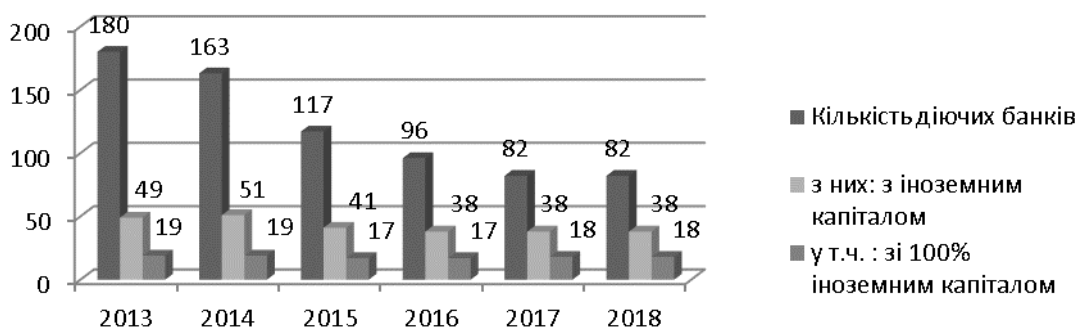


**проф. Соляник Л.Г., Коваленко Т.Е.,**  
*НТУ «Дніпровська політехніка», Україна*

## **СТАН ТА ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ УКРАЇНИ**

За останні роки стан кредитної політика вітчизняної банківської системи значно змінився через зачну кількість проблем, що виникли з початком російської агресії проти України у 2014 р. Загострилися застарілі проблеми вітчизняної банківської системи, які до того перебували в латентному стані, що призвело до гострої кризи всієї банківської системи України. В результаті кількість комерційних банків скоротилася приблизно вдвічі. За офіційними даними Національного банку України, станом на 1 січня 2019 року в Україні зареєстровано 82 банківські установи, що на 14 менше, ніж у 2017 році. Порівняно з 2013 роком кількість банківських установ зменшилася більше, ніж у два рази. Кількість банків з іноземним капіталом та кількість банків зі 100% іноземним капіталом протягом досліджуваного періоду залишається майже на одному рівні. Динаміка зміни кількості банківських установ зображена на рис. 1.



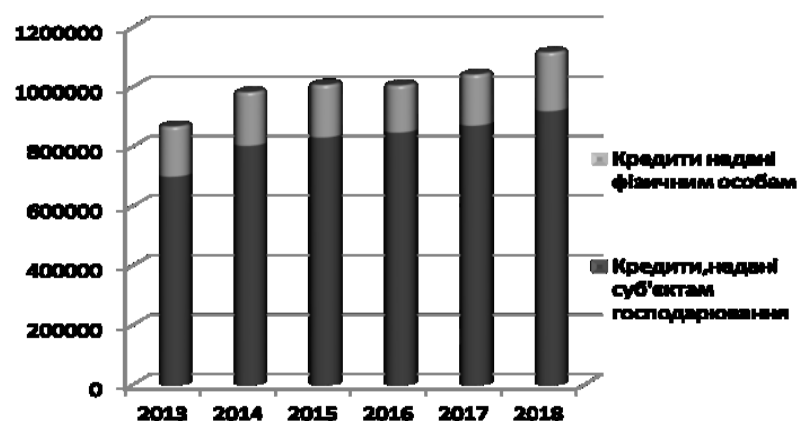
**Рис.1: Динаміка кількості банків в Україні**

Обсяги банківського кредитування за останні декілька років помітно зросли, однак кредитна діяльність банків й надалі не задовольняє потреби як юридичних, так і фізичних осіб у кредитних ресурсах. Основою фінансової

стабільності банківських установ та їх конкурентоспроможності на кредитному ринку є організація процесу банківського кредитування, формування оптимальної структури кредитного портфеля та ефективної кредитної політики. [1]

На нашу думку, протягом досліджуваного періоду причиною закриття 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. Варто зауважити, що незважаючи на зменшення кількості банків та труднощі у їх діяльності, спостерігається поживлення кредитної активності та незначне збільшення активів банків України, що дозволяє зробити висновок про підвищення їх потужності та стабільності. Станом на 1 січня 2018 року частка кредитного портфеля в активах комерційних банків України складала більше половини (70-80%).

Одним із найважливіших завдань управління кредитною діяльністю є формування та аналіз кредитного портфеля комерційних банків. З метою виявлення інтенсивності динаміки кредитної діяльності банківських установ дослідимо її за видами, а саме: кредитування фізичних осіб та кредитування суб'єктів господарювання (рис. 2).



**Рис.2 Відношення кредитування фізичних та юридичних осіб**

За наведеними даними можна зробити висновок, що сума кредитів, наданих фізичним особам зменшувалася протягом 2015-2016 років, причому

найбільше зменшення, -10,43% відбулося саме у 2016 році. Проте на 1 січня 2018 року їх сума збільшилася порівняно з минулим роком на 8,61%.

Зменшення суми кредитів, наданих фізичним особам, відбулося внаслідок скорочення депозитної бази банків, погіршення платоспроможності кредиторів та зміни курсу валюти. Впродовж 2013-2018 років найбільшу частку (більше 50%) серед кредитів фізичним особам займали споживчі кредити (зокрема «кешові» кредити). На другому місці кредити на придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості (від 25% до 40%). Причиною цього є те, що ризики споживчого кредитування менше ризиків при кредитуванні на придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості.

Найбільшими сферами кредитування, за даними НБУ, є оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів(35%), переробна промисловість(23,8%) та сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство (8,27%) [2].

Таким чином можемо спостерігати, що у структурі кредитів, наданих банками України, частка кредитування фізичних осіб зменшується, а юридичних осіб, навпаки, зростає. Кредитний портфель корпоративного сектору, протягом 2013-2018 рр. представлений переважно коротко- та середньостроковими кредитами в національній валюті не фінансовим корпораціям. За видами економічної діяльності кредитний портфель суб'єктів господарювання був представлений переважно кредитами, наданими представникам переробної промисловості та оптової і роздрібною торгівлі, ремонту автотранспортних засобів і мотоциклів. Обсяг кредитних операцій з представниками сфери будівництва та нерухомості, є також вагомим.

#### Література:

1. Росола У.В.,Щока Н.І.,Ярмолюк М.С.,Кредитна політика та аналіз сучасного стану кредитного ринку України: Мукачево: Науковий вісник Мукачівського державного університету. 2018. - №9. – 181-186 с.
2. Грошово-кредитна статистика НБУ на кінець вересня 2019 року. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://bank.gov.ua>