

## Special aspects of project financing in Ukraine

**ABSTRACT.** Development and implementation of large-scale and long-term investment projects on principles of project financing acquire an increasing significance in terms of economic instability and sharp lack of financial resources. According to the international experience, bank institutions perform as promoters and financial initiators of large-scale investment projects and programs, and play a crucial role in raising investment resources.

The project financing as a form of the real investments funding has proven to be a sufficiently successful method of raising money for investment projects in the developed industrial countries. However, this is a relatively new banking product for Ukraine. A limited number of banks offers it per se. It caused by different factors that make its comprehensive usage impossible. That is why searching capabilities and ways of overcoming the problems of banking project financing in Ukraine as a factor of banking investment activation is one of the biggest economic challenges in Ukraine.

The article explores the current state of project financing in Ukraine. The author examines thoroughly legislation in project financing and its specifics. Having investigated the academics' views on project financing, the author examines possibilities of their application in the process of investment projects funding in Ukraine. The article outlines the author's recommendations on improvements of project financing mechanism in Ukraine.

**KEY WORDS:** investment project, project financing, investment resources.

УДК 336.71

**Стрільчук Юлія Ігорівна,**

аспіранка кафедри банківської справи,  
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

(03680, Україна, Київ, проспект Перемоги, 54/1)

E-mail: guliathebest@mail.ru

## СУЧАСНИЙ СТАН БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ НАСЕЛЕННЯ В УКРАЇНІ

**АНОТАЦІЯ.** У статті розглянуто сучасний стан банківського кредитування населення в Україні. Показано місце кредитів для населення у структурі кредитів, що надаються банками України. Проаналізовано динаміку розвитку різних видів банківських кредитів, що надаються фізичним особам. Розглянуто динаміку кредитів для населення, класифікованих за різними ознаками, такими як строковість, валюта номінації, цільове призначення тощо. Проведено аналіз ринку банківського кредитування населення за останні десять років. Визначено основні тенденції розвитку банківського кредитування населення в Україні. Виявлено чинники, які вплинули на зміну його динаміки. Окремо уваго присвячено іпотечному кредитуванню населення, його розвитку в Україні та факторам, що впливають на даний вид кредитування. Розглянуто споживче банківське кредитування, визначено тенденції та перспективи його розвитку в Україні.

**КЛЮЧОВІ СЛОВА:** банківське кредитування населення, іпотечний кредит, споживчий кредит.

**Постановка проблеми та її зв'язок із важливими науковими чи практичними завданнями.** Банківське кредитування населення відіграє важливу роль у соціальному та економічному розвитку країни, сприяє підвищенню соціальних стандартів, впливає на формування платоспроможного попиту, що в свою чергу стимулює процес суспільного відтворення. Разом з тим даний вид кредиту в сучасних умовах не набув належного розвитку. У зв'язку з цим дослідження сучасного стану та факторів впливу на динаміку даного виду кредиту сприятиме вирішенню ряду проблем у сегменті банківського кредитування населення.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Проблемам розвитку банківського кредитування населення в Україні, зокрема його сучасного стану, присвячені праці таких учених, як М. Алексеєнко, А. Гальчинський, В. Геєць, О. Дзюблюк, В. Корнеєв, В. Міщенко, Л. Примостка, М. Савлук, Т. Смовженко. Разом з тим мінливість макроекономічної ситуації в країні зумовлює необхідність подальшого дослідження.

**Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми, котрим присвячується стаття.** Незважаючи на наявність в економічній літературі публікацій, присвячених банківському кредитуванню населення, потребує уваги розгляд сучасного стану у розрізі окремих видів кредиту. Волатильність ринку банківського кредитування спричиняє необхідність постійного аналізу стану досліджуваного виду кредиту та динаміки його розвитку.

**Формулювання мети і завдання дослідження.** Мета дослідження — на основі вивчення ринку банківського кредитування визначити сучасний стан банківського кредитування населення, виявити тенденції його розвитку, чинники, які на них впливають і показати шляхи подолання негативних тенденцій. Завдання дослідження — дослідити ринок банківського кредитування населення в Україні, визначити тенденції та окреслити перспективні напрями його розвитку.

