцінки показників споживчого кредитування;
- провести аналіз показників споживчого кредитування в ПАТ «А-БАНК»;
- дослідити програми споживчого кредитування в банках України
- оцінити вплив споживчого кредитування на кредитні цикли в економіці України;
- запропонувати напрями вдосконалення оцінки кредитоспроможності позичальників з метою мінімізації ризику споживчих кредитів;
- розробити економетричну модель прогнозування обсягу споживчого кредитування в банку.

За результатами дослідження запропоновано оцінку кредитоспроможності фізичних осіб при наданні споживчих кредитів з доповненням її базових положень методичним підходом, що базується на диференціації методів оцінки (від простих до складних) для різних за рівнем ризику груп позичальників. Застосування такого підходу дозволить оперативно приймати рішення про надання кредитів і об'єктивно оцінювати позичальників, що є актуальним в умовах зростання конкуренції між

банками; розроблено економетричну модель залежності обсягу виданих споживчих кредитів від відсоткової ставки, що може бути використана комерційними банками для удосконалення споживчого кредитування, забезпечуючи тим самим, з одного боку, належну дохідність як ключовий параметр реалізації інтересів власників (акціонерів) у діяльності комерційного банку, а з другого – оптимальний рівень відсоткової ставки за споживчим кредитуванням як основного фактору, котрий визначає оптимальне співвідношення прибутку та ризику, що узгоджується з інтересами вкладників і позичальників.

Одержані результати можуть бути використані у науково-дослідній діяльності - для проведення подальших досліджень з даної теми; у практичній діяльності - з метою покращення споживчого кредитування в банку та отриманні конкурентних переваг на ринку; у навчальному процесі - під час проведення лекційних, семінарських і практичних занять.

Рік виконання дипломної роботи – 2017

Рік захисту роботи – 2017

Ключові слова: моделювання, оцінка кредитоспроможності, скоринг, споживчий кредит, фізична особа,

Дипломна робота містить 111 сторінок, 17 таблиць, 10 рисунків, список літератури з 70 найменувань, 2 додатки.

## ANNOTATION

The subject of the study is a set of theoretical, methodological, and applied aspects of consumer lending in Ukraine.

The object of research is consumer lending.

The purpose of the thesis is to substantiate theoretical and methodological, methodical and applied principles of consumer lending and develop practical recommendations for its improvement.

The tasks of the work are:

- study the theoretical foundations of consumer credit;
- characterize the factors influencing the development of consumer credit;
- consider the methodical aspects of the assessment of consumer lending indicators;
- to analyze the indices of consumer lending in "A-BANK";
- to study consumer lending programs in Ukrainian banks
- to assess the impact of consumer lending on credit cycles in the Ukrainian economy;
- to propose ways to improve the assessment of borrowers' creditworthiness in order to minimize the risk of consumer loans;
- develop an econometric model for forecasting consumer lending in a bank.

According to the results of the study, an assessment of the creditworthiness of individuals in the provision of consumer loans with the addition of its basic provisions is proposed by a methodical approach based on the differentiation of valuation methods (from simple to complex) for different risk groups of borrowers. The application of such an approach will allow to quickly make decisions on granting loans and to objectively evaluate borrowers, which is relevant in conditions of increasing competition between banks; the econometric model of the

dependence of the volume of consumer loans issued on the interest rate that can be used by commercial banks to improve consumer lending is developed, thus ensuring, on the one hand, proper return as a key parameter for realizing the interests of owners (shareholders) in the activities of the commercial bank, and from another - the optimal level of interest rate on consumer lending as the main factor, which determines the optimal balance of profit and risk, consistent with the interests depositors and borrowers themselves.

The results obtained can be used in research activities - for further research on this topic; in practice - in order to improve consumer lending in the bank and gain competitive advantage in the market; in the educational process - during lectures, seminars and practical classes.

Year of completion of the thesis - 2017

Year of protection of work - 2017

Keywords: modeling, estimation of creditworthiness, scoring, consumer credit, individual,

Thesis contains 111 pages, 17 tables, 10 figures, a list of literature of 70 titles, 2 applications.

