

них й оздоровчих підприємств, благоустрою міста та прилеглих до нього територій тощо; професійну діяльність на ринку цінних паперів в частині розміщення і обслуговування місцевих облігаційних запозичень.

На наш погляд, функціонування комунального банку сприятиме зближенню економічних суб'єктів адміністративно-територіальної одиниці з місцевим господарством за рахунок використання їх фінансових ресурсів на фінансування пріоритетних напрямів соціально-економічного розвитку територіальної громади та дозволить вирішити проблемні питання підприємств комунального сектору.

Для забезпечення можливості створення комунальних банків необхідно на законодавчому рівні чітко встановити порядок їх заснування. Крім цього, з метою сприяння розвитку, з одного боку, адміністративно-територіальних одиниць, з іншого боку, банківської системи країни в цілому, за рахунок створення й функціонування різних типів банків, доречним, на наш погляд, є або запровадження диференційованого підходу до формування мінімального розміру статутного капіталу новостворених установ залежно від мети та функцій їх діяльності, або, взагалі, зниження нормативного значення цього показника.

Список використаних інформаційних джерел

1. Буцька О. Ю. Комунальний банк як інститут сприяння соціально-економічного розвитку територіальних громад / О. Ю. Буцька, О. В. Тимошенко // Інвестиції: практика та досвід. – 2013. – № 20. – С. 44–46.
2. Карпінєць В. Й. Формування капіталу та організаційної структури управління муніципального банку (на прикладі міста Львова) / В. Й. Карпінєць // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. – 2012. – № 2. – С. 193–197.

ПРОБЛЕМИ РОЗВИТКУ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУВАННЯ В УКРАЇНІ

М. А. Семеренко, студент спеціальності *Фінанси, банківська справа та страхування, група ФКБ-11*

О. В. Гасій, науковий керівник, *к. е. н., доцент*
Вищий навчальний заклад Укоопспілки «Полтавський університет економіки і торгівлі»

Споживче кредитування домашніх господарств в Україні є перспективним напрямом банківської діяльності. Це пов'язано з

тим, що банки як кредитори перетворюють свої тимчасово вільні кошти на дохідні активи. Однак, сьогодні цей напрям роботи банків характеризується низкою проблем, подальше дослідження чинників посилення яких потребує наукових пошуків.

Аналіз стану кредитування банками в Україні домогосподарств наведено на рис. 1.

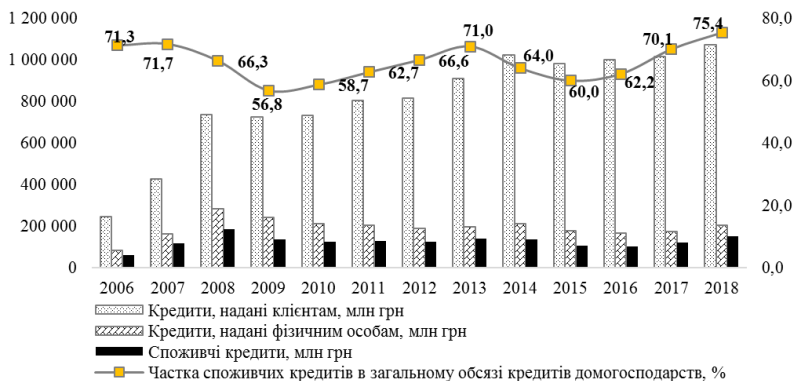


Рисунок 1 – Обсяги споживчого кредитування та їх частка у загальному обсязі кредитування домогосподарств за 2006–2018 рр, млн грн [1]

Як свідчать дані рис. 1, що частка споживчого кредитування у загальних кредитах, наданих фізичним особам, складає 56–75 %. З 2009 р. спостерігається спад обсягів споживчого кредитування (лише за рік на 26 % або на 48 975 млн грн). Причиною поживлення сегменту споживчого кредитування у 2011–2013 рр. та 2015–2018 рр. стало надання дрібних кредитів [2].

Причини погіршення розвитку ринку банківського споживчого кредитування за 2006–2018 рр. різноманітні: від кризи пере кредитування, девальвації національної грошової одиниці, погіршення якості активів, безробіття, зниження доходів населення тощо до нівелювання принципів кредитування; підвищеного кредитного ризику, неточності в оцінці фінансового стану та кредитної історії клієнтів та ін.

До основних причин, що негативно впливають на ринок споживчого кредитування, на нашу думку, слід віднести:

- різноспрямованість динаміки ВВП на душу населення в доларах США за 2002–2017 рр. Хоча за аналізований період

відбулося зростання в абсолютних показниках (із 879 до 2 640,3 дол. США. на особу), однак показник залишився за світовими стандартами на низькому рівні. Загалом, за 2013–2017 рр. відбулося зниження показника у 1,5 рази;

– кінцеве використання ВВП, понад 67 % якого припадає на кінцеві споживчі витрати домашніх господарств. Це є свідченням того, що домогосподарства відчувають нестачу грошових коштів для задоволення своїх потреб;

– складне соціально-економічне середовище в державі;

– високий рівень безробіття населення України працездатного віку, що негативно позначається на фінансових можливостях;

– негативна динаміка індексу споживчих цін, яка наростаючим підсумком в Україні за 2007–2017 р. тяжіє до збільшення (понад 406,1 %), що свідчить про продовольчу небезпеку;

– нестабільність зміни реального наявного доходу населення. У 2016 р. вперше за три роки спостерігався його ріст, однак, у 2017 р. порівняно з 2016 р. його величина зменшилася майже на 4 в. п.;

– зростання простроченої заборгованості за кредитами, рівень якої перевищив у 2017 р. 50 %;

– розвиток інфляційних процесів, низька платоспроможність населення [3].

Таким чином, всебічне дослідження ринку споживчого кредитування показало його нестабільність через негативний вплив фінансово-економічної та політичної кризи, яка зумовлює підвищення кредитних ризиків, зниження купівельної спроможності населення, зниження довіри до банків.

Список використаних інформаційних джерел

1. Офіційний сайт НБУ [Електронний ресурс]. – URL: <https://bank.gov.ua/>
2. Вовчак О. Д. Споживче кредитування в Україні: сучасний стан та тенденції розвитку в умовах фінансово-економічної нестабільності / О. Д. Вовчак, О. І. Антонюк // Європейські перспективи. – 2016. – № 2. – С. 148–157.
3. Єгоричева С. Б. Сучасний механізм функціонування регіональної банківської системи : монографія / С. Б. Єгоричева, О. В. Гасій. – Полтава : ПУЕТ, 2016. – 217 с.