**Виклад основного матеріалу дослідження з повним обґрунтуванням отриманих наукових результатів.** Банківське кредитування є одним із ключових напрямків банківської діяльності. Кредитування банками населення набуло значного розвитку в Україні. Даний вид кредитування є досить поширеним,

причому деякі банки спеціалізуються переважно на кредитуванні фізичних осіб. Частка кредитів, наданих банками України фізичним особам, у загальному обсязі кредитування є досить значною (табл. 1).

Дані табл. 1 свідчать, що протягом останніх 10 років частка кредитів, наданих фізичним особам варіювалася. Так, з 2005 по 2008 рік даний вид кредитування набував свого розвитку, спостерігалось зростання частки кредитів, наданих фізичним особам. Найбільша частка кредитів, наданих банками України фізичним особам, мала місце у 2008 році і становила 38,21 %. Після 2008 року прослідковується падіння даного показника внаслідок глобальної фінансової кризи. За даними табл. 1 можемо прослідкувати також динаміку обсягів кредитування фізичних осіб протягом десяти років. У 2005—2006 роках спостерігався значний приріст кредитування фізичних осіб (121,1 % і 130,0 % відповідно). У 2007 та 2008 роках обсяги кредитування фізичних осіб зростали, але меншими темпами. Починаючи з 2009 року спостерігалось зменшення обсягів даного виду кредитування. Тобто, піком, переломним моментом, став 2008 рік. Лише у 2013 та 2014 роках сума кредитів, наданих фізичним особам почала зростати. Приріст становив 3,1 % і 9,1 % відповідно. Проте, відносно загального обсягу кредитів, наданих банками України, частка кредитування фізичних осіб зменшується. Найменшого значення досліджуваній показник досяг у 2014 році (20,69 %). Залишки за кредитами, наданими фізичним особам, у гривневому еквіваленті збільшилися за 2014 рік на 17,7 млрд грн і на 01.01.2015 становили 211,215 млрд грн. Зростання спостерігалось виключно за рахунок курсової переоцінки, в той час як у валютах кредитна заборгованість зменшилася. Вагомим фактором, що впливав на зниження залишків кредитів протягом 2015 року, був статистичний ефект через ліквідацію низки банків. Як наслідок, зниження залишків за кредитами в національній валюті, наданими як фізичним, так і юридичним особам, прискорилося наприкінці 2015 року [2. с. 40].

Таблиця 1

КРЕДИТИ, НАДАНІ БАНКАМИ УКРАЇНИ ПРОТЯГОМ 2005—2015 рр.  
ТА ЗА I КВАРТАЛ 2016 р. (залишки коштів на кінець періоду)

Рік	Кредити надані всього, млн грн	У т. ч., кредити, надані фізичним особам, млн грн	Відносний приріст кредитів, наданих фізичним особам, до попереднього періоду, %	Частка кредитів, наданих фізичним особам, у загальній сумі, %
2005	143 423	35 659	121,1	24,86
2006	245 230	82 010	130,0	33,44
2007	426 867	160 386	95,6	37,57
2008	734 022	280 490	74,9	38,21
2009	723 295	241 249	-14,0	33,35
2010	732 823	209 538	-13,1	28,59
2011	801 809	201 224	-4,0	25,10
2012	815 142	187 629	-6,8	23,02
2013	910 782	193 529	3,1	21,25
2014	1 020 667	211 215	9,1	20,69
2015	981 627	174 869	-17,21	17,81
I квартал 2016	1 017 520	176 878	1,15	17,38

Побудовано автором за даними [1].

На рис. 1 представлено структуру кредитів, наданих банками України станом на 01.01.2016. Отже, дані рисунка свідчать про те, що станом на 01.01.2016 частка кредитів, наданих фізичним особам становила 17,81 %. Це значення є безпрецедентно низьким за останні 10 років. Така ситуація частково спричинена тим, що банки не відновили у повному обсязі кредитування фізичних осіб після глобальної фінансової кризи 2008 року, оскільки такі види кредитування, як іпотечне та кредитування на купівлю автомобілів є високоризиковими для банків.