## ЗМІСТ

ВСТУП .....	8
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ АСПЕКТИ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУВАННЯ.....	12
1.1. Теоретичні засади споживчого кредиту .....	12
1.2. Чинники, що впливають на розвиток споживчого кредиту .....	19
1.3. Методичні аспекти оцінки показників споживчого кредитування.....	29
Висновки до першого розділу.....	37
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУВАННЯ В УКРАЇНІ (НА ПРИКЛАДІ ПАТ «А-БАНК»).....	39
2.1. Аналіз показників споживчого кредитування в ПАТ «А-БАНК» .....	39
2.2. Дослідження програм споживчого кредитування в банках України.....	52
2.3. Вплив споживчого кредитування на кредитні цикли в економіці України .....	59
Висновки до другого розділу .....	70
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУВАННЯ В БАНКУ .....	72
3.1. Вдосконалення оцінки кредитоспроможності позичальників з метою мінімізації ризику споживчих кредитів .....	72
3.2. Розробка економетричної моделі прогнозування обсягу споживчого кредитування в банку.....	91
Висновки до третього розділу.....	97
ВИСНОВКИ.....	99
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	103
ДОДАТКИ.....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>

## ВСТУП

Споживчий кредит займає важливе місце у соціально-економічному розвитку більшості країн. Актуальність споживчого кредитування зростає з кожним роком, що пояснюється прагненням фізичних осіб до зростання рівня життя. Водночас активізація споживчого кредитування є економічно важливою і вигідною не тільки для населення, а й для банківських установ та для стабілізації й розвитку економіки держави загалом. Його роль сьогодні значно зростає і в Україні, незважаючи на фінансово-економічну нестабільність та погіршення макроекономічних показників. У макроекономічному плані споживчий кредит збільшує сукупний платоспроможний попит на предмети споживання і послуги, що стимулює розширення обсягів їх виробництва. Значне зростання обсягів споживчого кредиту в Україні стало важливим чинником розвитку банківської системи й економіки загалом. Водночас споживче кредитування пов'язане з високими ризиками, перш за все, кредитними, що може спричинити кризові явища у банківській системі через погіршення якості кредитного портфеля.

Стан дослідження проблеми. Теоретичні засади споживчого кредитування досліджено у працях таких зарубіжних учених, як: Дж. Сінкі, П.Роуз, Р.Гросіан, Дж. Вулфел, О.Лаврушин. Основні напрями розвитку споживчого кредитування висвітлено також і у багатьох працях вітчизняних авторів: О. Барановського, У. Владичин, Б. Івасіва, С. Ілляшенка, В. Лагутіна, О. Морозової, А. Мороза, С. Реверчука, М. Савлука, Я. Чайковського та інших. Незважаючи на чималу кількість досліджень, учені переважно акцентують увагу на сутності споживчого кредитування, при цьому питанням впливу споживчого кредитування (позитивного чи негативного) на розвиток економіки країни, перспективам його розвитку в умовах фінансово-

економічної нестабільності приділяється недостатньо уваги.

**Метою** дипломної роботи є обґрунтування теоретико-методологічних, методичних та прикладних засад споживчого кредитування та розробки практичних рекомендацій його покращення.

Реалізація поставленої мети обумовила необхідність вирішення наступних завдань дослідження:

- дослідити теоретичні засади споживчого кредиту;
- охарактеризувати чинники, що впливають на розвиток споживчого кредиту;
- розглянути методичні аспекти оцінки показників споживчого кредитування;
- провести аналіз показників споживчого кредитування в ПАТ «А-БАНК»;
- дослідити програми споживчого кредитування в банках України
- оцінити вплив споживчого кредитування на кредитні цикли в економіці України;
- запропонувати напрями вдосконалення оцінки кредитоспроможності позичальників з метою мінімізації ризику споживчих кредитів;
- розробити економетричну модель прогнозування обсягу споживчого кредитування в банку.

**Об'єктом** дослідження виступає споживче кредитування.

**Предметом** дослідження є сукупність теоретико-методологічних, методичних і прикладних аспектів споживчого кредитування в Україні.

