

*Куліш С.М., ст.. гр. ФКС-14-1*  
*Науковий керівник:*  
*к.т.н. доц. каф. ЕАтаФ Крилова О.В.*  
*(Державний ВНЗ «Національний гірничий*  
*університет», м. Дніпропетровськ, Україна)*

## **Проблеми формування кредитних ресурсів комерційного банку в умовах кризових явищ в економіці України**

Кредит і кредитні відносини є невід'ємною складовою економічної системи України та безпосередньо пов'язані з потребами розвитку національного виробництва. Знаходячись у центрі сучасного грошово-фінансового господарства, кредит опосередковує зв'язки між державою, банком, товаровиробниками і населенням. Нині завдання відновлення виробничого призначення кредиту стає одним із першочергових. Кредитні відносини мають сприяти подоланню економічної кризи в Україні і забезпечувати прогресивний розвиток вітчизняного товарного виробництва. Кредитні ресурси — кошти, що є у розпорядженні банків і використовуються ними для кредитних операцій.

Кредитні ресурси банку поділяються на власні та залучені. Власні ресурси — це кошти статутного, резервного, страхового та інших фондів банку, що утворюються за рахунок прибутку, а також нерозподілений протягом року прибуток. Головне ж місце в складі кредитних ресурсів комерційного банку посідають залучені кошти. Значна частина кредитних ресурсів комерційних банків залучається на основі депозитних операцій. У широкому розумінні депозит можна розглядати як кредит, який надає власник депозиту іншим клієнтам банку через посередництво цього банку.

Комерційні банки спрямовують свою діяльність на розширення спектра послуг щодо залучення коштів клієнтів на банківські рахунки, але враховуючи негативний вплив складної соціально-політичної та економічної ситуації, можна очікувати збільшення кількості банків, що будуть визначені як проблемні або неплатоспроможні та щодо яких може бути прийняте рішення про ліквідацію. Водночас, варто зазначити, що рівень та якість розвитку ринку

банківських послуг визначається не кількістю наявних банківських установ, а ступенем покриття населення банківськими продуктами та їх якістю.

Протягом 2014 року як з боку суб'єктів господарювання, так і з боку населення активно вилучались строкові кошти, в той час як залишки коштів на поточних рахунках збільшувались. Причинами цього є економічна та політична нестабільність у державі, що зумовила виникнення фінансових труднощів, а також обмеженість доступу до кредитних ресурсів. Таким чином, підприємства змушені були вилучати власні депозити для фінансування поточної діяльності. У випадку ж з фізичними особами – вилучення строкових депозитів відбувалась на фоні зниження реальних доходів населення за одночасного підвищення рівня інфляції, а також зростання недовіри до банківської системи

**Висновки.** Глибока криза в Україні вплинула, перш за все, на макроекономічну стабільність економіки України та, як наслідок, значно послабила банківську ресурсну базу, що негативно позначилось на фінансових результатах діяльності банківської системи. Тому необхідно з боку НБУ та ВРУ вживати заходи, спрямовані на стабілізацію роботи банківської системи загалом та окремих банків зокрема, а саме: забезпечення функціональної достатності ресурсного потенціалу банків; формування власних ресурсів в обсягах, що забезпечують розвиток та фінансову стійкість банку; підтримання резерву вільних грошей на мінімальному рівні; оптимізацію процентних ставок за депозитами й ощадними вкладками залежно від строків та інших характеристик.

Перспективами подальших досліджень у цьому напрямку мають бути питання розроблення та ефективної реалізації сучасних стратегій банківської діяльності у сфері ресурсного забезпечення в умовах кризових явищ.

#### **Список літератури:**

1. Лагутін В. Д. Кредитування: теорія і практика: Навчальний посібник — 3-тє вид., перероб. і доп. — К.: Товариство "Знання", КОО, 2002 року. — 215 с. — (Вища освіта XXI)
2. Банківське право /За ред. Кучерявенко М.П.- Харків: Торсінг, 1999, 982 с.
3. Бутинець Ф.Ф. Аналіз діяльності комерційного банку /За ред. Бутинця Ф.Ф. – Житомир: ПП «Рута», 2001 ,383 с.