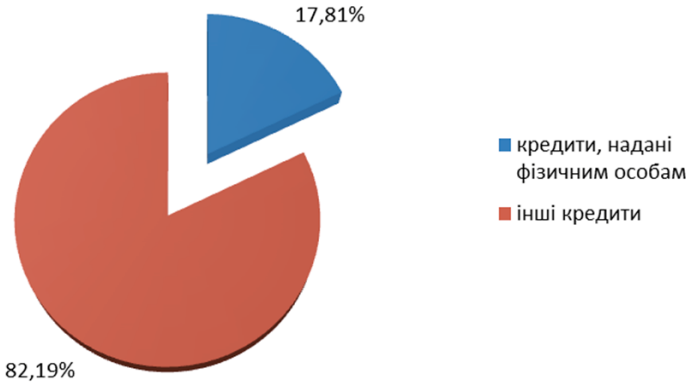


Рис. 1. Структура кредитів, наданих банками України, станом на 01.01.2016 (складено автором за даними [1])

Динаміка кредитів, наданих фізичним особам, протягом 2015 року формувалася також під впливом зменшення депозитної бази банків, погіршення платоспроможності позичальників та зміни курсу гривні. Протягом року спостерігалися труднощі з обслуговуванням кредитів домогосподарствами, особливо в іноземній валюті, у зв'язку зі зміною курсу гривні до основних іноземних валют, зменшенням реальної заробітної плати та внутрішньою міграцією. Залишки кредитів, наданих домашнім господарствам у національній валюті на кінець I кварталу 2016 року зменшилися з початку року на 0,1 %, що насамперед зумовлювалося низькою кредитоспроможністю останніх і високою вартістю кредитних ресурсів [2, с. 39]. Склад і структуру кредитів, наданих фізичним особам, відображено у табл. 2.

За даними таблиці простежується, що протягом 2006—2014 років найбільшу частку серед кредитів, наданих фізичним особам, займали споживчі кредити. Друге місце посідають кредити на придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості (від 25 % до 40 %).

Таблиця 2

СКЛАД І СТРУКТУРА КРЕДИТІВ, НАДАНИХ БАНКАМИ УКРАЇНИ  
ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ ПРОТЯГОМ 2006—2015 рр.

Рік	Кредити, надані фізичним особам, всього, млн грн	Споживчі кредити		Кредити на придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості		Інші кредити	
		млн грн	частка від загальної суми, %	млн грн	частка від загальної суми, %	млн грн	частка від загальної суми, %
2006	82 010	58453	71,28	20412	24,89	3145	3,83
2007	160 386	115032	71,72	40778	25,42	4577	2,86
2008	280 490	186088	66,34	88352	31,50	6050	2,16
2009	241249	137113	56,83	98792	40,95	5343	2,22
2010	209538	122942	58,67	81953	39,11	4643	2,22
2011	201 224	126192	62,71	70447	35,01	4585	2,28
2012	187 629	125011	66,63	58427	31,14	4191	2,23
2013	193 529	137346	70,97	51447	26,58	4736	2,45
2014	211 215	135094	63,96	71803	34,00	4318	2,04
2015	174 869	104 879	59,98	66 169	37,84	3 821	2,18

Побудовано автором за даними [1]

Станом на 01.01.2016 найбільшу частку серед кредитів, наданих фізичним особам, займали споживчі кредити (майже 60 %). Частка кредитів на придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості становили 37,84 %. Отже, провідним видом кредиту, що надається банками фізичним особам, є споживчий кредит. На нашу думку, це спричинено тим, що ризики споживчого кредитування менші, ніж ризики при кредитуванні на придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості. Доцільним буде проаналізувати динаміку обсягів споживчого кредитування (рис. 2).