**Методи дослідження.** Теоретико-методологічну основу дослідження формують наукові праці вітчизняних і зарубіжних вчених з теорії кредиту і банківської справи. Використано загальнонаукові та спеціальні методи пізнання: абстрактно-логічний – для аналізу наукової літератури, теоретичного узагальнення, формування висновків щодо сутності споживчого кредиту, його впливу на соціально-економічну сферу;



декомпозиції – для розкриття мети дослідження і постановки завдань; порівняльний – для визначення впливу фінансової глобалізації на розвиток споживчого кредиту; виявлення зовнішніх і внутрішніх чинників на ефективність операцій з надання споживчих кредитів банками; аналізу та синтезу, статистично-економічний – для оцінки ринку споживчих кредитів в Україні, оцінки конкурентних переваг банків на ринку й ефективності їхньої кредитної діяльності; системного підходу – для обґрунтування висновків і пропозицій щодо вдосконалення операцій з надання споживчих кредитів у банках, підвищення їх ефективності і зниження ризиковості.

**Наукова новизна** одержаних результатів дослідження полягає у обґрунтуванні теоретико-методологічних засад та розробці практичних рекомендацій щодо підвищення ефективності споживчого кредитування:

– запропоновано оцінку кредитоспроможності фізичних осіб при наданні споживчих кредитів з доповненням її базових положень методичним підходом, що базується на диференціації методів оцінки (від простих до складних) для різних за рівнем ризику груп позичальників. Застосування такого підходу дозволить оперативно приймати рішення про надання кредитів і об'єктивно оцінювати позичальників, що є актуальним в умовах зростання конкуренції між банками.

– розроблено економетричну модель залежності обсягу виданих споживчих кредитів від відсоткової ставки, що може бути використана комерційними банками для удосконалення споживчого кредитування, забезпечуючи тим самим, з одного боку, належну дохідність як ключовий параметр реалізації інтересів власників (акціонерів) у діяльності комерційного банку, а з другого – оптимальний рівень відсоткової ставки за споживчим кредитуванням як основного фактору, котрий визначає оптимальне співвідношення прибутку та ризику, що узгоджується з інтересами вкладників і позичальників.

Практична значимість дослідження. Розроблені пропозиції можуть бути використані у науково-дослідній діяльності - для проведення подальших

досліджень з даної теми; у практичній діяльності - з метою покращення споживчого кредитування в банку та отриманні конкурентних переваг на ринку; у навчальному процесі - під час проведення лекційних, семінарських і практичних занять.

Інформаційною базою дослідження слугували офіційні матеріали Національного банку України, монографії, наукові статі та інші публікації вітчизняних та зарубіжних дослідників, дані фінансової та статистичної звітності ПАТ «АКЦЕНТ-БАНК», матеріали вітчизняних, загальнодержавних та міжнародних науково-практичних конференцій, власні дослідження, спостереження та розрахунки.

Структура і обсяг роботи. Дипломна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел, додатків. Загальний обсяг роботи становить 111 сторінок. Дипломна робота містить 17 таблиць, 10 рисунків, 2 додатки. Список використаних джерел налічує 70 найменування та розміщений на 8 сторінках.

## ВИСНОВКИ

За результатами проведеного дослідження можемо зробити наступні висновки:

Дослідження дало змогу визначити, що поняття споживчого кредиту в економічній науці не отримало однозначного трактування. При термінологічному визначенні його суті виникає багато дискусійних питань, науковці використовують різні суб'єктно-об'єктні параметри, а неоднозначність поглядів проявляється вже при віднесенні споживчого кредиту до окремої форми або виду.

В одних джерелах економісти класифікують кредит за складом учасників, об'єктом, величиною позичкового процента й сферою функціонування. В інших джерелах в основу класифікації кредиту покладено такі ознаки як склад учасників, характер і речовий прояв кредитних відносин. Це в свою чергу негативно впливає на практику кредитування, в тому числі, на розробку його нормативного забезпечення, що актуалізує доцільність уточнення цих категорій.

