

УДК 336.71

Харевич А. С.

Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

РИНОК БАНКІВСЬКИХ КРЕДИТІВ УКРАЇНИ, ЙОГО РОЗВИТОК ТА ОЦІНКА

Досліджено тенденції розвитку кредитного ринку України, динаміка обсягів банківського кредитування. Оцінена структура кредитного портфеля банківської системи за видами позичальників, термінах кредитування, видами валют. Досліджено особливості кредитування галузей економіки та регіональна структура кредитного ринку. Запропоновано шляхи розвитку кредитного ринку України.

Ключові слова: банківська система, ринок банківських кредитів, кредитний портфель, кредитний потенціал, фінансово-економічна криза.

Постановка проблеми. Специфікою вітчизняної банківської системи є домінуюча позиція кредитних операцій в активних операціях банків, що зумовлює значну роль кредитного ринку, рівень розвитку якого визначають передумови формування та реалізації кредитного потенціалу банківської системи. На кредитний ринок України значно вплинули негативні наслідки світової фінансово-економічної кризи, що показало високу вразливість його від зовнішніх чинників. Проблема банківського кредитування та функціонування кредитного ринку стає все більш актуальною у післякризовому періоді, оскільки саме банківській системі відводиться домінуюча роль в забезпеченні реального сектору економіки фінансовими ресурсами й у сприянні подальшого інвестиційно-інноваційного розвитку економіки України. Все це обумовлює необхідність систематичного моніторингу ситуації на кредитному ринку та урахування його результатів під час планування та управління кредитною діяльністю банків.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблеми банківського кредитування достатньо активно розглядаються вітчизняними вченими. Як інструмент прискорення економічного розвитку та забезпечення розвитку інноваційного сектору економіки банківського кредитування досліджували Бут А. П., Бухтіарова А. Г., Люта О. В., Парфенюк Є. І., Савченко К. В., Шиян Д. [3, 5, 9, 10, 13] та ін. Аналізували тенденції розвитку банківського кредитування такі вчені, як Миськів Г. В. Тимошенко М. В. [6, 12]. Дослідження кредитного ринку України в цілому та його окремих сегментів проводили Антонюк О. І., Вовчак О. Д., Могильницький Р. А., Парфенюк Є. І., Тарасевич Н. В., Сенищ П. М. [2, 7, 9, 11] та ін. Отже, даний напрям наукових досліджень є багатограним та багатаспектним, особливе місце в ньому, як об'єкт дослідження, займає кредитний ринок.

Виділення не вирішених раніше частин загальної проблеми. Враховуючи високий рівень мінливості та динамічності фінансово-економічної ситуації актуальними залишатимуться дослідження його стану та тенденцій.

Мета дослідження. Дослідити тенденції розвитку кредитного ринку та визначити його особливості на основі аналізу структури кредитного портфелю банківської системи.

Виклад основного матеріалу. У банківській енциклопедії кредитний ринок розглядається як система економічних відносин з приводу накопичення, руху, розподілу та перерозподілу позичкового капіталу між сферами економіки та окремими позичальниками [1]. Тим самим банки виступають посередниками між кредиторами та позичальниками, які виконуючи свої функції, забезпечують операції з купівлі-продажу кредитних

ресурсів. Обсяги, види та результативність цих операцій визначають стан та тенденції розвитку кредитного ринку й характеризують його роль в інвестиційному процесі.

Обсяг наданих кредитів у 2008 р. сягнув 792244 млн. грн., що на 63,2% перевищило показник 2007 р., при цьому кредитні операції становили більш 85% активних операцій банків (табл. 1). Через негативні наслідки фінансово-економічної кризи у 2009 р. обсяг наданих кредитів банками скоротився на 5,7%. Із покращенням фінансово-економічної ситуації кредитна діяльність банків активізувалася, про що свідчить зростання обсягів наданих кредитів у 2009-2010 рр. на 1 та 9,3%, відповідно.

