

2. Довгань Ж. В. Фінансова стійкість банківських установ у період економічної кризи / Ж.В.Довгань // Вісник Національного банку України. – 2009. – № 4. – С. 45-47.

3. Шевчук В. Тенденції розвитку системи рефінансування банків України / В. Шевчук [Електронний ресурс]. – Режим доступу : file:///C:/Users/73/ZVIT\_ARC/Downloads/econ\_2016\_3\_4.pdf.

УДК 336.717.061:336.71+330.322

ЧЕРНИЧКО Т. В., ЦПТАК М. М.,  
Мукачівський державний університет

## КРЕДИТНА ПОЛІТИКА КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ УКРАЇНИ

Дослідження основних показників діяльності банківських установ в Україні протягом останніх років (2011-2017 рр.) засвідчує відсутність позитивної динаміки їх розвитку (табл. 1).

Таблиця 1

Показники діяльності банківських установ за 2011-2017 рр.\*

Показник	на 31 грудня відповідного року						
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Кількість банківських установ, од.,	176	176	180	163	117	96	82
з них з іноземним капіталом	53	53	49	51	41	38	38
Активи банківських установ, млн. грн.	1054280	1127192	1278095	1316852	1254385	1256294	1336358
Кредити видані банківськими установами, млн. грн.	825320	815327	911402	1006358	1009768	1005923	1042798
Зобов'язання банківських установ, млн. грн.,	898793	957872	1085496	1168829	1150672	1132515	1172761
з них юридичним особам	186213	202550	234948	261372	318568	369913	403927
фізичним особам	306205	364003	433726	416371	402137	437152	478565
Капітал банківських установ, млн. грн.	155487	169320	192599	148023	103713	123784	163597
Рентабельність активів банківських установ, %	-0,76	0,45	0,12	-4,07	-5,46	-12,6	1,94
Рентабельність капіталу банківських установ, %	-5,27	3,03	0,81	-30,46	-51,91	-116,74	-15,96

Джерело: сформовано авторами за даними НБУ [1]

Протягом аналізовано періоду спостерігається певна циклічність щодо обсягів кредитів сформованих банківськими установами України:

– 2011-2015 рр. – період позитивної динаміки – зростання обсягів кредитів на 18448 млнгрн (на 22,3%);

- 2016 рр. – період уповільнення кредитної активності банківських установ – зменшення обсягів кредитів на 3845 млнгрн (на 0,4%);
- 2017 р. – період поживлення кредитної активності банківських установ – зменшення обсягів кредитів на 36875 млнгрн (на 3,7%).

Відсутність чіткої позитивної динаміки відображає мінливість попиту на кредитні ресурси сформовані банківською системою України та зменшення її кількісних характеристик (суттєве зменшення кількості банківських установ зі 176 до 82). Також за результатами аналізу даних можна побачити відсутність чіткої кореляційної залежності між покращенням фінансового стану банківських установ і обсягом сформованих ними кредитних ресурсів. Особливо даних висновок відповідає періоду 2014-2017 рр. – показники рентабельності активів та капіталу зменшуються, проте це не спричиняє значного негативного впливу на обсяг сформованих банківськими установами кредитних ресурсів.

Зважаючи на вище наведене, можна запропонувати такі основні напрями оптимізації кредитної політики комерційних банків України (табл. 2).

Таблиця 2

**Напрями оптимізації кредитної політики комерційних банків України**

№з/п	Напрями оптимізації кредитної політики
1	Регулярний аналіз стану кредитних відносин між банківськими установами та реальним сектором країни
2	Обґрунтована оптимізація кредитного портфеля банку за пріоритетними ознаками (з позицій співвідношення між обсягами споживчого та інвестиційного кредитування)
3	Вибір дієвих методик підвищення рівня доходності кредитної діяльності банку з метою покращення фінансового стану комерційних банків
4	Посилення контролю за кредитними ризиками та формування дієвих систем управління кредитним ризиком в кожному банку
5	Удосконалення існуючих кредитних технологій
6	Досягнення високої якості сервісу і рівня диференціації банківського бренду

Джерело: складено на основі [2; 3; 4]

Важливим елементом кредитної політики комерційного банку є обґрунтування спрямованості кредитної активності комерційних банків у напрямі визначення пріоритетності інвестиційного та споживчого кредитування. З метою покращення якісних та кількісних характеристик економічного розвитку в країні вагомим є зорієнтованість кредитної політики банківських установ в Україні на забезпечення процесу розширеного відтворення.