Узагальнивши підходи до визначення поняття «споживчий кредит», було надано наступне його визначення: споживчий кредит – це продаж торговельними підприємствами споживчих товарів з відстрочкою платежу або надання фінансовими установами позичок населенню на придбання споживчих товарів, а також на оплату різноманітних витрат приватного (особистого) характеру (плата за навчання, медичне обслуговування, придбані побутові товари тощо).

Встановлено, що обсяги споживчого кредитування банківської установи, темпи його зростання залежать від цілого комплексу факторів, під впливом яких він формується. Ці фактори за їх змістом умовно можна поділити на економічні, організаційно-технічні, соціальні і інші. З основних економічних факторів, які впливають на обсяг споживчого кредитування банківської установи, можна виділити зовнішні (екзогенні) та внутрішні

(ендогенні) фактори, їх ще можна назвати незалежними та залежними від зусиль колективу банку. Ефективна технологія оцінки показників споживчого кредитування в банку передбачає вибір інструментарію, що дозволяє досягти цілей та реалізувати поставлені завдання з найменшими витратами часу, фінансових та трудових ресурсів.

Протягом 2014-2016 рр. обсяг кредитів наданих клієнтам ПАТ «А-БАНК» на споживчі потреби мав позитивну динаміку. Проте, дослідження якості кредитів наданих клієнтам ПАТ «А-БАНК» на споживчі потреби показало збільшення суми простроченої та знеціненої заборгованості. Тому, керівництву банку необхідно переглянути кредитну політику, удосконалити підходи щодо оцінки кредитоспроможності позичальників, а також переглянути тарифну політику в сфері споживчого кредитування.

Впродовж останніх років в Україні обсяги споживчого кредитування скорочуються через негативний вплив фінансово-економічної та політичної кризи, які зумовлюють підвищення кредитних ризиків, зниження купівельної спроможності населення, зниження довіри до банків. З 2006 по 2016 роки споживче кредитування в Україні розвивалося нерівномірно.

За результатами дослідження споживчого кредитування проекту USAID "Трансформація фінансового сектора", оприлюдненого у вересні 2017 р. із 90 українських банків дійсно видають кредити лише близько 15. Із них три – це державні фінансові установи. Решта, в основному, мають іноземний капітал. Беззаперечним лідером ринку споживчого кредитування в Україні залишається Приватбанк».

За даними USAID, значні портфелі споживчих кредитів мають такі банки: Укрсоцбанк, Альфа-Банк, ОТП Банк, ПУМБ, УкрСиббанк, Райффайзен Банк Аваль, Ощадбанк, А-Банк, Кредобанк.

Проведене дослідження умов споживчого кредитування в банках України дало змогу визначити, що відсоткові ставки є досить високими, що негативно може вплинути на попит з боку клієнтів.

Дослідження дало змогу визначити, що кредитні відносини відіграють

вагому роль у динамічному розвитку реального сектору. Проте їх вплив позитивний лише в тому випадку, якщо кредитні відносини мають адекватні цільові орієнтири та оптимальну інституційну структуру. Залежно від спрямування кредитних ресурсів, у сукупності «кредитні відносини – реальний сектор економіки» з теоретичної та практичної точки зору виокремлюють негативний та позитивний цикли.

Механізм впливу споживчого кредиту на економіку країни можна виразити певною логічною послідовністю: упровадження споживчого кредитування – зростання сукупного попиту – зростання сукупної пропозиції – зростання ВВП – зростання доходів суб'єктів економіки – збільшення надходжень до державного бюджету у вигляді податків – зростання добробуту, покращення рівня соціальної захищеності населення країни. Але, реалізуючи свої функції, кредит може по-різному впливати на соціально-економічну сферу країни.

Доведено, що вдосконалення оцінки кредитоспроможності позичальників банком як методу зниження кредитного ризику є найбільш доцільним в сучасних умовах також з огляду на те, що інші заходи вимагають порівняно більших витрат, а тому знижують фінансові результати банку від проведення операцій споживчого кредитування. Тому підвищення ефективності оцінки кредитоспроможності позичальників вбачається одним із основних чинників розширення операцій споживчого кредитування банками в Україні сьогодні.