Таблиця 1

Показники використання фінансових ресурсів банків*

| Рік | Активи банків | | Кредити надані | | Частка кредитів в активах, % |
|----------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|------------------------------|
| | млн. грн. | Темп росту, % | млн. грн. | Темп росту, % | |
| 2007 | 599 396 | - | 485 368 | - | 80,98 |
| 2008 | 926 086 | 154,5 | 792244 | 163,2 | 85,55 |
| 2009 | 880 302 | 95,1 | 747348 | 94,3 | 84,90 |
| 2010 | 942 088 | 107 | 755030 | 101 | 80,14 |
| 2011 | 1 054 280 | 111,9 | 825320 | 109,3 | 78,28 |
| 2012 | 1 127 192 | 106,9 | 815 327 | 98,8 | 72,33 |
| Темп росту 2012 р. до 2006 р., % | - | 188,1 | - | 168 | - |

*розроблено автором на основі даних НБУ [8]

Слід відзначити, що зниження обсягів кредитів відбулося не тільки у період банківської кризи 2009 р., а й у 2012 р. на 1,2%, що негативно характеризує динаміку кредитної діяльності банків в Україні. В останні роки роль кредитів в активах банків ослабла, у 2011 р. їх частка впала спочатку до 78,28%, у 2012 скоротилася ще майже на 5%. В цілому ж за досліджуваний період обсяги кредитів наданих зростали меншими темпами, ніж активи банків, – темп росту склав 168%.

Якщо порівняти динаміку обсягів та частки кредитування із результатами діяльності банків, зокрема рентабельністю активів, то встановлено, що більш кращими вони були в періоді, коли на частку кредитів в активах банків приходилося 80-85% у 2007-2008 рр., що підтверджує важливість

та необхідність нарощування кредитного потенціалу та підвищення ефективності його реалізації.

Дослідження кредитного ринку передбачає аналіз структури кредитного портфелю, найбільш важливими його напрямками є оцінка структури кредитного портфелю за видами клієнтів, за строками кредитування, а також за видами валют, зведені дані наведено у таблиці 2.

Позитивним вважаємо той факт, що більшими обсягами кредитуються суб'єкти господарювання, це свідчить про переважання інвестиційного характеру реалізації кредитного потенціалу банківської системи. Причому, якщо обсяги кредитів суб'єктам господарювання зростали щороку, за винятком 2009 р., то обсяги кредитування фізичних осіб мають тенденцію до зниження з 2009 р. При цьому частка кредитів суб'єктам господарювання за досліджуваний період збільшилася на 15%, з 64 до 79%, а обсяги кредитування суб'єктів господарювання збільшилися у 2,2 рази, в то час, коли фізичних осіб – лише на 5%. Для пошкваллення споживчого кредитування, що є необхідною умовою для реалізації кредитного потенціалу банківської системи, необхідним є підвищення рівня доходів населення та розвитку споживчого ринку.

Протягом 2007-2011 рр. переважало довгострокове кредитування, причому у 2007-2008 рр. на його частку приходилося більш 60%. Після фінансово-економічної кризи обсяги та частка довгострокових кредитів щороку знижувалася, й у 2012 р. вона становила лише 48,4%. Якщо у 2007-2012 р. обсяги короткострокових кредитів щороку збільшувалися, навіть у період фінансово-економічної кризи, то обсяги довгострокових у

2009-2010 рр. та у 2012 р. знижувалися, внаслідок чого за досліджуваний період обсяги короткострокового кредитування збільшилися більш, як у два рази, а довгострокового – лише на 35%. Зниження обсягів довгострокових кредитів вважаємо за негативну тенденцію кредитного ринку, а однією з причин цього стало зниження темпів росту обсягів довгострокових депозитів, що значно звузило ресурсну базу довгострокового кредитування. За такої ситуації має місце збільшення поточного споживання кредитних ресурсів суб'єктами господарювання, а не довгострокове інвестиційне їх використання, що значно обмежує можливості реалізації кредитного потенціалу та знижує економічний ефект кредитної політики банків.

Враховуючи, що більша частка довгострокового кредитування приходилася на кредитування суб'єктів господарювання, у 2011-2012 рр. вона сягнула 68-70%, саме довгострокове кредитування вкрай важливе для реального сектору економіки та прискорення економічного розвитку, що обумовлює необхідність активізації діяльності банків по залученню довгих фінансових ресурсів.

