

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

Кафедра банківської справи

Допущено до захисту
Завідувач кафедри
Кузнєцова Л.В.

“ _____ ” _____ 2017 р.

ВИПУСКНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавра
зі спеціальності «Фінанси і кредит»

за темою:

«Розвиток банківського кредитування фізичних осіб»

Виконавець

Студентка кредитно-економічного факультету

Бурлака Анастасія Віталіївна _____
(підпис)

Науковий керівник

к.е.н., ст.викладач

Сергєєва Олена Степанівна _____
(підпис)

Одеса 2017

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ТА ОСНОВНІ ЗАСАДИ КРЕДИТУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ.....	6
1.1 Визначення понять та характеристика видів кредитних послуг для фізичних осіб.....	6
1.2 Нормативно-правове забезпечення щодо регулювання діяльності банку на ринку кредитних послуг для фізичних осіб	13
Висновки до першого розділу	20
РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ РИНКУ КРЕДИТНИХ ПОСЛУГ ДЛЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В УКРАЇНІ.....	22
2.1 Сучасний стан і основні проблеми банківського кредитування фізичних осіб в українських банках	22
2.2 Оцінка кредитів для фізичних осіб в кредитному портфелі ПАТ банку «Банк Восток».....	31
Висноки до другого розділу.....	38
РОЗДІЛ 3 ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ.....	40
3.1 Міжнародний досвід ринку кредитних послуг для фізичних осіб на фоні фінансової глобалізації.....	40
3.2 Рекомендації з подальшого вдосконалення діяльності банків на ринку кредитних послуг для фізичних осіб.....	46
Висновки до третього розділу	55
ВИСНОВКИ.....	56
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	59
ДОДАТКИ.....	67

ВСТУП

Актуальність роботи. Кредит для населення займає важливе місце у соціально-економічному розвитку більшості країн. Його роль значно зростає в Україні в сучасних умовах, у тому числі, під впливом фінансової глобалізації та макроекономічної ситуації. Розглядаючи саме банківське кредитування, яке завжди було найбільш прибутковою частиною банківської діяльності, слід зазначити, що сьогодні воно є дуже актуальним як для українських банків, так і для їх клієнтів, а його переваги є очевидними. Адже, по-перше, позичальники можуть швидко та просто залучити необхідні їм кошти для того, щоб вирішити поточні або ж довгострокові господарські потреби. По-друге, кредитори за допомогою цього перетворюють свої тимчасово вільні грошові ресурси в дохідні активи. Однак, для реалізації цієї двосторонньої вигідної угоди необхідно, щоб в населення були тимчасово вільні кошти, обсяг яких визначаються різними видами доходів.

Проте надто прискорене і недостатньо контрольоване зростання кредитів для фізичних осіб загостило проблеми незбалансованості товарних і кредитного ринків і сприяло нагромадженню ризиків. Сучасний банківський бізнес супроводжують високий рівень конкуренції, ускладнення архітектури фінансового ринку та його дерегулювання, зміни в організації кредитування. Водночас суб'єкти – фізичні особи в Україні виявились не готовими до суттєвих трансформацій, а надмірна активізація банків щодо їх кредитування посилила загрози стійкості окремих банків і всієї банківської системи. Тому актуальними є дослідження шляхів ефективного розвитку кредитування фізичних осіб в перспективі та вдосконалення підходів до його регулювання.

Проблема процесу кредитування фізичних осіб українськими банками цікавить багатьох економістів, але в ній містяться ще й недосліджені моменти та існує невивченість певних понять і різноманітність поглядів на них.

Проблемам розвитку кредитування населення в науковій літературі приділяється належна увага. Основи його сутності й функціонування досліджені таким вченими, як: А.Сміт, А.Маршал, М.Туган-Барановський, М.Алексеєнко,

О.Євтух, М.Савлук, Р.Тиркало, О.Лаврушин та інші. Ученими і практиками зроблено вагомий внесок у розвиток теорії і практики споживчого кредиту, зокрема щодо його сутності і використання. Разом з тим недостатньо досліджені й потребують поглибленого вивчення роль споживчого кредиту в економіці та перспективи його розвитку в Україні. Не вирішені проблеми ризиків і регулювання споживчого кредиту в контексті підвищення ефективності кредитної діяльності банків. Актуальними є питання доступності кредитів для фізичних осіб і підвищення фінансово-правової обізнаності населення України.

Метою випускної роботи є поглиблення та удосконалення теоретико-методичних засад організації банківського кредитування для фізичних осіб та розробка практичних рекомендацій його розвитку в сучасних умовах.

