

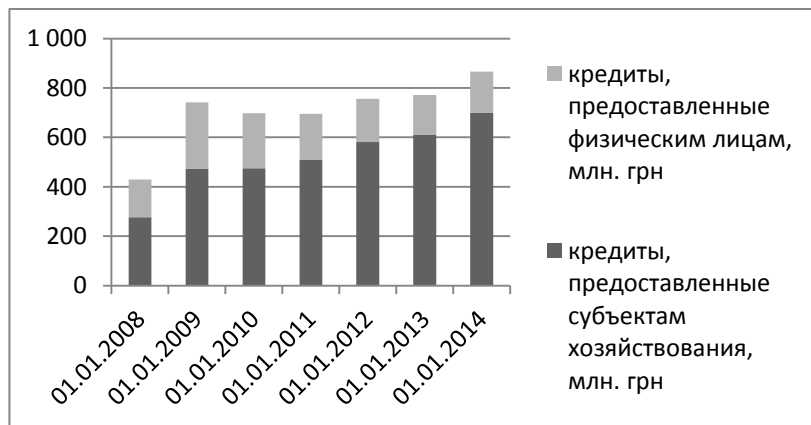
*А.В. Глущенко, 3 курс*

*Научный руководитель – И.И. Беломестная, к.э.н., доцент  
Харьковский институт банковского дела УБД НБУ*

На современном этапе экономического развития одним из важных путей выхода Украины из кризисного состояния занимает совершенствование и дальнейшее развитие банковского кредитования. Повышение эффективности банковского сектора страны – одна из актуальных, острых и сложных проблем, которая существует на сегодняшний день.

Основной целью данной работы является исследование развития банковского кредитования в современных условиях.

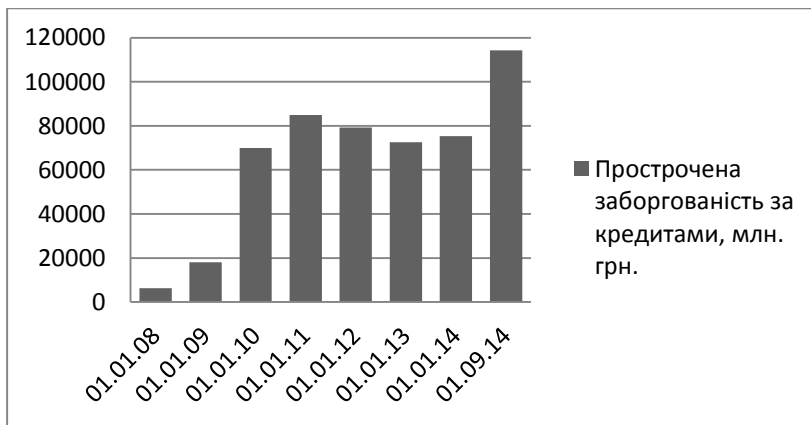
Принимая во внимание статистические данные НБУ последних лет, становится заметным рост темпов развития кредитования в Украине, но в то же время быстрыми темпами увеличивается задолженность заемщиков в период сложной экономической ситуации [1]. Динамика объемов кредитования в Украине изображена на рисунке 1.



**Рисунок 1 – Объем предоставленных кредитов за 2008-2015 года (построено автором по данным официального сайта НБУ [1])**

Исследуя тенденции изменений объемов кредитования, можно увидеть, что в 2008 году объемы выданных кредитов составили 792 244 млн грн, в 2009г. - их объемы сократились на 44 896 млн. грн. Это может быть связано с недоверием предприятий и населения к банкам в период экономического кризиса. С 2010 наблюдается относительный рост объемов кредитования и на конец года объемы выданных кредитов составили 755 030 млн. грн. Кредиты предоставлены банками на конец 2011 составили 825 320 млн. грн, а темп их прироста 9,4% в годовом исчислении. На 01.01.14 выданные кредиты составили 982 134 млн. грн.

Проанализировав структуру предоставленных кредитов, следует заметить, что подавляющее их большинство предоставлено субъектам хозяйствования, причем начиная с начала 2008 наблюдается их постепенный рост, их доля в предоставленных кредитах выросла с 59,65% по состоянию на 01.01.2009 г. до 74,72% по состоянию на 01.01.2013 г., что свидетельствует о снижении активности потребительского кредитования.



**Рисунок 2 – Объемы просроченной задолженности по 2008-2014 годы. (построено автором по данным официального сайта НБУ [1])**

Анализируя объемы просроченной задолженности по кредитам с 2008 г. по 2010 г. можно увидеть, что они стремительно росли: так, с 6357 млн.грн. увеличилась до 84851 млн.грн. соответственно. Такое резкое увеличение задолженности заемщиков на конец 2009 года может свидетельствовать о значительном количестве некредитоспособных субъектов хозяйствования и физических лиц в период финансового кризиса [2]. Однако следующие два года, наблюдалась положительная динамика просроченной задолженности, на конец 2012 г. она уменьшилась до 75520 млн.грн. Но с 2013 г. можем увидеть постепенное увеличение ее объемов. Как свидетельствует статистика, характер изменений объемов просроченной задолженности соответствует динамике кредитования банков Украины, то есть с ростом объемов кредитования растет и просроченная задолженность банков.

Осложнена макроэкономическая ситуация в стране повлияла на увеличение просроченной задолженности по кредитам по состоянию на 01.09.14, темп ее прироста по сравнению с 01.01.14 в абсолютном значении составил 38967 млн.грн. Сложная ситуация в стране в этот период привела к ухудшению платежеспособности заемщиков, несвоевременного выполнения графиков платежей по кредитам и повышение объемов проблемных активов на балансах банков [3].

Также стремительными темпами увеличивается учетная ставка НБУ, что негативно влияет на объемы выданных кредитов субъектам хозяйствования. Так с 14% годовых на 13.11.14. она поднялась до 30% по состоянию на 04.03.15.

Поэтому можем наблюдать сокращение объемов кредитов, выданных субъектам хозяйствования на 01.02.15. на 4876 млн. грн. по сравнению с 01.01.15. Также сократились объемы кредитов, выданных физическим лицам с 179040 млн. грн. до 178072 млн. грн. за соответствующий период.

Таким образом, на сегодняшнее время в банковском кредитовании существуют определенные проблемы, и их решение требует некоторого времени. Для предотвращения появления проблемной задолженности банкам стоит улучшить методики оценки кредитоспособности заемщиков, с целью снижения рисков невозврата кредитов, основной акцент при принятии решения о предоставлении кредита необходимо делать на кредитную историю и анализ доходов и, лишь в последнюю очередь, на обеспечение. Относительно уже существующей проблемной задолженности, решением такой проблемы может быть продажа проблемных кредитов коллекторским агентствам.

#### **Список использованных источников**

1. Официальный сайт Национального банка Украины [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.bank.gov.ua>
2. Официальный сайт Ассоциации украинских банков. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.aub.com.ua>
3. Аналитический обзор Анализ операционной среды и общего состояния банковской системы [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.credit-rating.ua>