Важливим етапом оцінки кредитоспроможності позичальників є вибір методу її здійснення. Кожний метод має свої переваги й недоліки, а також особливості застосування. З поширенням процесів фінансової глобалізації в кредитуванні також відбулась трансформація підходів в управлінні ризиками в цілому та методах оцінки кредитоспроможності зокрема.

Запропонована оцінка кредитоспроможності фізичних осіб при наданні споживчих кредитів з доповненням її базових положень методичним підходом, базується на диференціації методів оцінки (від простих до

складних) для різних за рівнем ризику груп позичальників. Застосування даного підходу дозволить оперативно приймати рішення про надання кредитів і об'єктивно оцінювати позичальників, що є актуальним в умовах зростання конкуренції між банками.

Розроблена економетрична модель залежності обсягу виданих споживчих кредитів від відсоткової ставки дала змогу встановити, що загальний обсяг видачі споживчих кредитів ПАТ «А-БАНК» у  $i$ -ий період зменшиться на 0,987 %, якщо відсоткова ставка за споживчим кредитом збільшиться на 1 % і навпаки, зі зменшенням відсоткової ставки за споживчим кредитом обсяг видачі споживчих кредитів збільшиться.

Розроблена економетрична модель може бути використана комерційними банками для удосконалення споживчого кредитування, забезпечуючи тим самим, з одного боку, належну дохідність як ключовий параметр реалізації інтересів власників (акціонерів) у діяльності комерційного банку, а з другого – оптимальний рівень відсоткової ставки за споживчим кредитуванням як основного фактору, котрий визначає оптимальне співвідношення прибутку та ризику, що узгоджується з інтересами вкладників і позичальників.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Базилевич В.Д. Ринкова економіка: основні поняття і категорії : [навч. посібн.] / В.Д. Базилевич, К.С. Базилевич. – [2-ге вид.] – К.: Знання, 2008. – 263 с.
2. Башлай С.В. Теоретичні аспекти та особливості банківського кредитування фізичних осіб в Україні / С.В. Башлай, Н.О. Лобода [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://dspace.uabs.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/1067/1/Kredit\\_fiz\\_osib\\_ukr.pdf](http://dspace.uabs.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/1067/1/Kredit_fiz_osib_ukr.pdf).
3. Блэк Дж. Экономика: Толковый словарь: Англо-русский / Дж. Блэк. – М.: ИНФРА-М, Весь Мир, 2010. – 480 с.
4. Бондарь О.П. Кредитування населення на споживчі потреби: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук : спец. 08.00.08. «Гроші, фінанси, кредит» / О.П. Бондарь. - Київ, 2007 – 19 с.
5. Бураков Д.В. Теоретические основы взаимосвязи кредитной цикличности и законов кредита / Д.В. Бураков // Банковское дело. – 2015. – № 5. – С. 54–60.
6. Вархоляк К.С. Функціональні аспекти розвитку банківської діяльності в Україні на основі споживчого кредитування / К.С. Вархоляк // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : зб. наук. праць / Державний вищий навчальний заклад «Українська академія банківської справи Національного банку України». – Суми, 2016. – Вип. 17. – С. 238–246.
7. Вовк В.Я. Ринок споживчого кредитування: проблеми та перспективи розвитку у посткризовий період [Електронний ресурс]. – Режим доступу: – [http://www.irbis-nbu.gov.ua/cgi-bin/irbis\\_nbu/cgiirbis\\_64.exe](http://www.irbis-nbu.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbu/cgiirbis_64.exe)
8. Грищук Ю.П. Проблеми споживчого кредитування в Україні / Ю.П. Грищук. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www.rusnauka.com/27\\_NPM\\_2012/Economics/1\\_1167\\_50](http://www.rusnauka.com/27_NPM_2012/Economics/1_1167_50).

