

САВЧИН О.С., ст.гр. МОс-11а  
Наук.керів.: Севрюкова С.В.  
ДВНЗ "ДонНТУ" Автомобільно-дорожній інститут,  
м. Горлівка

## АНАЛІЗ КРЕДИТНО-ФІНАНСОВОЇ ПОЛІТИКИ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ УКРАЇНИ

*Розглянуто особливості функціонування кредитно-фінансової політики банківських установ, визначено сучасний фінансово-економічний стан банківських установ в Україні.*

**Актуальність.** В сучасних умовах ринкової економіки роль банківської системи у механізмі розвитку національної економіки має велике значення. Україна вже багато років будує власну банківську систему, орієнтовану на обслуговування ринкової економіки. Проте сьогодні існує ще багато проблем у банківському секторі економіки, зокрема, забезпечення необхідної надійності, фінансової стійкості як самої системи, так і її безпосередніх учасників – комерційних банків.

Питання про поняття кредитно-фінансової політики має методологічне значення і в практиці та економічній науці є доволі дискусійним. Поняття кредитно-фінансової політики трактується багатьма авторами такими як: Орлюк О.П., Адамик Б.П., Лютий І.О., І.О. Петровська та Д.В. Клиновий, Ф. Нітті та багатьма іншими.

**Мета дослідження.** Визначення сутності кредитно-фінансової політики, аналіз даної політики на прикладі банків України.

**Основна частина.** В Україні кредитна політика банків загалом і кредитна політика у сфері кредитування фізичних осіб, зокрема, залежить від двох груп чинників:

1) зовнішніх: загальний стан економіки країни, темпи інфляції; грошово-кредитна політика Національного банку України; рівень доходів населення, здатність споживати банківські послуги, наявність соціальних пільг; регіональна та галузева специфіка функціонування банку; рівень цін на банківські продукти та послуги;

2) внутрішніх: кредитний потенціал банку; ступінь ризику та придатності окремих видів споживчих позик; стабільність депозитів; спектр виконуваних операцій і послуг; забезпеченість позик;

Єдиної кредитної політики для всіх банків немає. Кожен банк визначає власну кредитну політику, беручи до уваги всю сукупність ризиків (внутрішніх і зовнішніх), які впливають на ефективність його діяльності, враховуючи також ставлення керівництва банку до ризику.

Що стосується фінансової політики, то фінансова політика – це сукупність державних заходів щодо використання фінансових відносин для виконання державою своїх функцій. Фінансова політика включає 3 основних елемента: розробка загальної концепції фінансової політики, визначення його

основних напрямків, цілей, головних завдань; створення відповідного фінансового механізму; керування фінансовою діяльністю держави й інших суб'єктів економіки.

У процесі аналізу кредитної активності банків за перше півріччя 2011 року можна сказати, що найбільший вклад у зростання кредитної активності банків за результатами першого півріччя був зроблений Приватбанком, кредитний портфель якого за півроку зріс на 16,15 млрд. грн. Значний вклад у зростання загального обсягу кредитного портфеля банків було зроблено: Ощадбанком (+4,67 млрд. грн.), Укргазбанком (+1,92 млрд. грн.), ВТБ Банком (+1,74 млрд. грн.) та Альфа-банком (+1,52 млрд. грн.). Загалом вказані банки збільшили кредитний портфель за півроку на майже 10 млрд. грн.

Рейтинг банків за активами станом на 1 квітня 2011 року, подан у таблиці 1.

Таблиця 1

Рейтинг банків за активами станом на 1 квітня 2011 року

№	Назва	Активи, млн. грн.	Власний капітал, млн. грн.	Прибуток, млн. грн.
1	Приватбанк	128 360	12 326	434,65
2	Укресксимбанк	76 255	17 597	17,13
3.	Ощадбанк	68 081	16 838	126,61
4.	Райффайзен Банк Аваль	54 886	6 454	1,54
5.	УкрСиббанк	46 868	4 866	-170,60
6.	УніКредит	41 745	6 590	1,90
7.	Промінвестбанк	34 948	4 537	-48,67
8.	Банк ВТБ	33 589	3 597	117,49
9.	Альфа-Банк	28 473	3 135	2,43
10.	ОТП Банк	24 630	3 667	269,51

Як видно з таблиці, трійку лідерів за активами очолюють Приватбанк, Укресксимбанк, Ощадбанк.

Що стосується рейтингу банків за вкладами фізичних та юридичних осіб, то перші три місця очолюють Приватбанк, Ощадбанк та Райффайзен Банк Аваль відповідно (див. табл. 1, 2).

Таблиця 2

Рейтинг банків за вкладами фізичних і фізичних осіб

№	Назва	Кредити, млн. грн.		Кошти, млн. грн.	
		Фізичні особи	Юридичні особи	Фізичні особи	Юридичні особи

1.	Приватбанк	21 613	89 857	61 222	20 309
2.	Ощадбанк	4 844	51 266	20 722	18 164
3.	Райффайзен Банк Аваль	21 852	40 192	16 411	12 407
4.	Укресімбанк	1 091	21 898	13 291	11 738
5.	УкрСіббанк	23 784	13 150	12 663	7 966
6.	Промінвестбанк	1 131	26 248	10 798	7 951
7.	УніКредит	19 122	19 187	10 010	5 319
8.	Фінанси та Кредит	4 098	18 043	6 892	4 899
9.	Дельта Банк	5 406	-	6 549	-
10.	Брокбізнесбанк	2 896	-	6 523	-

Представимо рейтинг надійності українських банків за результатами першого півріччя 2011 року (табл.2). Банк Україна у загальному підсумку набрав 902 бали, тому очолює трійку лідерів, 2-ге місце зайняв Ощадбанк з кількістю балів - 840, закриває трійку лідерів Укресімбанк з кількістю балів – 807.

**Висновки.** Отже, поки що вітчизняна кредитно-банківська система не виконує ролі прискорювача розвитку національної економіки. Однією з проблем банківської системи в цілому, є досить високий ризик кредитних операцій. По-перше, теоретична недосконалість питання захисту інтересів кредитора від кредитних ризиків, по-друге, незадовільний фінансовий стан більшості суб'єктів підприємництва, по-третє, невисока кадрова підготовка працівників банківської системи тощо.

Для поліпшення стану справ в Україні у сфері кредитування необхідне досягнення фінансової і мікроекономічної стабільності, проведення раціональної промислової і податкової політики, що дозволило б банкам здійснювати виробничі інвестиції, а позичальникам - відновити свою кредитоспроможність. Кредит має створювати сприятливі умови для розвитку всіх сфер і галузей національної економіки України.

#### Бібліографічний список

1. Долан Эдвин Дж., Кэмпбелл Колин Д., Кэмпбелл Розмари Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. — М.: Л., 1991. — С. 19.
2. Електронний ресурс: <http://www.oschadnybank.com.ua>.