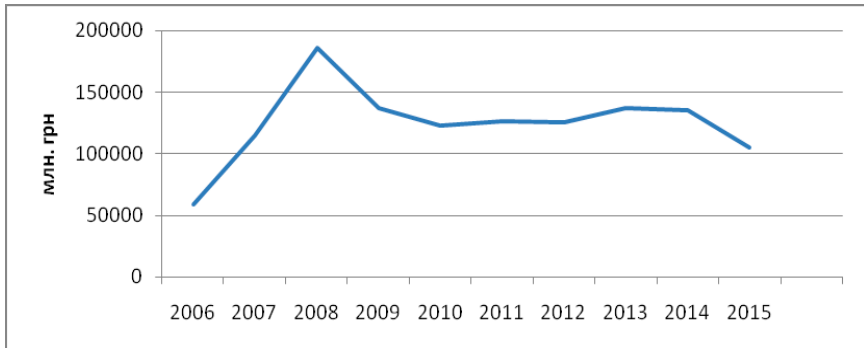


Рис. 2. Динаміка споживчих кредитів, наданих банками України фізичним особам протягом 2006—2015 рр. (побудовано автором за даними [1])

На рис. 3 можна побачити, що обсяги споживчих кредитів зростали до 2008 року. Далі до 2010 року відбувся спад споживчого кредитування так само, як і банківського кредитування в цілому. Починаючи з 2010 року обсяги споживчих кредитів варіювалися. Після 2013 року спостерігається тенденція до зменшення споживчого кредитування. Це спричинено погіршенням економічної ситуації у країні, зниженням кредитоспроможності пзичальників.

До кредитів, що надаються фізичним особам, належать також іпотечні кредити. До іпотечних кредитів включаються ті, що мають кілька видів забезпечення, серед яких найбільшим забезпеченням за вартістю є майнові права на майбутнє нерухоме майно житлового фонду, майнові права на інше майбутнє нерухоме майно, нерухоме майно житлового фонду та інше нерухоме майно [1]. У табл. 3 відображено динаміку іпотечних кредитів, наданих банками України фізичним особам протягом 2006—2015 років.

Відповідно до даних табл. 3, зростання обсягів іпотечного кредитування фізичних осіб відбувалося з 2006 по 2008 рік. Темпи приросту становили 256,11 % і 96,23 % у 2007 та 2008 роках відповідно. Починаючи з 2008 року обсяги іпотечних кредитів зменшувалися. При цьому найбільшу частку серед кредитів, наданих фізичним особам, іпотечні кредити становили у 2009 році (55,03 %). Так само як і інші види кредитування, іпотечне креди-

тування призупинилося після 2008 року внаслідок світової фінансової кризи. Даний вид кредитування є довгостроковим і здійснювався переважно в іноземній валюті, а саме у дол. США. Тому іпотечні кредити є найризиковішими для банків серед інших кредитів, що надаються фізичним особам. Обсяги іпотечних кредитів почали зростати у 2014 році. Така тенденція спричинена не реальним приростом кредитів, а тим, що внаслідок падіння курсу гривні обсяги кредитів, наданих у іноземній валюті, у перерахунку в гривневому еквіваленті збільшилися, а також зросла заборгованість за такими кредитами. У 2016 році стагнація іпотечного сегмента зумовлена негативним впливом очікувань стосовно загальної економічної активності, інфляційних і курсових очікувань. Попит на іпотечні кредити був сталим і слабким, порівняно з попитом на споживчі кредити, який продовжував зростати завдяки збільшенню витрат на товари довготривалого користування. У I кварталі 2016 року відбулося певне пом'якшення стандартів споживчого кредитування домогосподарств переважно через зростання конкуренції та послаблення інфляційного тиску. У сегменті іпотечного кредитування стандарти в цілому змінилися незначно [4, с. 4].

Таблиця 3

ДИНАМІКА ІПОТЕЧНИХ КРЕДИТІВ, НАДАНИХ БАНКАМИ УКРАЇНИ  
ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ ПРОТЯГОМ 2006—2015 рр.