9. Гуцал І.С. Банківська справа : [навч. посіб.] / [Гуцал І.С., Чайковський Я.І., Андрушків Т.І., Галапун Н.Д.] ; за ред. Р.І. Тиркала. – Тернопіль : Карт-бланш, 2001. – 318 с.
10. Добрик Л. О. Актуальні аспекти споживчого кредитування в Україні / Л. О. Добрик, А. В. Кононов, Є. В. Гагіна // Ефективна економіка. – 2013. – №2. – С. 21-25.
11. Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика: [пер. с англ.] / под ред. В. Лукашевича. - СПб. : Финансист, 2010. - 446 с.
12. Євтух О.Т. Кредит як соціально-економічне явище / О.Т. Євтух // Фінанси України. – 2016. – №3. – С. 7-20.
13. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции: [учебник] / под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Юнити, 2012. - 491 с.
14. Загородній А.Г. Фінансово-економічний словник / [укл. А.Г. Загородній, Г.Л. Вознюк]. — К.: Знання, 2007. — 1072 с.
15. Захаркін О. Шляхи оптимізації споживчого кредитування в Україні в умовах фінансово — економічної кризи: монографія / О. Захаркін, Т. С. Мякота // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики: Збірник наукових праць. — 2010. — № 1 (8). — С. 79—84.
16. Івасів Б. С. Гроші та кредит : [підручник] / Богдан Степанович Івасів. – [3-те вид.] – Тернопіль : Карт-бланш, 2008. – 528 с.
17. Канарська М. Споживче кредитування: банк за все заплатить? / М. Канарська // Молодь і підприємництво. – 2015. – № 21. – С. 2–12.
18. Коноплицька О.М. Споживче кредитування в Україні та світі: проблеми та перспективи / О.М. Коноплицька // Збірник наукових праць РДГУ. – 2013. - № 2(48). – С. 102-112.
19. Коноплицький В. Це – бізнес: Тлумачний словник економічних термінів / В. Коноплицький, Г. Філіна. – К.: Альтерпрес, 2011. – 448 с.
20. Кудряшов С.В. Споживчий банківський кредит в Україні: ресурсне забезпечення та ефективність : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд.



екон. наук : спец. 08.00.08. «Гроші, фінанси, кредит» / С.В. Кудряшов. - Ірпінь, 2007. – 19 с.

21. Куртбедінова А.С. Динаміка розвитку споживчого кредиту в Україні та шляхи його вдосконалення / А.С. Куртбедінова // Міжнародні науково-практичні конференції. – [Електронний ресурс] // Режим доступу: [http://asconf.com/rus/archive\\_view/95](http://asconf.com/rus/archive_view/95)

22. Лаврушин О.И. Банковское дело: [учебник] / [Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И.]; под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2013. - 768 с.

23. Лаврушин О.И. Деньги и кредит / под. ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2010. - 384 с.

24. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки: [учебник] / [Лаврушин О.И., Ямпольский М. М., Савинский Ю. О. и др.]. - М.: Финансы и статистика, 2013. 461с.

25. Лагутін В. Д. Кредитування: теорія і практика : [навч. посібн.] / В. Д. Лагутін. – [3-те вид.] – К.: Товариство «Знання», КОО, 2002 року. – 215 с.

26. Лазепко І. М. Банківські операції : [навч. посіб.] / [Лазепко І. М., Алексеєнко М. Д., Сивульський М. І та інш.] ; авт. кол. під кер. Лазепко І. М.; за наук ред. Мороза А. М. – К.: Університет «Україна», 2007. – 328 с.

27. Лексис В. Кредит и банки / В. Лексис ; [пер. с нем.]. – М.: Перспектива, 2013. – 120 с.

28. Литвинцева Г.С. Проблеми кредитування населення в умовах економічної нестабільності / Г.С. Литвинцева [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://repository.hneu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/336/1/Литвинцева%20Г.%20С.%20Проблеми%20кредитування%20населення%20в%20умовах%20економічної%20нестабільності.pdf>.

29. Лукаш С.И. Банковская энциклопедия / [Редкол.: С.И. Лукаш, Л.А. Малютина]. – Днепропетровск, 2010. – 246 с.

