Лихошерст Людмила Мар`янівна

Ірпінь, Київська область, Україна

**ПРАВО**

(Адміністративне і фінансове право)

**АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ НА РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

Стан фінансового ринку країни та суб’єктів його діяльності невід’ємно пов’язаний із розвитком економічних процесів, а також ступеня надійності функціонування банківських та небанківських (кредитні спілки, інвестиційні компанії, ломбарди, страхові компанії, недержавні пенсій фонди, лізингові компанії та інше) фінансових установ. У механізмі функціонування кредитної системи України велика роль належить комерційним банкам, які діють в різних секторах ринку позичкового капіталу і є багатофункціональними організаціями. Банки акумулюють основну частку кредитних ресурсів і надають своїм клієнтам повний комплекс фінансових послуг, включаючи кредитування, прийом депозитів, розрахункове обслуговування, купівлю-продаж і зберігання цінних паперів, іноземної валюти [1, с. 148].

У ринковій економіці роль кредиту найбільшою мірою проявляється в оптимізації пропорцій суспільного відтворення. Роль кредиту – це результат «роботи» його функцій, що проявляється у забезпеченні потреб додатковими коштами позичальників для нормального здійснення виробничої та іншої діяльності, грошових розрахунків, уникаючи неплатежів, запровадження передових технологій та новітньої техніки у виробництво, вирішення житлової проблеми тощо [2, с. 844].

З метою організації кредитної діяльності банки розробляють та впроваджують власну кредитну політику. Кредитна політика – це структурно-функціональна цілісність взаємопов’язаних між собою елементів (цілей, завдань, принципів, технологій, організацій), взаємодія яких дозволяє визначити найбільш ефективні стратегії діяльності банку на ринку кредитних послуг. Кредитна політика містить стратегію і тактику банку щодо залучення коштів та спрямування їх на кредитування клієнтів банку (позичальників) на основі принципів зворотності, строковості, цільового використання, забезпеченості та платності [3, с. 586].

Починаючи з 2014 року Національним банком України розпочато жорстке та масштабне скорочення банківського сектору економіки. У сучасних умовах в Україні продовжує спостерігатись тенденція до зменшення кількості банківських установ. Відповідно до офіційних даних НБУ, станом на 1 січня 2018 року в Україні зареєстровано 82 банківські установи, що на 98 менше ніж у 2014 році [4, с. 281].

Приріст всіх показників у досліджуваний період 2018 року свідчить, що ситуація на кредитному ринку, порівняно з минулим роком, стабілізувалась. Також, свідченням цього став звіт НБУ про фінансову стабільність за червень 2018 року. Відповідно до нього кредитний ризик знизився завдяки поліпшенню фінансового стану населення й бізнесу, реструктуризації проблемної заборгованості великих позичальників, зниженню частки незарезервованих дефолтних кредитів. До кінця року очікується подальше зміцнення фінансового стану позичальників, що сприятиме відновленню якості кредитів [4].

Протягом досліджуваного періоду, причиною закриття такої великої кількості банків було припинення кредитування цими банками підприємств і домогосподарств. Наслідком цього є те, що клієнти закритих банків, внаслідок кризи, через жорсткі вимоги до позичальників, не можуть знайти новий банк для отримання кредитів, оскільки не мають кредитної історії з іншими банківськими установами [6, с. 183].

Але, незважаючи на масове скорочення банківських установ, в Україні діє достатня кількість банків, які продовжують здійснювати свою діяльність. Тож, відповідно до офіційних даних НБУ [5].

Відповідно до даних Національного банку України у 2017 році найбільш кредитованими галузями економіки була оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів та переробна промисловість. Це пояснюється тим, що дані галузі мають найменший ризик діяльності, розповсюджені на всій території України та, взаємодіючи з іншими суб’єктами ринку послуг, створюють додаткову кількість робочих місць та споживають продукцію інших галузей господарства.

Приріст всіх показників у досліджуваний період 2018 року свідчить, що ситуація на кредитному ринку, порівняно з минулим роком, стабілізувалась. Також, свідченням цього став звіт НБУ про фінансову стабільність за червень 2018 року. Відповідно до нього кредитний ризик знизився завдяки поліпшенню фінансового стану населення й бізнесу, реструктуризації проблемної заборгованості великих позичальників, зниженню частки незарезервованих дефолтних кредитів. До кінця року очікується подальше зміцнення фінансового стану позичальників, що сприятиме відновленню якості кредитів [5].

Не дивлячись на позитивні зміни, які відбулися в банківській системі України за останні роки, проблеми все ж таки існують: рівень капіталізації банківської системи невеликий; досить великий рівень відсоткових ставок за кредитами для господарюючих суб'єктів; наявність дуже високих ризиків при здійсненні кредитування; конкуренція між банками здійснюється переважно не в площині якісних показників обслуговування клієнтів, а в площині кількісних показників. Названі недоліки виступають помітною перешкодою до подальшого розвитку економіки в цілому і банківської системи зокрема.

Підсумовуючи вищевикладене, можна стверджувати, що розвиток кредитування на сучасному етапі стабілізується та приймає позитивну тенденцію до зростання. Клієнти банківського сектору диверсифікували свої кошти відповідно до ситуації та кількості банків на ринку. Банки, у свою чергу, приділяють бiльше уваги пiдвищенню якостi та ефективностi управлiння кредитним портфелем.

**Література:**

1. Сич Є. М., Ринок фінансових послуг: [навчальний посібник] / Є. М. Сич, В. П. Ільчук, Н. І. Гавриленко. – К. : ЦУЛ, 2012. – 428 с.
2. Солоділова К.В. Сучасний стан кредитування в Україні /К.В. Солоділова, О.В.Шафранова / Економічні науки – 2017. – Випуск 3(43) – С. 844-847.
3. Бикова О. В., Оцінка ефективності кредитної політики банку / О. В. Бикова, О. В. Марченко // Молодий вчений. – 2017. – №3 (43) – С. 586-589.
4. Onyshchenko V., Construction industry in ukraine credit analysis / V.Onyshchenko, S. Sivitska, A. Cherviak / International Journal Of Engineering & Technology – 2018. – Vol 7 No 3.2 (2018): Special Issue 2 – C. 280-284.
5. Національний банк України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/control/uk/index> .
6. Росола У. В., Кредитна політика та аналіз сучасного стану кредитного ринку України / У. В. Росола, Н.І. Щока, М.С. Ярмолюк / Науковий вісник Мукачівського державного університету, Серія Економіка – 2018. – Випуск 1(9) – С. 181-189.

Лихошерст Людмила Мар`янівна

+380966641952

[ludunya.luh@gmail.com](mailto:ludunya.luh@gmail.com)

Викладач права ІДКЕП