Рік	Кредити, надані фізичним особам, млн грн	У т. ч. іпотечні кредити		Приріст іпотечних креди- тів до попереднього року	
		млн грн	частка від загальної суми, %	абсолют- ний, млн грн	відносний, %
2006	82 010	20 523	25,02	—	—
2007	160 386	73 084	45,57	52561	256,11
2008	280 490	143 416	51,13	70332	96,23
2009	241 249	132 757	55,03	-10659	-7,43
2010	209 538	110 725	52,84	-22032	-16,60
2011	201 224	97 431	48,42	-13294	-12,01
2012	187 629	63 158	33,66	-34273	-35,18
2013	193 529	56 270	29,08	-6888	-10,91
2014	211 215	72 156	34,16	15 886	28,23
2015	174 869	71220	40,73	-936	-1,3

Побудовано автором за даними [1]

Для глибшого аналізу необхідно дослідити обсяги та структуру кредитів, наданих фізичним особам банками України за строками (табл. 4).

Дані табл. 4 свідчать, що найбільшу частку займають довгострокові кредити терміном понад 5 років, а найменшу — кредити до 1 року. Частка кредитів терміном понад 5 років досягла свого максимального значення у 2009 році і становила 69,59 %. Внаслідок фінансової кризи 2008 року частка кредитів терміном понад 5 років почала зменшуватися, а частка кредитів до 1 року — зростати. Максимального значення набула частка кредитів до 1 року у 2014 році і становила 27,00 %, оскільки банки не мають довгострокових ресурсів, а також не хочуть брати на себе ризики. У 2015 році спостерігалось зростання частки кредитів, наданих на строк понад 5 років. У цей період відбувалося неодноразове падіння курсу гривні. Зростання обсягів кредитів, наданих на строк понад 5 років відбулося внаслідок переоцінки залишків за кредитами, наданими в іноземних валютах.

Таблиця 4

КРЕДИТИ, НАДАНІ БАНКАМИ УКРАЇНИ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ,  
ЗА СТРОКАМИ КРЕДИТУВАННЯ ПРОТЯГОМ 2007—2015 рр.

Рік	Кредити, надані фізичним особам, млн грн	До 1 року		Від 1 до 5 років		Понад 5 років	
		млн грн	частка, %	млн грн	частка, %	млн грн	частка, %
2007	160 386	20 733	7,97	50 433	43,16	89 221	55,63
2008	280 490	27 803	7,39	70 382	17,98	182 306	65,00
2009	241249	22 523	11,52	50 852	29,17	167 874	69,59
2010	209538	26 559	10,75	38 484	24,27	144 494	68,96
2011	201 224	35 870	13,20	43 046	19,12	122 309	60,78
2012	187 629	38 571	19,12	47 413	22,94	101 647	54,17
2013	193 529	55 177	19,93	52 997	24,50	85 354	44,10
2014	211 215	57 020	27,00	46 184	21,87	108 011	51,13
2015	174 869	40679	23,26	34615	19,79	99574	56,94

Побудовано автором за даними [1]

Структуру кредитів, наданих фізичним особам, у розрізі валют станом на 01.01.2016 відображено на рис. 3.

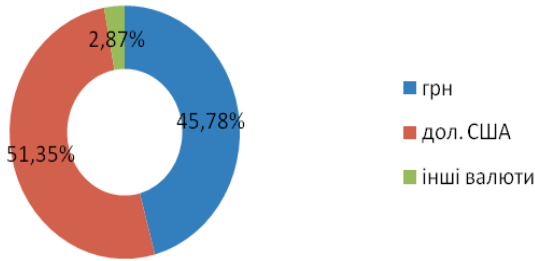


Рис. 3. Структура кредитів, наданих банками України фізичним особам, у розрізі валют станом на 01.01.2016 (побудовано автором за даними [1])

Дані рис. 3 свідчать про те, що станом на 01.01.2016 найбільшу частку серед кредитів, наданих фізичним особам, становили кредити у дол. США — 51,35 %. Кредити, надані в гривні, становили 45,78 %. Ще 2,87 % займають кредити, надані в інших валютах, таких як євро, російський рубль тощо. Склад і структуру кредитів, наданих банками України фізичним особам, протягом 2006–2015 років у розрізі валют відображено у табл.5.

