



УДК 336.77:005.336.1

ЕФЕКТИВНІСТЬ КРЕДИТНОГО РИНКУ

Студ. В. А. Бровченко, гр. БФ1-18
 Науковий керівник доц. Ю. В. Махнарилов
 Київський національний університет технологій та дизайну

Мета і завдання. Метою є дослідження ефективності кредитного ринку України. Згідно з поставленою метою, необхідно провести огляд запропонованого в науковій літературі методичного забезпечення оцінки ефективності кредитного ринку; визначити напрями оцінки, показники і коефіцієнти, які характеризують ефективність кредитної політики депозитних корпорацій (банків).

Об'єкт та предмет дослідження. Об'єктом дослідження стала кредитна політика депозитних корпорацій. Предметом дослідження є методичне забезпечення оцінки ефективності кредитного ринку, який контролюється депозитними корпораціями.

Методи дослідження. використано науковий метод безпосереднього спостереження поточних тенденцій шляхом збору та аналізу статистичних даних, а також логічне узагальнення отриманих результатів спостереження.

Практичне значення отриманих результатів. Результати наукової роботи покладено в основу наступного дослідження всього процесу кредитування в депозитних корпораціях, його параметрів та впливу на особливості банківської діяльності в цілому.

Результати дослідження. Кожен банк має розумно підходити до розробки власної кредитної політики спираючись на пріоритетність мінімізації рівня ризику над можливою прибутковістю кредитної операції. Саме рівень ризику та доходності є одними з показників, які характеризують ефективність кредитної політики банку. Поряд з цими показниками, розглядають низку коефіцієнтів, які дають більш ширше уявлення про кредитну політику банку [2].

Сутність оцінки ефективності кредитної політики банку здебільшого визначається через якість кредитного портфелю. Але, на думку фахівців [1, 2, 4], на сьогодні все ще наявна проблема вибору системи критеріїв та коефіцієнтів, які комплексно оцінюють ефективність кредитної політики банку.

На підставі оприлюдненої інформації щодо показників діяльності банків розрахуємо показники ефективності кредитної політики для десяти найбільших за рівнем активів депозитних корпорацій (див. табл. 1).

Таблиця 1 — Розподіл банків за обсягами активів [3]

Назва банків.	Загальні активи банків.
АТ КБ "Приватбанк"	432 323 313
АТ "Ощадбанк"	148 289 101
АТ "Укрексімбанк"	91 980 971
АТ "Райффайзен Банк Аваль"	58 036 839
АБ "Укргазбанк"	55 857 779
АТ "ПУМБ"	36 497 311
АТ "Альфа-банк"	33 440 228
АТ "Укрсиббанк"	31 097 407
АТ "ОТП Банк"	24 161 834
АТ "Креді агріколь банк"	22 972 883



Сьогодні банківська система України стикається з багатьма викликами, унаслідок чого все значна кількість банківських установ не може забезпечувати ефективність власної кредитної політики на достатньому рівні.

З наведених у таблиці 2 значень показників неможливо зробити однозначний висновок, який з банків провадить найбільш ефективну кредитну політику. Значення показників різняться. Неможливо визначити, який з банків переважає своїх конкурентів у ефективності ведення на ринку власної кредитної політики.

Отже, доцільно продовжувати дослідження в напрямку удосконалення та розробки системи показників, які дозволять оцінити та порівняти ефективність кредитної політики банків.

Таблиця 2 — Ефективність кредитної політики [3]

Назва банку	Фактичне значення нормативу Н ₂	Величина непокритого кредитного ризику
АТ КБ "Приватбанк"	16,87	0,0
АТ "Ощадбанк"	13,16	4 735 118,7
АТ "Укресімбанк"	13,27	1 501 301,4
АТ "Райффайзен Банк Аваль"	19,89	318 924,3
АБ "Укргазбанк"	12,89	0,0
АТ "ПУМБ"	16,16	1 064 446,6
АТ "Альфа-банк"	15,32	0,0
АТ "Укрсиббанк"	26,27	746 461,1
АТ "ОТП Банк"	20,68	0,0
АТ "Креді агріколь банк"	18,20	375 906,8

Вірно розроблений процес кредитування, запровадження системи управління кредитними операціями та можливими ризиками, визначення основних пріоритетів, цілей, завдань, а також методів та способів реалізації кредитної політики сприятимуть максимізації доходності як кредитних операцій, так і загального результату діяльності банку.

Висновки. Запропоновані різноманітні коефіцієнти, за якими доцільно проводити оцінку ефективності. Але всі вони мають різноманітні значення та характеризують окремі показники кредитної діяльності банку. Тому необхідно продовжувати дослідження в напрямку розробки узагальнюючих та комплексних показників оцінки ефективності кредитної політики банку.

Ключові слова. Банк, кредит, кредитна політика, кредитний ризик, оцінка ефективності.

ЛІТЕРАТУРА

1. Владичин У.В. Банківське кредитування [Текст] / У.В. Владичин. — Київ: Атака, 2008. — 648 с.
2. Островська Н.Л. Роль кредитної політики в оцінці ефективності кредитної діяльності банку [Електронний ресурс] / Н.Л. Островська // Проблеми системного підходу в економіці: Електронне наукове фахове видання. — 2012. — №:4. — Режим доступу : http://archive.nbuv.gov.ua/e-journals/PSPE/2012_4/Ostrovska_412.htm.
3. Показники банківської системи [Електронний ресурс] // Офіційний веб-ресурс Національного банку України. — Режим доступу : https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=34661442&cat_id=34798593.
4. Русіна Ю.О. Механізм формування та реалізації кредитної політики банку [Електронний ресурс] / Ю.О. Русіна, М.В. Ковтун // Економіка. Управління. Інновації. — 2014. — № 1. — Режим доступу : http://nbuv.gov.ua/UJRN/eui_2014_1_52