Міністерство освіти і науки України

Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника

Економічний факультет

Савчин Євгеній Ігорович

**«Банківський кредит і його роль в економічному розвитку регіону»**

072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Автореферат на здобуття другого (магістерського) рівня вищої освіти

Івано-Франківськ – 2023

Дипломна робота виконана в Прикарпатському національному університеті імені Василя Стефаника

Науковий керівник \_\_\_ к.е.н., доцент кафедри фінансів

Кропельницька С.О.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(науковий ступінь, вчене звання, прізвище, ім’я, по батькові, місце роботи, посада)

Рецензенти:\_\_ д.е.н., професор кафедри менеджменту і маркетингу

Благун І.І.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(науковий ступінь, вчене звання, прізвище, ім’я, по батькові, місце роботи, посада)

Захист відбудеться «\_\_» \_\_\_\_грудня\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023\_\_ р.

Дипломну роботу надано до захисту «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023\_\_\_ р.

Завідувач кафедри \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Омелян ЛЕВАНДІВСЬКИЙ

(підпис) (ім’я та прізвище)

**ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ**

**Актуальність теми.** В сучасних умовах в економіці України спостерігаються кризові явища, що були зумовлені початком широкомасштабного вторгнення росії на територію України. Після перемоги потрібні скоординовані дії для формування позитивних тенденцій до припинення економічного спаду та початку економічного зростання, темпи та стабільність якого залежать від здатності банківської системи задовольняти потреби суб’єктів господарювання необхідними фінансовими ресурсами. Водночас загальні тенденції сучасного розвитку кредитного бізнесу вітчизняних банків свідчать про значне послаблення ролі банківського кредиту у наданні додаткових коштів виробничому сектору.

Сьогодні в регіоні актуальним є підвищення ефективності ринкової інфраструктури, що потребує серйозних змін у банківській системі та, відповідно, реалізації відповідної політики комерційними банками. Перехід від адміністративно-розпорядчих методів управління банківською системою до економічних посилює роль конкуренції та вимагає врахування потреб клієнтів на грошовому ринку, розробки та впровадження ефективної депозитної та кредитної політики в регіонах.

Кредитний ринок є важливою частиною фінансового ринку як історично, так і з точки зору його важливості та ваги. Він забезпечує найшвидший доступ до ресурсів. Для випуску цінних паперів та мобілізації ресурсів за їх допомогою потрібен час, а отримати позику можна в дуже короткий термін - протягом кількох днів. Ця перевага дуже важлива як з точки зору фінансової підтримки

потреб окремих суб'єктів, так і з точки зору функціонування всієї фінансової системи в регіонах. Переваги кредитного ринку випливають з функціонального потенціалу основних гравців на цьому ринку - комерційних банків, які не тільки забезпечують рух фінансових ресурсів, що надходять, але й певною мірою їх виробляють.

Кредитування та реалізація кредитної політики є найпоширенішим видом діяльності банківських установ. Основний прибуток банків – кредитні операції.

Проте аналіз поточної ситуації в банківському секторі показує, що багато банків потрапляють у фінансові труднощі через надзвичайно ризиковану кредитну політику в регіоні.

У зв’язку з цим актуальним є вирішення проблеми удосконалення кредитної діяльності банківських установ. Банки мають організувати кредитування таким чином, щоб максимізувати прибуток при зниженні ризиків, пов'язаних із механізмом надання та погашення банківських кредитів.

Зокрема, сьогодні актуальною є розробка теоретичних пропозицій та рекомендацій щодо вдосконалення кредитного ринку в регіоні, широке та практичне застосування яких допоможе банківській системі України підвищити ефективність усіх кредитних організацій у процесі кредитування. Поглиблення теоретичних досліджень і практичних розробок, спрямованих на вдосконалення кредитної діяльності банківських установ для забезпечення стабільності банківсько-кредитної системи в регіоні зумовило вибір об’єкта, теми дослідження та його актуальності.