Відповідно до даних табл. 5, за період з 2006 по 2011 рік найбільшу частку серед кредитів, наданих фізичним особам, становили кредити, надані у дол. США (понад 58 %). Максимального значення частка кредитів у дол. США досягла у 2009 році і становила 68,87 %. До 2009 року частка кредитів, наданих у гривні, скорочувалася з 37,43 % у 2006 році до 27,63 % у 2009 році. Після 2009 року спостерігається зменшення частки кредитів у іноземній валюті та зростання частки кредитів у національній валюті. Така тенденція була спричинена забороною Національним банком України кредитування фізичних осіб у іноземній валюті. Підвищення частки кредитів, наданих в іноземній валюті протягом 2014 та 2015 років спричинене падінням курсу гривні, а також погіршенням кредитоспроможності позичальників, унаслідок чого вони були не в змозі погашати заборгованість перед банками, що підвищило валютні та кредитні ризики для банків. Таким чином, залишки за кредитами, наданими фізичним особам в іноземній валюті, зростали. Погіршення платоспроможності позичальників відобразилося на зростанні залишків простроченої заборгованості фізичних осіб на 51,9 %, у тому числі в іноземній валюті — на 12,5 млрд грн або на 70,8 % за рік [5].

Таблиця 5

КРЕДИТИ, НАДАНІ БАНКАМИ УКРАЇНИ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ,  
У РОЗРІЗІ ВАЛЮТ ПРОТЯГОМ 2006—2015 рр.

Рік	Кредити, надані фізичним особам, млн грн	Кредити, надані у гривні		Кредити, надані у дол. США		Інші	
		млн грн	частка, %	млн грн	частка, %	млн грн	частка, %
2006	82 010	30 693	37,43	48 291	58,88	3 026	3,69
2007	160 386	58 403	36,41	96 232	60,00	5 751	3,59
2008	280 490	78 822	28,10	192250	68,54	9 418	3,36
2009	241249	66 669	27,63	166151	68,87	8 429	3,49
2010	209538	64 758	30,91	138138	65,93	6 642	3,17
2011	201 224	86 675	43,07	109698	54,52	4 851	2,41
2012	187 629	102690	54,73	81 085	43,22	3 854	2,05
2013	193 529	125681	64,94	64 549	33,35	3 299	1,70
2014	211 215	110 076	52,12	96 409	45,64	4 730	2,24
2015	174 869	80051	45,78	89795	51,35	5023	2,87

Побудовано автором за даними [1]

**Висновки і перспективи подальших досліджень у даному напрямку.** За результатами аналізу сучасного стану банківського кредитування фізичних осіб виявлено основні тенденції його розвитку, такі як зменшення частки кредитів, наданих фізичним особам, у загальному обсязі кредитування; переважання споживчих кредитів у структурі кредитів, наданих фізичним особам; зростання частки кредитів у національній валюті; зменшення частки іпотечних кредитів і скорочення довгострокового кредитування фізичних осіб. Отже, банківське кредитування фізичних осіб може набути свого розвитку в умовах досягнення макроекономічної стабільності, що дасть змогу нарощувати портфель іпотечних кредитів, сприятиме поживавленню довгострокового кредитування населення.

### **Бібліографічний список**

1. Грошово-кредитна та фінансова статистика НБУ [Електронний ресурс] — Режим доступу: [http://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=27843415&cat\\_id=44578#1](http://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27843415&cat_id=44578#1)
2. Інфляційний звіт [Електронний ресурс] / Січень 2016. — Режим доступу: <http://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=27033423>

3. Інфляційний звіт [Електронний ресурс] / Квітень 2016. — Режим доступу: <http://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=30350020>

4. Аналітичний звіт. Опитування про умови кредитування [Електронний ресурс] / II квартал 2016. — Режим доступу: <http://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=30391036>

