

УДК

Дяків Л. – ст.гр. БФМ-51

*Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя*

## **ОСНОВИ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ**

Науковий керівник: к.е.н., доц. Сидяга Б. В.

На сьогодні одну з найважливіших ролей у стимулюванні відтворювальних процесів в економіці відіграє банківський кредит. Це позичковий капітал банку у грошовій формі, що передається у тимчасове користування на засадах строковості, повернення, платності, забезпеченості та цільового використання. Він забезпечує раціональне використання грошових ресурсів і виступає як фактор прискорення процесу розширеного відтворення. Банківський кредит також є важливим регулятором грошового обігу, оскільки змінює готівковий оборот в обігу на безготівковий. Кредит необхідний як вже існуючому товаровиробникові, так і тому, хто прагне організувати своє виробництво, але не має для цього необхідного капіталу. Основними установами, що надають кредити в Україні, є комерційні банки.

Сучасна система кредитування побудована на ліберальній основі:

- клієнт не закріплюється за банком, а сам вибирає кредитну установу, послугами якої він хотів би користуватися;
- йому надано право відкривати позичкові рахунки не в одному, а декількох банках.

Лібералізація системи кредитування розширює можливості клієнта в отриманні кредиту та створює умови для розвитку міжбанківської конкуренції.

В свою чергу, комерційні банки при проведенні кредитної політики, виходять з необхідності забезпечення поєднання інтересів банку, його акціонерів, вкладників та клієнтів із врахуванням загальнодержавних інтересів.

Сучасна система кредитування побудована на договірній основі, коли всі питання, що виникають з приводу кредитування, вирішуються безпосередньо між банком і позичальником. Згідно з договором кожна з сторін приймає на себе певні зобов'язання за виконання умов договору.

Комерційні банки здійснюють кредитні операції за рахунок власних і залучених коштів, тобто, в межах наявних кредитних ресурсів. Основними джерелами формування банківських кредитних ресурсів є власні кошти банку, залишки на розрахункових та поточних рахунках, залучені кошти юридичних та фізичних осіб та кошти, отриманні від випуску цінних паперів. Установи банку в Україні мають право продавати чи купувати кредитні ресурси у банків інших систем за умови більшої вигоди, але з дозволу вищого органу управління банком.

Важлива умова кредитування — це пріоритетність надання кредитів, яка повинна зумовлюватися виключно ефективністю проектів кредитування, рівнем кредитного ризику та розміром очікуваного банком прибутку.

На сьогоднішній день у зв'язку зі світовою фінансовою кризою українські банки опинилися в важкому становищі. Процентні ставки за банківськими кредитами значно зросли, оскільки темпи збільшення капіталу фінансових установ не встигають за розширенням їх зобов'язань та активів. Це пов'язано із нестабільністю фінансової та політичної системи, недосконалим та непостійним законодавством, недостатньою кількістю грошових коштів, що у свою чергу призводить до зниження конкурентоспроможності банків, а у деяких випадках і до їх банкрутства.