Вагомий внесок в розробку питань пов’язаних з кредитуванням зробили західні економісти Крістофер Ф. Блумфілд, В. Лексіс, Д. Макноттон, Е. Рід, С. П. Роуз, Дж. Ф. Сінкі. Вивчення теорії та практики кредитних відносин між банками та компаніями із метою наближення до міжнародних стандартів банківського кредитування сприяють роботи вітчизняних економістів Васюренка О.В., Дзюблюка О.В., Євтуха О.Т., Івасіва Б.С., Ковальчук Т.Т., Мируна М.І., В.І. Міщенка, А.М. Мороза, О.В.Пернарівського, Ю.А. Потика, Є. Савлука, В. Т. Сусиденко, Р. І. Тиркала, Я. І. Чайковського.

Але в їхніх роботах досліджуються або окремі аспекти функціонування кредитних правовідносин в регіоні, або їх вплив на конкретних етапах економічного розвитку, а особливостям і напрямам їх розвитку в ринковій економіці приділяється занадто мало уваги. Тому кредитний ринок регіоні потребує подальших досліджень і розробок.

**Зв’язок роботи з науковими темами.** Магістерська робота виконана відповідно до плану науково-дослідної роботи кафедри фінансів Прикарпатського національного університету імені Василя Стефаника.

**Мета та завдання дослідження.** Метою даної магістерської роботи є конкретизація теоретичних основ кредитного ринку, з’ясування сучасного стану кредитної діяльності банківських установ, удосконалення методів і форм погашення банківського кредиту з урахуванням досвіду ринкової економіки.

Для досягнення поставленої мети було передбачена постановка та вирішення наступних науково-практичних завдань:

- дослідити сутність, поняття, необхідність та роль кредиту в умовах ринкової економіки;

- здійснити характеристику основних видів кредитних послуг;

- розкрити сутність, функції та інституційну структуру кредитного ринку;

- провести загальну характеристику кредитної діяльності комерційних банків регіону;

- здійснити наліз кредитного портфеля АТ «Райффайзен Банк Аваль» та його характеристику»;

- провести оцінку основних тенденцій кредитної діяльності АТ «Райффайзен Банк Аваль» та його участь у регіональних програмах кредитування;

- дослідити особливості розвитку ринку кредитних послуг у провідних країнах світу;

- обґрунтувати доцільність вдосконалення інституційного середовища розвитку кредитного ринку в регіоні.

**Об'єктом дослідження** є фінансові відносини, що виникають в процесі кредитування суб'єктів регіону.

**Предметом дослідження** є інструменти та механізми банківського кредитування в регіоні та шляхи їх удосконалення.

**Теоретичною та методичною базою** магістерського дослідження є наукові праці вітчизняних та зарубіжних учених з обраної тематики. Інформаційною базою роботи є чинні законодавчі та нормативні акти України, офіційні статистичні дані Державної служби статистики України, НБУ, Асоціації українських банків України, Міністерства фінансів України, фінансова звітність АТ «Райфайзен банк», монографічні дослідження, матеріали наукових і науково-практичних конференцій та семінарів з питань кредитування малого та середнього бізнесу.

**Наукова новизна** дослідження полягає в систематизації підходів та поглибленні теоретичних засад банківського кредитування в регіоні.

**Практичне значення отриманих результатів.** Теоретичні висновки та практичні результати магістерської роботи можуть бути використані в практичній діяльності банків для активізації банківського кредитування в регіоні.

**Апробація результатів дослідження.** Основні положення магістерської роботи доповідалися на Звітній науковій конференції студентів Прикарпатського національного університету імені Василя Стефаника за 2023 рік та ІІI Міжнародній науково-практичній конференції здобувачів вищої освіти і молодих учених «Актуальні проблеми розвитку фінансово-економічної системи: пріоритети та перспективи», 19 жовтня 2023 року, м.Львів.