5. Банківська система 2015: виклики та перспективи [Електронний ресурс] / Лютий 2015. — Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=14741673>

### References

1. Hroshovo-kreditna ta finansova statystyka NBU [Monetary and Financial Statistics of the National Bank of Ukraine] : [Electronic resource] — Available at: [http://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=27843415&cat\\_id=44578#1](http://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27843415&cat_id=44578#1) [In Ukrainian]

2. Inflatsiinyi zvit [Inflation Report]. / January 2016 : [Electronic resource] — Available at: <http://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=27033423> [In Ukrainian]

3. Inflatsiinyi zvit [Inflation Report]. / April 2016 : [Electronic resource] — Available at: <http://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=30350020> [In Ukrainian]

4. Analytychnyi zvit. Opytuvannya pro umovy kredituvannya [Analytical Report. Lending Terms Questionnaire]. II Quarter 2016 : [Electronic resource] — Available at: <http://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=30391036> [In Ukrainian]

5. Bankivska systema 2015: vyklyki ta perspektyvy [The Banking System 2015: Challenges and Prospects]. February 2015 : [Electronic resource] — Available at: <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=14741673> [In Ukrainian]

Стаття надійшла до редакції 13 червня 2016 р.

УДК 336.71

**Стрельчук Юлія Ігорівна**

аспірантка кафедри банківського дела

ГВУЗ «КНЗУ імени Вадима Гетьмана»

(03680, Україна, Київ, проспект Перемоги, 54/1)

E-mail: [guliathebest@mail.ru](mailto:guliathebest@mail.ru)

### **Современно состояние банковского кредитования населения в Украине**

**АННОТАЦИЯ.** В статье рассматривается современное состояние банковского кредитования населения в Украине. Показано место кредитов для населения в структуре кредитов, предоставляемых банками Украины. Проанализирована динамика развития различных видов банковско-

го кредита для физических лиц. Рассмотрена динамика кредитов для населения, классифицированных по различным критериям, таким как срок, валюта номинации, целевое назначение кредита и т.д. Осуществлен анализ рынка банковского кредитования населения за последнее десятилетие. Определены основные тенденции развития банковского кредитования населения в Украине. Выявлены факторы, которые повлияли на изменение его динамики. Отдельное внимание посвящается ипотечному кредитованию населения, его развитию в Украине и факторам, которые влияют на динамику данного вида кредитования. Рассмотрено банковское потребительское кредитование, определены тенденции и перспективы его развития в Украине.

**КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА:** банковское кредитование населения, ипотечный кредит, потребительский кредит.

UDC 336.71

**Strilchuk Juliia,**

PhD Student at the Department of Banking  
Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman  
(54/1, Peremohy Ave., Kyiv, 03680, Ukraine)  
E-mail: guliathebest@mail.ru

## The current state of bank lending to individuals in Ukraine

**ABSTRACT.** The article has examined the current state of bank lending to individuals in Ukraine. It demonstrates the bank loans to individuals in the structure of total bank lending in Ukraine. The author has analyzed the dynamics of different kinds of bank loans to individuals in terms of maturity, loan currency, lending purpose and other. Analysis has covered ten years of market development of bank lending to individuals in Ukraine, and revealed lending tendencies. The author determines factors that influence the development of bank lending to individuals. Special attention is paid to the mortgage lending to individuals, its development and factors that influence its dynamics. The author also focuses on consumer bank lending, defines its tendencies and prospects in Ukraine.

**KEY WORDS:** bank lending to individuals, mortgage loan, consumer loan.

УДК 336.713;338.434(100:477)

**Ходакевич Сергій Іванович,**

канд. екон. наук, доц., доцент кафедри банківської справи  
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»  
(03680, Україна, Київ, проспект Перемоги, 54/1)  
E-mail: khs@kneu.edu.ua

**Коваленко Олександр Сергійович,**

аспірант кафедри банківської справи,  
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»  
(03680, Україна, Київ, проспект Перемоги, 54/1)  
E-mail: kovalenkoa@mail.ua