При виконанні випускної роботи автором було поставлено перед собою ряд завдань, а саме:

- поглибити дослідження категорії «банківський кредит» та уточнити його сутність, функції і принципи та особливості кредитування;
- вивчити нормативно-правове забезпечення щодо регулювання діяльності банку на ринку кредитних послуг для фізичних осіб;
- проаналізувати основні тенденції розвитку кредитних послуг для фізичних осіб в Україні з урахуванням впливу фінансової глобалізації та макроекономічної ситуації;
- проаналізувати сучасний стан банківського кредитування фізичних осіб в ПАТ «Банк Восток» та визначити проблеми його розвитку;
- вивчити міжнародний досвід ринку кредитних послуг для фізичних осіб;
- визначити перспективні напрямки розвитку банківського кредитування для фізичних осіб в Україні й запропонувати заходи щодо вдосконалення кредитування в банках.

Об'єкт дослідження – діяльність банків у сфері кредитування населення в Україні в сучасних умовах.

Предмет дослідження – є теоретичні засади та практичні аспекти щодо організації банківського кредитування фізичних осіб.

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 кредитування населення в Україні; 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.

Інформаційною базою дослідження є: законодавчі і нормативно-правові акти, що визначають методичні основи і регламентують діяльність банків у сфері кредитування фізичних осіб, офіційні матеріали Державної служби статистики України, Національного банку України, Асоціації Українських банків, офіційна звітність банків України, офіційні ресурси Internet.

Апробація результатів випускної роботи була зроблені на основі публікації наукової статті в Збірнику наукових праць студентів КЕФ за 2016 р.

Висновки до третього розділу

Отже, порівняння тенденцій розвитку кредитування фізичних осіб в світі й Україні в умовах поширення фінансової глобалізації дозволяє зробити висновок, що більшість з них співпадають за характером, проте мають певний розрив у часі. В період меншої інтегрованості України в світове господарство й міжнародний фінансовий ринок (до 2000 р.) споживчий кредит майже не розвивався. Найбільші ж динамічні зміни сталися з приходом в Україну іноземних банків і припливу значних обсягів ресурсів міжнародного фінансового рику.

Таким чином, 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 кредитування населення. Тому підвищення ефективності оцінки кредитоспроможності позичальників вбачається одним із основних чинників розширення операцій кредитування населення банками в Україні сьогодні.

ВИСНОВКИ

У випускній роботі здійснено узагальнення та запропоновано нове вирішення актуальної наукової задачі з удосконалення теоретико-методичних положень і розробки практичних рекомендацій щодо перспектив розвитку кредитування фізичних осіб в Україні. За результатами дослідження сформульовано ряд висновків теоретичного, методичного та науково-практичного змісту, які вирішують основні завдання випускної роботи відповідно до поставленої мети:

1. Вивчення змісту категорії кредиту для фізичних осіб дало змогу запропонувати його визначення як особливої форми кредитних відносин, за якої відбувається передача грошових коштів від кредитора позичальнику на умовах строковості, поверненості, платності та цільової спрямованості для задоволення суспільних потреб. З урахуванням цього визначення основними об'єктами кредиту для населення виділено: витрати на товари тривалого користування і витрати капітального характеру; суб'єктами в цьому випадку виступають кредитори (комерційні банки, торгівельні мережі) і позичальники (населення). Кредитування населення представлено у двох формах: пряме кредитування і з поручительством торгових підприємств.

2. Обґрунтовано, що у споживчому кредиті основне місце займає банківський кредит. Тому споживчий кредит виділено як банківській кредит фізичним особам, що має цільове призначення – фінансування кінцевих споживчих витрат. Запропоновано етапи кредитування, а також класифікацію кредитів за ціллю використання, суб'єктами кредитування, строками, за забезпеченням, за способом надання, методом погашення та за умовами надання.

3. Доведено, що кредитування фізичних осіб має велике соціально-економічне значення для розвитку країн, проте ступінь і характер його впливу залежні від рівня розвитку економіки і суспільства. Він чинить на економіку позитивний і негативний вплив, характер якого суттєво змінюється залежно від фази економічного циклу. Основними пов'язаними макроекономічними показниками його впливу є споживчі

витрати, обсяги ВВП, інфляція. За результатом аналізу змін цих макроекономічних показників і показників розвитку споживчого кредиту в Україні доведено, що його значення зросло з поширенням фінансової глобалізації. Це зумовлює необхідність підвищення ролі споживчого кредиту в розвитку країни, оптимізації його впливу на економіку й соціальну сферу в перспективі. Базуючись на системному підході до споживчого кредиту, розроблено комплекс показників для аналізу його впливу на розвиток країни через пов'язані макроекономічні показники.