**Методи дослідження.** На основі діалектичного методу пізнання здійснюється вивчення та визначення напрямів удосконалення кредитного ринку. Для вивчення стану кредитної діяльності банківських установ використовувалися статистичні, математичні, прогнозні методи, технікоекономічний та фінансовий аналіз та спостереження.

Інформаційна база роботи. Статистичною та фактичною основою дослідження є закони України, нормативно-правові акти НБУ, дані фінансової звітності банківської установи.

**Структура роботи.** Робота складається із вступу, 3 розділів, висновків, бібліографії та додатків.

**ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ**

**У вступі** подано загальну характеристику досліджуваної теми, обґрунтовано актуальність магістерської роботи, сформульовано мету, завдання досліджень, відзначено практичну новизну та актуальність отриманих результатів, подано інформацію про апробацію, структуру та обсяг роботи.

**У розділі 1 “Теоретичні та методичні засади формування системи банківського кредитування в регіоні”** досліджено роль банківського кредитування у забезпеченні і підтриманні економічного зростання регіону і сталого розвитку, адже банки надають кредити реальному сектору економіки – нефінансовим корпораціям – сприяючи, таким чином, створенню робочих місць, нарощенню виробничих потужностей, впровадженню інноваційних і технологічних рішень, обачливому використанню ресурсів.

Роль банківського кредитування для економіки регіону можна оцінити на основі статистики Національного банку України, який надає дані щодо обсягів кредитів, наданих резидентам, нерезидентам іншим фінансовим корпораціям, сектору регіонального управління, нефінансовим корпораціям, домашнім господарствам та іншим депозитним корпораціям [1.c. 103-108]. Деталізація обсягів банківського кредитування здійснюється за такими критеріями, як види валют, строки погашення, цільове спрямування, вид економічної діяльності.

Зaпорукою eфeктивного розвитку промиcлового потeнціaлу регіону є здійcнeння інcтитуційного зaбeзпeчeння шляхом зaконодaвчо-прaвових, крeдитно-фінaнcових, оргaнізaційних мотивaційних зaходів [3. C. 54-59].

**У розділі 2 “Практичні аспекти функціонування механізму банківського кредитування в регіоні”** на основі аналізу статистичної інформації щодо складу та динаміки регіональної банківської системи АТ “Райфайзенбанк” ідентифіковано сучасні тенденції їх розвитку.

Підтверджено існування такої закономірності, як відповідність структури й стану регіональної банківської системи загальному рівню розвитку регіону. Додатково виявлено зосередження філіальної мережі банківських установ АТ “Райфайзенбанк” в обласних центрах та інших більш розвинутих населених пунктах регіону та поступову зміну структури регіональної банківської системи за рахунок зменшення кількості регіональних банків і регіональних філій на користь безбалансових відділень, що об’єктивно призводить до зниження рівня банківського обслуговування населення[5].

Одночасно закономірними є наявність державного контролю за формуванням і функціонуванням регіональних банківських систем, підвищення рівня їх транспарентності та розширення спектру операцій з одночасним покращенням якості банківських продуктів і послуг.

Дослідження показників функціонування регіональних банківської системи АТ “Райфайзенбанк” у поєднанні з результатами діяльності суб’єктів господарювання привело до висновку, що між цими складовими економіки існує глибокий взаємозв’язок, який має об’єктивну природу.

Розвиток економіки регіону формує ресурсну базу регіональної банківської системи, зокрема впливає на обсяги власного капіталу, а розрахунково-касові, кредитні та інші послуги банківських установ сприяють функціонуванню і зростанню регіонального бізнесу.

Соціальний аспект діяльності регіональної банківської системи проявляється не лише в якісному наданні банківських послуг, а й у створенні умов для соціальній стабільності, розвитку малого й середнього бізнесу, вирішенню екологічних проблем, підвищенню рівню фінансової грамотності населення та ін., що, зрештою, формує більш сприятливі умови для регіонального банкінгу.