У портфелі кредитів у 2007 р. рівні частки займали кредити в національній та в іноземній валюті. До початку фінансово-економічної кризи у 2008 р. більш високими темпами зростало кредитування в іноземній валюті, його обсяги збільшилися більш як у двічі, а частка у структурі кредитів підвищилася до 59%, в той же час кредити в національній валюті збільшилися лише на 40,4%. Така ситуація спричинила різке зростання простроченої заборгованості у 2009 р., майже у 4 рази, порівняно із 2008 р., внаслідок зростання курсів валют,

Таблиця 2

Структура кредитного портфелю банків України

| Показник | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | Темп росту 2012 до 2007 р., % |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-------------------------------|
| Кредити надані, млн. грн | 485 368 | 792 244 | 747 348 | 755 030 | 825 320 | 815 327 | 168,0 |
| <i>Структура кредитного портфелю за видами вкладників</i> | | | | | | | |
| Кредити, що надані суб'єктам господарювання, млн. грн. | 276 184 | 472 584 | 474 991 | 508 288 | 580 907 | 609 202 | 220,6 |
| Темп росту кредитів, що надані суб'єктам господарювання, % | - | 171,1 | 100,5 | 107,0 | 114,3 | 104,9 | - |
| Кредити, надані фізичним особам, млн. грн. | 153 633 | 268 857 | 222 538 | 186 540 | 174 650 | 161 775 | 105,3 |
| Темп росту кредитів, що надані фізичним особам, % | - | 175,0 | 82,8 | 83,8 | 93,6 | 92,6 | - |
| Частка кредитів, що надані суб'єктам господарювання, % | 64,26 | 63,74 | 68,10 | 73,15 | 76,88 | 79,02 | - |
| <i>Структура кредитного портфелю за строками вкладів</i> | | | | | | | |
| Довгострокові кредити, млн. грн. | 291 963 | 507 715 | 441 778 | 420 061 | 426 430 | 394 246 | 135,0 |
| Темп росту довгострокових кредитів, % | - | 173,9 | 87,0 | 95,1 | 101,5 | 92,5 | - |
| Короткострокові кредити, млн. грн. | 193 405 | 284 529 | 305 570 | 334 969 | 398 890 | 421 081 | 217,7 |
| Темп росту короткострокових кредитів, % | - | 147,1 | 107,4 | 109,6 | 119,1 | 105,6 | - |
| Частка довгострокових кредитів у кредитах наданих, % | 60,2 | 64,1 | 59,1 | 55,6 | 51,7 | 48,4 | - |
| <i>Структура кредитного портфелю за видами валют</i> | | | | | | | |
| Кредити у національній валюті, млн. грн. | 213802 | 300220 | 355521 | 395504 | 478596 | 515580 | 241,1 |
| Темп росту кредитів в національній валюті, % | - | 140,4 | 118,4 | 111,2 | 121,0 | 107,7 | - |
| Кредити в іноземній валюті, млн. грн. | 213065 | 433801 | 367774 | 337319 | 323213 | 299562 | 140,6 |
| Темп росту кредитів в іноземній валюті, % | - | 203,6 | 84,8 | 91,7 | 95,8 | 92,7 | - |
| Частка кредитів в національній валюті у структурі кредитів, % | 44,05 | 37,89 | 47,57 | 52,38 | 57,99 | 63,24 | 143,6 |

*розроблено автором на основі даних НБУ [4]

що спричинило зниження кредитоспроможності позичальників в Україні. У наступні роки обсяги кредитування в іноземній валюті знижувалися, а в національній зростали, внаслідок чого якісно змінилася структура кредитного портфелю за видами валют, на користь збільшення частки кредитів в національній валюті. В цілому за досліджуваний період обсяги кредитів у національній валюті зросли на 140%, але рівень кредитної доларизації залишається поки що високим, що обумовлює значні кредитні та валютні ризики.

