

Враховавши існуючу ситуацію на ринку було розроблено Стратегію розвитку фінансового сектору України до 2025 року [3]

Метою Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року є забезпечення подальшого реформування та розвитку фінансового сектору України відповідно до провідних міжнародних практик та імплементації заходів, передбачених Угодою про асоціацію між Україною та ЄС та іншими міжнародними зобов'язаннями України.

Реалізація Стратегії має створити за п'ять років прозорий, конкурентний, стабільний та високотехнологічний фінансовий сектор. За таких умов він стане драйвером сталого та інклюзивного розвитку економіки України та сприятиме підвищенню добробуту громадян через ефективне акумулювання та перерозподіл фінансових ресурсів в економіці.

Список використаних джерел

1. Основи економічної теорії: [підручник] / За заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Л. С. Шевченко. – Х.: Право, 2008. – 448 с.
2. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків: Закон України від 12.07.2001 р. № 2664- III. Дата оновлення: 01.08.2021. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#n966> (дата звернення: 05.09.2021).
3. Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025 року URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_FS_2025.pdf?v=4

Анастасія Курячей
студентка

Науковий керівник:

Наталія Бак, канд. екон. наук, доцент
*Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича,
Україна, м. Чернівці*

БАНКІВСЬКЕ КРЕДИТУВАННЯ В УМОВАХ РИНКОВИХ ВІДНОСИН

В період трансформаційних перетворень економічної системи України одним з основних завдань банківської системи є створення сприятливих умов для безперервного відтворювального процесу, перш за все шляхом задоволення потреби суб'єктів господарювання в позичковому капіталі. Особливо актуальною є ця проблема тому, що в сучасних умовах система банківського кредитування не повністю задовольняє потреби економіки: істотно проявляє себе дефіцит позичкового капіталу, що зумовлено низькими доходами домогосподарств, недостатньою ефективністю економіки, впливом капіталу за кордон, наявністю значних «тіньових» коштів поза банківською системою [3].

Правильна організація банківського кредитування, розробка ефективної та гнучкої системи управління кредитними операціями, належне забезпечення його оперативною та достовірною обліковою інформацією виступають основою фінансової стабільності й ринкової стійкості комерційних банків. З метою забезпечення організації ефективної кредитної діяльності комерційні банки розробляють власну внутрішню кредитну політику та впроваджують практичні механізми її реалізації.

Найбільша частка кредитів припадає на недержавні нефінансові корпорації та домогосподарства. Нефінансові корпорації – корпорації (державні, приватні, під іноземним контролем), основним видом діяльності яких є виробництво товарів чи надання нефінансових послуг. Домашні господарства – наймані працівники, роботодавці, самостійно зайняті працівники, одержувачі пенсій, одержувачі доходу від власності та інших трансфертів [1, с. 106].

З метою збільшення кількості потенційних клієнтів, банками розробляються та впроваджуються нові продукти (послуги). Відповідно до кредитних продуктів установлюються певні вимоги та правила, які регламентуються кредитним договором, що укладається між клієнтом та банком.

Сучасний економічний розвиток та значна конкуренція на фінансовому ринку актуалізує розробку напрямків активізації кредитного потенціалу споживачів за допомогою зміни кредитної політики банків, таким чином, щоб стимулювати так зване раціональне кредитування, що передбачає використання позичальниками позикових коштів, при цьому умови надання й обслуговування таких кредитів повинні бути співставні реальним можливостям і раціональним потребам позичальників [2, с. 97].

Одним з невід'ємних явищ в сучасних кризових умовах є виникнення проблемної заборгованості. Тому першочерговим завданням для комерційних банків є визначення сигналів, які свідчать про виникнення можливих проблем із погашенням заборгованості за кредитом з боку позичальника і всіма можливими способами запобігти виникненню проблемної заборгованості.

Розрізняють два основні методи управління проблемними кредитами комерційного банку: реабілітація проблемних кредитів та ліквідація проблемного кредиту.

Зважаючи на світовий досвід регулювання кредитної сфери, можна виділити такі шляхи подолання проблемної заборгованості українських комерційних банків:

1. Застосування інноваційних технологій та методик для оцінки платоспроможності клієнтів (технологія «мікрокредитування» від ПАТ КБ «Приватбанк»).

2. Формування єдиної бази кредитних історій (такі спроби характерні для банківського сектору – Українське бюро кредитних історій, Перше всеукраїнське бюро кредитних історій; однак, для отримання кращого ефекту необхідним є підключення усіх банків до такого реєстру, чого в Україні поки що не спостерігається).

3. Поширення практики купівлі проблемних кредитів компаніями-колекторами, застосування факторингу (актуальним є створення єдиної компанії – санаційного банку від НБУ, проте обговорення цього питання на загальнодержавному рівні триває донині).

4. Формування достатніх обсягів резервів під заборгованість (складність полягає в тому, що поточні фінансові труднощі не завжди залишають таку можливість для банку) [4].

На нашу думку, раціональне кредитування не тільки дозволить уникнути таких негативних наслідків, як надмірне боргове навантаження на позичальників, але й призведе до оздоровлення економічної ситуації за допомогою цільового використання позикових коштів.

Ми вважаємо, що розробка та впровадження кредитних продуктів повинні сприяти розв'язанню низки стратегічних завдань, а саме:

- створити адекватну відповідь фінансово-кредитного сектора на глобальний виклик, пов'язаний із запитом світового співтовариства на підвищення соціальної ефективності фінансово-кредитного сектора;

- використання кредитного потенціалу населення для фінансування таких споживчих видатків, які мають одночасний позитивний вплив на добробут позичальників тощо.

Список використаних джерел

1. Банківська статистика: навч. посіб. / уклад. І. В. Белова. Суми : Університетська книга, 2014. 431 с

2. Кредитування і контроль : навч. посіб. / Т. С. Смовженко, Р. Р. Коцовська, В. М. Крупський, В. С. Хім'як. Львів : ЛБІ НБУ, 2007. 135 с.

3. Підвищення ролі банківської системи в економічному зростанні: Матеріали наук.-практ. конф. 18–19 листопада 2018 р. ; наук. ред. А. Мороз. – К. : КНЕУ, 2019. – 496 с.

4. Робота з проблемними кредитами і заходи впливу на них. Київ. 2016.
URL: <http://osvitapla>

Євген Чайковський
студент

Науковий керівник:

Ярослав Чайковський, канд. екон. наук, доцент
Західноукраїнський національний університет, м. Тернопіль, Україна

ІННОВАЦІЇ В СФЕРІ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

В сучасних економічних умовах, які характеризуються посиленням глобалізаційних процесів, високими темпами розвитку інформаційних технологій і орієнтацією на розроблення, впровадження та використання