З метою посилення взаємодії регіональної банківської системи із середовищем її функціонування запропоновані механізм створення і функціонування внутрішнього венчурного фонду регіонального банку та алгоритм реалізації комплексної програми екологічного кредитування у регіоні.

**У розділі 3 “Перспективні напрями розвитку механізму банківського кредитування в регіоні”** розписано оптимізацію елементів організаційно-економічного механізму регіонального регулювання відповідно до відтворювальних потреб промисловості дозволяє подолати існуючі обмеження та створити оптимальні умови для збалансованого виконання всіх функцій кредитної системи.

Масштабні операції з рефінансування іноземними центральними банками були наслідком неналежного регулювання ліквідності в докризовий період [2]. Але утримання відсоткових ставок, близьких до нуля, не може тривати довго, оскільки надлишок ліквідності може спровокувати нові бульбашки.

На основі проведеного дослідження можна стверджувати, що кредитний ризик у регіональному банківському секторі залишається досить високим і негативно впливає на стабільність банківської системи та економіки в цілому [4 с.404-410].

Тому банки мають бути більш активними у вирішенні проблемних кредитів із застосуванням механізмів реструктуризації та списання боргу та інших методів оптимізації кредитного ризику.

**ВИСНОВКИ**

Вивчення кредитної діяльності банків та кредитного ринку регіону в сучасних економічних умовах дозволяє зробити ряд висновків науково- теоретичного та прикладного характеру:

1. На основі вивчення різноманітних підходів до тлумачення категорій «кредит», «кредитні відносини» та «кредитний ринок» ці поняття зазнали подальшого розвитку, що проявилося у з’ясуванні економічної сутності функцій кредитного ринку регіону та виділення ряду особливостей, що обумовлено, з одного боку, специфікою змісту інвестиційного кредиту, а з іншого – специфікою його організаційного, інформаційно-аналітичного, ресурсного, законодавчого та нормативного та іншого забезпечення.

Насправді існує багато підходів до тлумачення категорії «кредит», але більшість із них має ряд недоліків і не повністю, з деякими неточностями, відображають їх суть. Якщо розглянути погляди різних авторів на поняття кредиту, то побачимо, що вони суттєво відрізняються. Тому деякі вчені ототожнюють термін «кредит» з терміном «позика». На нашу думку, таке розуміння кредиту в ринкових відносинах є дещо вузьким. Крім того, поняття кредиту є ширшим за поняття позики, оскільки має на увазі не лише факт останнього, а й відносини між сторонами, що виникають у зв’язку з подальшим погашенням позики. Кредитний ринок мобілізує достатній капітал для активного розвитку суб'єктів господарювання з метою стимулювання економічного зростання регіону, фінансової підтримки інвестиційно-інноваційних процесів в економічній системі регіону, забезпечення добробуту її громадян.

1. На основі аналізу якісних та кількісних змін кредитування в регіоні проаналізовано види кредитних послуг, які надають банківські установи. На сьогодні в регіоні є перспективними такі кредитні послуги, як факторинг, форфейтинг та лізинг.

Перевагами форфейтингових операцій є простота та оперативність оформлення документації, вища маржа, ніж при кредитуванні, а також можливість продажу придбаних активів на вторинному ринку.

Послуги лізингу надають банку певні переваги, коли банк стає лізингодавцем, зокрема:

* розширюється спектр банківських послуг, зростає кількість клієнтів, покращується імідж банку;
* зменшується ризик збитків через неплатоспроможність

лізингоодержувача;

* збільшується дохід банку;
* проводиться прискорена амортизація предмета лізингу.