**Література**

1. Кредити, надані депозитними корпораціями (крім Національного банку України) [Електронний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу : [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=27843415&cat\\_id=44578#1](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27843415&cat_id=44578#1).

2. Підвищення ефективності взаємодії банківського і реального секторів економіки в умовах глобалізації та євроінтеграції [Текст]: монографія / Кол. авт., О. І. Барановський, О. Д. Вовчак; ред.: О. І. Барановський. – К.: УБС НБУ, 2010. – 482 с.

3. Грушко В. Оптимізація структури кредитного портфеля комерційного банку / В. Грушко, Т. Іваненко // Вісник НБУ. – № 2. – 2014. – С. 28-32.

4. Любар О. О. Кредитна політика банків: види та моделі / О. О. Любар // Вісник університету Банківської справи Національного Банку України. – 2010. – №3(9). – С. 183-185.

**УДК 336.744**

ІГНАТИШИН М.В., БУРДЮХ Л.Ю.  
Мукачівський державний університет

### **КРИПТОВАЛЮТА: СУЧАСНИЙ СТАН ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ**

У сучасних умовах економіка будь-якої країни, в тому числі й України, зазнає значних змін завдяки розвитку ІТ-технологій та процесу глобалізації. Це зумовлює розвиток нових форм електронних розрахунків. Основним видом електронних грошей виступає криптовалюта. Оскільки вона користується великою популярністю, то аналіз її сучасного стану в Україні є надзвичайно актуальним.

Дослідженню сучасного стану та сутності криптовалюти присвячені праці вчених, таких як Волосович С.В., Загнітка О.В. та інші.

Криптовалюта – це вид цифрової валюти, заснований на складних обчисленнях та використанні криптографії для забезпечення анонімності та безпеки. Поняття криптовалюти виникло у 2009 році разом із появою платіжної системи Bitcoin, засновником якої вважається Сатоші Накамото [2].

Віртуальна валюта також набула значного поширення в Україні, цьому сприяли нестабільність гривні та фінансової системи країни в цілому, а також різні соціально-економічні труднощі, котрі не дозволяють людям ризикувати своїми грошима.

По-справжньому у нашій державі зацікавилися криптовалютою в 2014 році. В цей час почали з'являтися спеціальні агентства та компанії, котрі допомагали громадянам здійснювати операції з біткоїнами та брати за це плату у вигляді відсотків. Вони працювали за принципом звичайних комерційних банків. Україна активно бере участь у майнінгу і займає 5 місце у світі за обсягом біткоїнів. У 2016 році компанія «Axon Partners» першою в Україні внесла біткоїни в свій статутний капітал [1].

Найпоширенішою валютою, як в Україні, так і в усьому світі є біткоїни, але крім них існує багато різних видів криптовалюти. Курси та капіталізацію 5 найвідоміших криптовалют світу зображено в табл. 1.



# МУКАЧІВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

89600, м. Мукачево, вул. Ужгородська, 26

тел./факс +380-3131-21109

Веб-сайт університету: [www.msu.edu.ua](http://www.msu.edu.ua)

E-mail: [info@msu.edu.ua](mailto:info@msu.edu.ua), [pr@mail.msu.edu.ua](mailto:pr@mail.msu.edu.ua)

Веб-сайт Інституційного репозитарію Наукової бібліотеки МДУ: <http://dspace.msu.edu.ua:8080>

Веб-сайт Наукової бібліотеки МДУ: <http://msu.edu.ua/library/>