4. Виявлено тенденції розвитку кредитів для фізичних осіб в Україні та у світі й вплив фінансової глобалізації на його прискорений розвиток. З'ясовано, що вплив фінансової глобалізації на споживчий кредит в Україні може бути двояким: як позитивним, так і негативним. Періодизація етапів розвитку споживчого кредитування в Україні налічує чотири стадії.

5. Провівши аналіз ринку кредитних послуг для населення в Україні, ми дійшли висновку, що для задоволення потреб населення в кредитних ресурсах повинне відбуватися підвищення якості банківської діяльності, що включає розширення складу банківських продуктів і послуг, зростання їх якості і вдосконалення способів надання, а також підвищення якості обслуговування клієнтів.

6. За результатами розрахунків зазначено, кредити, що надані суб'єктам господарювання превалюють над кредитами, що надані фізичним особам. Перші займають 99,60% кредитного портфелю та щорічно ця частка збільшується. Щодо лінійки кредитів ПАТ «Банк Восток», то вона сфокусована на потребах клієнтів. Банк пропонує беззаставні кредити на споживчі потреби клієнтам, які одержують на платіжні картки банку заробітну плату або пенсійні виплати, а також кредити під заставу на придбання нерухомості, автомобіля, споживчі цілі. Тобто банк ПАТ «Банк Восток» націлений на кредитування бізнесу. А саме таких сфер діяльності членів малого та середнього бізнесу в Україні: торгівля, сільське господарство та харчова промисловість, будівництво та операції з нерухомістю, транспорт та зв'язок, фінансові та інвестиційні операції.

7. Нами була здійснена оцінка результатів кредитної діяльності ПАТ «Банк Восток». Згідно з даною оцінкою можна зробити висновки, що, так як доля позичок фізичним особам в кредитному портфелі банку за напрямками діяльності складає 26% проти 37% торгівлі і комерційної діяльності, то банк орієнтований на роботу з юридичними особами.

8. Нами було з'ясовано, що світова фінансово-економічна криза, яка зачепила і Україну, негативно позначилася на банківській системі, зокрема, на кредитуванні населення. Адже дана криза спричинила негативні наслідки в усіх сферах життєдіяльності суспільства, знижуючи його добробут, що призвело до високого рівня заборгованості фізичних осіб за їх позичками. До такої негативної ситуації призвели економічні, політичні та фактори, пов'язані з діяльністю самих позичальників. Також відбулося зниження реальних доходів громадян, що підсилювало зростання простроченої заборгованості в портфелях українських банків. Сьогодні вдалося дещо покращити даний показник.

Одним з головних недоліків, який лише підсилював негативні наслідки кризових явищ, є недостатня інформованість та фінансова неграмотність громадян щодо поведінки в таких кризових умовах. Саме через цей фактор досі ще не вдалося в повній мірі повернути довіру населення до банківської системи України (не дивлячись на значні обсяги виплат вкладникам з Фонду гарантування вкладів фізичних осіб).

Зазначено, що за допомогою кредитних операцій банки мають можливість отримувати значні прибутки, а, отже, завжди існують ризики, які загрожують надійності і стійкості банку. Для досягнення позитивного ефекту управління ризиками необхідно проводити на кожній стадії кредитного процесу.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

- 1) Рябініна Л.М. Гроші та кредит: навчальний посібник. – К.: Центр навчальної літератури, 2008. – 602 с.
- 2) Боровська М.А. Банківські послуги підприємствам: навчально-методичний посібник. – Таганрог: ТРТУ, 2006. – 169 с.
- 3) 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.
- 4) Стельмах В.С. Енциклопедія банківської справи України / В.С. Стельмах – К.: Молодь, Ін Юре, 2001. - 680 с.
- 5) Поляк Н.П. Банківське кредитування: сучасний стан та проблеми сьогодення // Вісник Чернігівського державного технологічного університету. – 2014. - №2 (74). – 278 с.
- 6) Український банківський портал [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://banker.ua/bank_news/banks/2016/01/27/1180475823/jacenjuk-prizval-bankirov-produmat-programmu-kreditovaniya-biznesa/.
- 7) Дубчак О. Актуальні проблеми підвищення ефективності споживчого кредитування / О. Дубчак // Вісник Тернопільського національного економічного університету. – 2011. - №4. – 162 с.
- 8) Міщенко В., Сучасна практика споживчого кредитування в Україні // Вісник Національного банку України. – 2013. - №11 (213). – 72 с.
- 9) Котовська Р.Р., Банківські операції: навчальний посібник. – К.: УБС НБУ: Знання. – 2010. – 390 с.
- 10) Галанов В. А.. Основи банківської справи: підручник. - М.: ФОРУМ ИНФА М. - 288 с.
- 11) Тиркало Р.І. Банківська справа: навчальний посібник. – Тернопіль: Карт-бланш, 2001. – 314 с.