1. Результати аналізу кредитної діяльності низки банківських установ показали, що банківські кредити займають важливе місце на кредитному ринку регіону та в діяльності самої банківської установи. Кредитні послуги приносять банку великі прибутки. За допомогою кредитного механізму досягається саморегулювання економічної системи, вирівнюється норма прибутку в різних галузях економіки тощо. Кредит сприяє концентрації та централізації капіталу. Кредит відіграє надзвичайно важливу роль у забезпеченні науково-технічного прогресу та нагляді за інноваційним процесом. Позики є важливим джерелом фінансування інвестицій. Кредитні відносини породили кредитний механізм, який включає принцип кредитування, планування та управління кредитом, умови і методи кредитування, способи їх кількісної оцінки.
2. Проаналізовано сучасну практику банківського кредитування в регіоні на прикладі ПАТ «Райффайзен банк Аваль». Вважаємо, що подолання кризи в регіональній економіці, забезпечення макроекономічної стабільності та стимулювання економічного зростання в регіоні неможливі без ефективного використання кредитного потенціалу та активізації регіонального кредитного ринку. Цей процес потребує комплексних дій на рівні уряду, спрямованих на стимулювання платоспроможного попиту на кредити та пропозиції кредитних ресурсів банківськими установами.

Однак без комплексних заходів щодо стабілізації фіскальної політики, реформування податкової системи та забезпечення політичної стабільності в країні вони не закріпляться.

1. Практичні досягнення провідних банків світу є дуже корисними для аналізу та впровадження в регіональних банківських установах. Проте сліпо копіювати всі інструменти антикризового управління з використанням зарубіжного досвіду неможливо: їх впровадження потребує пристосування до реалій регіональної фінансово-банківської системи. Формування системи антикризового управління на основі теоретичних розробок та досвіду провідних іноземних банків є провідним завданням для регіональних банків. Виходячи з цих позицій, на нашу думку, основні дії щодо ефективного використання кредитного потенціалу та активізації кредитного ринку в регіоні мають бути такими:

* розробка державної стратегії стимулювання економічного зростання в регіоні, в якій пильну увагу слід приділяти інноваційному розвитку регіональної економіки на основі повного використання кредитного потенціалу регіональної банківської системи;
* формування інституційних засад кредитного механізму фінансування регіональної економіки, спрямованого на кредитування пріоритетних галузей економіки та кредитування пріоритетних галузей економіки, а також економічно доцільних і соціально значущих регіональних проектів і програм;
* удосконалення правової та інституційної бази для роботи банків з проблемними кредитами (регулювання правових аспектів роботи банків з проблемними кредитами, зокрема з метою покращення реалізації дебіторської заборгованості іншим фінансовим установам);
* стимулювання довіри населення до регіональної банківської системи через більшу відкритість та прозорість, а також соціальну відповідальність усіх гілок влади перед суспільством за реалізацію економічної політики.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Аванесова І.А. Оцінка кредитної діяльності банку. Фінанси України. 2020. № 8. С. 103-108.
2. Антіпова Н.А. Вдосконалення ефективності кредитної політики банку як однієї з передумов конкурентоспроможності економіки. URL : [http://library.kpi.kharkov.ua](http://library.kpi.kharkov.ua/) /Vestnik/2020\_8/stati/Antipova.pdf.
3. Артус М. М. Фінансовий механізм в умовах ринкової економіки.

*Фінанси України*. 2015. № 5. С. 54-59.

1. Башкіров О. Проблеми розвитку сучасної системи управління ризиками банківської установи. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України*. 2017. Т. 19. С. 404-410.
2. Фінансова звітність АТ «Райффайзен Банк Аваль» станом на 31.12.2020, 31.12.2021 рр., 31.12.2022 рр. URL: Офіційний сайт АТ «Райффайзен Банк Аваль». URL: http[s://w](http://www.aval.ua/storage/files/19-rbaseparate-ukr-financial-)ww.[aval.ua/st](http://www.aval.ua/storage/files/19-rbaseparate-ukr-financial-)o[rage/files/19-rbaseparate-ukr-financial-](http://www.aval.ua/storage/files/19-rbaseparate-ukr-financial-) statements.pdf