30. Міщенко В.І. Сек'юритизація споживчих кредитів / В.І. Міщенко, С.В. Науменкова, О.А. Шаповал // Актуальні проблеми економіки. – 2016. – №12. – С. 311-321.
31. Мороз А. М. Банківські операції : [підручник] / [А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін.]; за ред. А. М. Мороза. – [3-те вид.] – К.: КНЕУ, 2008. – 608 с.
32. Мороз С.В. Стан та тенденції споживчого кредитування в умовах кризи [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://bses.in.ua/journals/2016/10-2016/47.pdf>
33. Мочерний С. В. Банківська система України / С. В. Мочерний, Л. С. Тришак. – Львів : Тріада плюс, 2009. – 304 с.
34. Науменкова С.В. Обстеження збалансованості попиту та пропозиції на кредитному ринку: досвід центральних банків / С.В. Науменкова // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2014. – №10 (163). – С. 51-57.
35. Остапчук Я.М. Класифікація банківського кредиту: позичка, позика, депозит / Я.М. Остапчук // Фінансовий простір. – 2015. – №3. – С. 308–315.
36. Офіційний сайт Національного банку України – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.bank.gov.ua/control/uk/index>
37. Офіційний сайт ПАТ «А-БАНК» – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://a-bank.com.ua>
38. Офіційний сайт проекту USAID – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://fair.org.ua>
39. Офіційний сайт Bankchart (рейтинг банківських послуг) – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bankchart.com.ua/personal/consumercredit/any/2/980/365/any/12000>
40. Охрименко І.Б. Проблеми вартості споживчих кредитів в Україні / І.Б. Охрименко // Банківська справа. – № 2. - 2013. – С. 21-36.
41. Охрименко И.Б. К вопросу о сущности и классификации потребительского кредита / И.Б. Охрименко // Актуальные проблемы

гуманитарных и естественных наук. – М.: «Институт Стратегических Исследований», 2014. – № 02 (61). – С. 182-189.

42. Охрименко І.Б. Підвищення ефективності надання споживчого кредиту банками України в умовах фінансової глобалізації / І.Б. Охрименко // Зовнішні та внутрішні чинники впливу на розвиток міжнародних економічних відносин: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (Львів, 4-5 липня 2014 р.) / ГО «Львівська економічна фундація». У 3-х частинах. – Львів: ЛЕФ, 2014. – Ч 1. – С. 106-109.

43. Панова Г. С. Банковское обслуживание частных лиц / Г. С. Панова. - М.: АО «ДИС», 2009. – 352с.

44. Пессель М.Л. Заем, кредит, суда / Пессель М.Л. // Деньги и кредит. - 2009. - № 4. - с. 27-30.

45. Поляк Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит. : [учебник] / Г.Б. Поляк. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 512 с.

46. Принцип Парето або закон 80/20 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: - <http://www.samorozvytok.info/content/принцип-парето-або-закон-8020>.

47. Про споживче кредитування: Закон України від 15.11.2016 № 1734-VIII [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1734-19>

48. Радченко Н.Г. Споживче кредитування: сучасний стан та проблеми розвитку [Електронний ресурс] // Збірник наукових праць Таврійського державного агротехнологічного університету (економічні науки). — Режим доступу: <http://journal.tsatu.edu.ua/index.php/econ/article/view/101>

49. Рид Э., Коттер Р., Гилл Э. и др. Коммерческие банки: [пер. с англ.] / под ред. В.М. Усоскина. – М.: Прогресс, - 2013. – 248 с.

50. Савлук М. І. Гроші та кредит: [підручник] / [М. І. Савлук, А. М. Мороз, І.М. Лазепко та ін.]; за ред. М. І. Савлука. – [6-те вид.] – К.: КНЕУ, 2011. – 589 с.