12) Класифікація кредитів [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://na.dn.ua/klasyfikaciya-kredytiv.html>.

13) Александрова М. М. Гроші, фінанси, кредит. — К.: ЦУЛ, 2002. – 336 с.

14) Револьверний кредит [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123587.

15) Вовчак О.Д. Кредит і банківська справа: підручник — К., 2008. — 564 с.

16) Гриньков Д. Опасные сети // Бізнес. – 2007. - № 31. – 89 с.

17) «Весняний авітаміноз» в українських банків [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://ukr.media/politics/229862/>.

18) Частка простроченої заборгованості досягла 20% кредитного портфеля банків України [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

<http://ua.112.ua/ekonomika/chastka-prostrochenoi-zaborhovanosti-dosiahla-20-kredytneho-portfelija-bankiv-ukrainy-271310.html>.

19) Число активних "кредиток" продовжить зростати [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

http://ua.prostobank.ua/kreditni_kartki/novini/chislo_aktivnih_kreditok_prodozhit_zrostati_naprikintsi_2013_pochatku_2014_roku_eksperti.

20) Стельмах В. Грошово-кредитна політика в Україні / В.І. Міщенко– К.: Знання, 2003. – 421 с.

21) Загальні показники розвитку ринку платіжних карток в Україні [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=79219.

22) Банки поновили карткове кредитування [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

http://ua.prostobank.ua/kreditni_kartki/statti/banki_ponovili_kartkove_kredituvannya_a_kilkist_kreditok_na_rukah_u_naselennya_zbilshilasya_vpershe_z_pochatku_krizi.

23) Кількість активних кредитних карт знизилася [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

http://ua.prostobank.ua/kreditni_kartki/novini/kilkist_aktivnih_kreditnih_kart_znizilasya_v_drugomu_kvartali_2014_roku_na_9.

24) Огляд ринку кредитних карт за 2015 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

http://www.prostobank.ua/kreditnye_karty/stati/s_povodom_dlya_radosti_obzor_rynka_kreditnyh_kart_za_2015_god.

25) Банківські послуги на кредитному ринку України: оцінка використання позикових ресурсів [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://irbis-nbu.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbu/cgiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&IMAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/Usoc_2012_3_10.pdf.

26) Оцінка фінансового стану позичальника – фізичної особи в комерційному банку [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://fkd.org.ua/article/viewFile/28566/25552>.

27) Постанова НБУ №23 Про затвердження Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0231-12>.

28) Андрушків Т. Проблеми оцінки кредитоспроможності позичальників в управлінні кредитним ризиком банку / Т. Андрушків // Світ фінансів. – 2008. – № 2. – 183 с.

29) Як банки оцінюють кредитоспроможність своїх клієнтів [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://toplutsk.com/articles-article_367.html.

30) Кредитоспроможність [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123417.

31) Вовк В.Я. Кредитування і контроль: навчальний посібник / В.Я. Вовк, О.В. Хмеленко. – К.: Знання, 2008. – 464 с.

32) Дмитров С. Система скорингу на основі індикаторів ризику як ефективна складова фінансового моніторингу в банку [текст] / С. Дмитров, В. Черняк, О. Кузьменко // Вісник Національного банку України. - 2011. - № 1. – 115 с.

33) Камінський А. Б. Експертна модель кредитного скорингу позичальника банку / А. Б. Камінський // Банківська справа. – 2006. – № 1. – 189 с.

34) Внукова Н. М. Управління кредитним ризиком у споживчому кредитуванні / Н.М. Внукова, М. О. Васильєва // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики: збірник наукових праць / ХІБС УБС НБУ. – 2009. – №1. – 157 с.

35) Кириченко О. А. Банківське кредитування споживчого ринку: проблеми розвитку [текст] / А.О. Кириченко, Л. В. Патерікіна // Актуальні проблеми економіки. – 2008. –№7(85). – 215 с.