51. Синки Д. Ф. Управление финансами в коммерческих банках.: [пер. с англ.] / под. ред. Р. Я. Левиты, Б. С. Пинскера. - М.: Catalaxu, 2011. - 854 с.
52. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов / Антология экономической классики : в 2-х т. / [сост. И. А. Столяров]. - М. : ЭКОНОВ: КЛЮЧ, 2003. - Т. 1 : В. Петти, А. Смит, Д. Рикардо. - 2003. - 478 с.
53. Сопко В. В. Організація бухгалтерського обліку, економічного контролю та аналізу: Підручник / В.В.Сопко, В.П.Завгородній. — К.: КНЕУ, 2004. — 411 с.
54. Стельмах В.С. Энциклопедія банківської справи України / [Редкол.: В.С. Стельмах та ін.]. – К.: Молодь, Ін Юре, 2001. - 680 с.
55. Сусіденко В. Т. Організація і методика управління кредитною діяльністю комерційного банку / В. Т. Сусіденко. – В.: Логос, 2007. – 238 с.
- 208
56. Туган-Барановский М.И. Основы политической экономии / М.И. Туган-Барановский - [5-е изд.] - Петроград: Издание юридического книжного склада «Право», 2008. – 246 с.
57. Фасмер М. Этимологический словарь русского языка / М. Фасмер. – М.: Прогресс, 2007 - Т.2. - 634 с.
58. Черкашина К.Ф. Динаміка та структура споживчого кредитування українських банків в посткризовий період [Електронний ресурс] / К. Д. Лапшина, К. Ф. Черкашина // Ефективна економіка. — 2015. — №4. — Режим доступу: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=3953>
59. Шаповал О.А. Інституційні засади управління ризиками споживчого кредитування / О.А. Шаповал // Економічні перспективи підприємництва в Україні: тези доп. Всеукр. Інтернет-конф. – Ірпінь: ДУФСУ, 2016. – С. 381-385.
60. Шаповал О.А. Інструменти мінімізації кредитного ризику при споживчому кредитуванні / О.А. Шаповал // Социальная экономика. – 2013. – № 4. – С. 143- 152.

61. Шаповал О.А. Інструменти мінімізації ризику банківського споживчого кредитування / О.А. Шаповал // Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України. Проблеми інтеграції України у світовий фінансовий простір. – Львів: Інститут регіональних досліджень НАНУ, 2014. – Вип. 1 (105). – С. 226-234.

62. Шаповал О.А. Оптимізація ресурсної бази банківського споживчого кредитування / О.А. Шаповал // Фінансовий простір. – 2015. – №4(20). – С. 80-85. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://fp.cibs.ubs.edu.ua/files/1504/wholetext.pdf>

63. Шаповал О.А. Практика управління ризиком споживчого кредитування в банках України / О.А. Шаповал // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. – 2014. – №2(17). – С. 79-89.

64. Шаповал О.А. Регулювання вартості споживчих кредитів та перспективи його впровадження в Україні / О.А. Шаповал // Проблеми та перспективи розвитку фінансів у сучасному світі: матеріали Міжнар. наук.-практ. конф. – Полтава: ПУЕТ, 2015. – С. 142-143.

65. Шаповал О.А. Світовий досвід регулювання вартості споживчих кредитів та перспективи його впровадження в Україні / О.А. Шаповал // Банківська справа. – 2015. – №3. – С. 108-115.

66. Шаповал О.А. Сек'юритизація споживчих кредитів як джерело поповнення ресурсної бази банків / О.А. Шаповал // Модернізація соціально-економічних систем: нові умови господарювання: матеріали Міжнар. наук. конф. – Кельце, 2016. – С. 186-189.

67. Шинкаренко Р.В. Посткризове відновлення ринку споживчого кредитування в Україні / Р.В. Шинкаренко, Р.В. Корнилюк / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: – <http://www.ir.kneu.edu.ua:8080/bitstream/2016/3308/1/KRV110501-1.pdf>

68. Шульга Н. Вектори розвитку кредитного ризик-менеджменту банку / Н. Шульга, Т. Гордієнко // Вісник Київського національного торговельно-економічного університету. – 2015. – №1. – С. 88-103.

69. Ямпольский М.М. О трактовках кредита / Ямпольский М.М. // Деньги и кредит. - 2009. - № 4 - с. 30-32.

70. Tooke Th. A History of Prices, and of the State of the Circulation. [Электронный ресурс] / Th.Tooke. – Vol. I–II, London, 2014 – 72 p. - Режим доступа: <http://archive.org/details/historyofprices08took>