36) Москвічова О.С. Державне регулювання кредитних послуг в умовах банківської кризи: дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.00.03. «Економіка та управління національним господарством» / О.С. Москвічова. - Львів, 2014 – 288 с.

37) Охрименко І.Б. Споживчий кредит в Україні: реалії та перспективи розвитку: дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.00.08. «Гроші, фінанси і кредит» / І.Б. Охрименко. - Київ, 2015 – 289 с.

38) Проблеми вдосконалення механізму споживчого кредитування [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.nbuviar.gov.ua/index.php?option=com_content&view=article&id=1841:chivdastsya-udoskonaliti-mekhanizm-spozhivchogo-kredituvannya&catid=8&Itemid=350.

39) Рада схвалила законопроект про споживче кредитування [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://forbes.net.ua/ua/news/1407201-rada-shvalila-zakonoproekt-pro-spozhivche-kredituvannya>.

40) Новий законопроект про реструктуризацію валютних кредитів: скільки боргу «пробачать» та кому [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://tsn.ua/groshi/noviy-zakonoproekt-pro-restrukturizaciyu-valyutnih-kreditiv-skilki-borgu-probachat-ta-komu-586723.html>.

41) Доходи та витрати банків України за січень 2016 року [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27933152&cat_id=58285.

42) Основні показники діяльності банків України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807.

43) Фінансисти пророкують ще один складний рік для банківської системи – опитування. Львів-News [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://lvivnews.info/2016/01/finansisti-prorokuyut-shhe-odin-skladnij-rik-dlya-bankivskoi-sistemi-opituvannya>.

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

45) Проблемна заборгованість як чинник неплатоспроможності українських банків. Еліт Інвест Проект. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://elitfactoring.com.ua/Publication/Problemna-zaborgovanist-chinnik-neplatospromozhnosti-ukrayinskih-bankiv.aspx>.

46) ЗУ «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/4452—17>. БВІВШ 58

47) Сергєєва О.С.,. Зниження доходів населення як визначальний чинник розвитку кредитних послуг банків для населення [текст] / О.С. Сергєєва // Регіональна економіка та управління. – 2016. - №1 (08) – 182 с.

48) Науменкова С. В. Розвиток кредитування в посткризових умовах / С. В. Науменкова, С. В. Міщенко // Банківська справа. — 2013. — №1. — 176 с.

49) Розпорядження Кабінету міністрів України «Про схвалення Стратегії реформування системи захисту прав споживачів на ринках фінансових послуг на 2012-2017 роки» [Електронний ресурс]. — Режим доступу: https://www.google.com.ua/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwj8_qjdld_MAhVBWCwKHSrKB0QFggaMAA&url=http%3A%2F%2Fzakon.rada.gov.ua%2Fgo%2F867-2012-%25D1%2580&usg=AFQjCNHUTWvRfPeLy7CFegbXYy12aUlGxQ&bvm=bv.122129774,d.bGs.

50) Як змінюватимуться ціни на продовольство в 2016 році [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://socportal.info/2016/01/19/yak-zminyuvatimut-syatsini-na-prodovol-stvo-v-2016-rotsi.html>.

51) Проблемна заборгованість як чинник неплатоспроможності українських банків [Електронний ресурс]. — Режим доступу:

<http://elitfactoring.com.ua/Publication/Problemna-zaborgovanist-chinnik-neplatospromozhnosti-ukrayinskih-bankiv.aspx>.

52) Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Новини [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.fg.gov.ua/news/2-uncategorised/1076-810-richnysua-zasnuvannya-fondu-16-rokiv-bezdohannoi-roboty>.

53) Динаміка кількості учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом 2014-2016 років [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.fg.gov.ua/statystyka>.

54) Окремий проміжний скорочений звіт про фінансовий стан банку «Банк Восток» [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://bank.com.ua/content/uploads/Pivdenny%20Bank%2031.03.2016.pdf>.

55) Фінансова акліматизація: що відбувається з банком «Південний» [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://forbes.net.ua/ua/business/1414150-finansova-aklimatizaciya-shcho-vidbuvaetsya-z-bankom-pivdennij>.

56) Приватним особам. Кредити [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://bank.com.ua/ua/individuals/loans/>.

57) Зведені умови по програмам кредитування фізичних осіб в Акціонерному банку «Південний» [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://bank.com.ua/ru/>.

58) Пам'ятка позичальника баку за споживчим кредитом [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://bank.com.ua/content/uploads/nbu_instruction.pdf.

59) Загальні показники розвитку ринку платіжних карток в Україні [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=79219.

60) Банківські новини [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://banker.ua/bank_news/banks/2016/01/27/1180475823/jacenjok-prizval-bankirov-produmat-programmu-kreditovaniya-biznesa/.

61) Примостка Л.О. Фінансовий менеджмент у банку: підручник. — К.: КНЕУ, 2004. — 468 с.

62) Кредитування населення в комерційному банку «Аваль» [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.refine.org.ua/pageid-6439-6.html>.

- 63) Грачева М. Н. Особливості корпоративного управління в банках // Банківський огляд. – 2004. – № 9. – 43 с.
- 64) Шабінський О.В. Зарубіжний досвід визначення кредитоспроможності позичальника – напрям підвищення рівня економічної безпеки підприємств агросектора // Науковий вісник Херсонського державного університету. – 2014. - №8. – 141 с.
- 65) Лункіна Т.І. Методи управління ризиками споживчого кредитування // Young scientist. – 2015. - №2. – 147 с.
- 66) Стукало Н. Оцінювання стану розвитку фінансової глобалізації: особливості для України [Електронний ресурс]. - Режим доступу - http://kneu.kiev.ua/journal/ukr/article/2006_1_Stukalo_ukr.pdf.
- 67) Галазюк Н.М. Вплив фінансової глобалізації на розвиток і формування фінансового ринку України / Н.М. Галазюк, О.М. Зелінська // Економічний форум. - 2013. - № 3. – 119 с.
- 68) Д'яконова І.І Міжнародні фінанси: навчальний посібник. – К. : Центр учбової літератури, 2013. – 548 с.
- 69) Лопух К.В. Циклічність розвитку економіки в теоріях сучасного монетаризму / К. В. Лопух // Формування ринкової економіки. - 2012. - № 28. – 189 с.
- 70) Розмаїнський І. В. Мінськи в економічну теорію і основні причини криз в пізньоіндустріальній грошовій економіці / І. В. Розмаїнський // Економічний вісник Ростовського державного університету. — 2009. — Т. 7. — № 1. — 273 с.
- 71) Household debt and credit [Електронний ресурс]. - Режим доступу - <http://www.newyorkfed.org>.
- 72) Офіційний сайт Світового банку [Електронний ресурс]. – Режим доступу - <http://www.worldbank.org>.
- 73) Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу - <http://www.bank.gov.ua>.
- 74) Офіційний сайт державного комітету статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу - [http:// www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua).

- 75) Стривожені тигри. Азія потребує нового двигуна для зростання [Електронний ресурс]. - Режим доступу - <http://www.zgroup.com.ua>.
- 76) Індикатори фінансової стійкості МВФ [Електронний ресурс]. - Режим доступу:<http://www.fsi.imf.org/>.
- 77) Офіційний сайт Європейського центрального банку [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.esb.europa.eu>.
- 78) Мороз А. М. Кредитний менеджмент: навч. посібник / А. М. Мороз, Р. І. Шевченко, І. В. Дубик. - К. : КНЕУ, 2009. - 399 с.
- 79) Кредитний скоринг від А до Я [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.ua.prostobankir.com.ua/individualniy_biznes/statti/kreditn.
- 80) Брітченко І. Г. Особливості використання скорингових систем у банківському кредитуванні фізичних осіб / І. Г. Брітченко, О. М. Момот // Наукова періодика України. – 2011. - №17. – 184 с.
- 81) Огляд споживчих кредитів готівкою, листопад – грудень 2015. Гроші в Кредит. Новини світу кредитування та банківських послуг [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://groshi-v-kredit.org.ua/ohlyad-spozhyvchyh-kredytiv-hotivkoayu-lystopad-hruden-2015.html>.
- 82) Єгоричева С.Б. Банківські інновації: навчальний посібник. - К.: Центр учбової літератури, 2010. - 208 с.
- 83) УкрСиббанк. Кредити приватним особам [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://my.ukrsibbank.com/ua/personal/credits/>.
- 84) Альфа-Банк. Споживчий кредит [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://alfabank.ua/private-persons/credits/consumer>.
- 85) ПриватБанк. Прості кредити [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://chast.privatbank.ua/pp_site/?lang=uk.
- 86) Бурлака А.В. «Вдосконалення діяльності банку на ринку кредитних послуг для населення» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://oneu.edu.ua/pages/fac/kef/files/zsp/zbirka_st_prac_kef_2017.pdf