Стан та тенденції кредитного ринку України характеризує також галузева структура кредитування (табл. 3). Обсяг кредитування нефінансових корпорацій за 2009-2012 рр. зріс на 31%. Найбільше зростали обсяги кредитування таких напрямів економічної діяльності як виробництво та розподілення електроенергії, газу та води; діяльність транспорту та зв'язку (приріст становив 131,7%); добувна промисловість (приріст – 63,7%); надання комунальних та індивідуальних послуг: діяльність у сфері культури та спорту (приріст – 47,5%); сільського господарства, мисливства та наданих пов'язаних із ними послуг (приріст – 40,2%). В той же час знизилися обсяги кредитування підприємств сфери будівництва, готелів та ресторанів, освіти, охорони здоров'я та надання соціальної допомоги. Таким чином, зниження обсягів кредитування відбулося переважно в соціальній сфері.

Слід відзначити, що найбільшу частку в обсягах кредитів займають кредити, надані підприємствам сфери торгівлі; ремонту автотранспортних засобів і мотоциклів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, майже 36%, близько 20-22% обсягів наданих кредитів не фінансовим корпораціям приходить на підприємства переробної промисловості, вагома частка кредитів, 17-18%, належить підприємствам, що здійснюють операції

з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та наданням послуг підприємцям. Отже, саме галузь торгівлі та сфера послуг є найбільш привабливими для кредиторів на даному етапі.

Суттєва диференціація за обсягами кредитування спостерігається в регіонах України (табл. 4). Близько 55% обсягів кредитів зосереджено в Київській області. На другому місці знаходиться Дніпропетровська область, причому частка кредитів зросла з 13,24% у 2009 р. до 19,82% у 2012 р. Таким чином, у 2012 р. на два регіони України приходилося більш 75% обсягів кредитів, наданих нефінансовим корпораціям. За таких умов кредитні ринки інших регіонів можна вважати нерозвинутими, а їх потенціал та можливості – невикористаними.

Слід відзначити, що за досліджуваний період обсяги кредитування в більшості областей України зросли. Найбільші темпи росту спостерігалися у Кіровоградській, Дніпропетровській, Одеській областях, АР Крим. В той же час у Вінницькій, Волинській, Житомирській, Закарпатській, Івано-Франківській, Луганській, Полтавській, Рівненській, Тернопільській, Херсонській, Чернівецькій та Чернігівській областях обсяги кредитування знизилися, причому в окремих падиння становило більш 50%. Негативні тенденції на кредитному ринку спостерігаються у більшості західних областей, що обумовлює необхідність пошуку шляхів його розвитку.

Висновки і пропозиції. За результатами проведеного дослідження можна зробити наступні висновки:

- на кредитному ринку України у 2012 р. сформувалися негативні тенденції зниження обсягів кредитування, що спричинило зниження ефективності реалізації кредитного потенціалу банківської системи, оскільки активи банків продовжували зростати;

Таблиця 3
Структура кредитів, наданих нефінансовим корпораціям за видами економічної діяльності*

| Види діяльності | Кінець 2009, млн. грн. | Кінець 2012, млн. грн. | Темп росту, % | Частка кредитів у загальному обсязі, % | |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------|--|------|
| | | | | 2009 | 2012 |
| Усього | 462215 | 605425 | 131,0 | 100 | 100 |
| Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг | 26026 | 36488 | 140,2 | 5,6 | 6,0 |
| Рибне господарство | 327 | 356 | 108,9 | 0,1 | 0,1 |
| Добувна промисловість | 9607 | 15726 | 163,7 | 2,1 | 2,6 |
| Переробна промисловість | 104951 | 125880 | 119,9 | 22,7 | 20,8 |
| Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 9273 | 21483 | 231,7 | 2,0 | 3,5 |
| Будівництво | 41678 | 37052 | 88,9 | 9,0 | 6,1 |
| Торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 165678 | 220224 | 132,9 | 35,8 | 36,4 |
| Діяльність готелів та ресторанів | 4397 | 4230 | 96,2 | 1,0 | 0,7 |
| Діяльність транспорту та зв'язку | 16007 | 30043 | 187,7 | 3,5 | 5,0 |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям | 77848 | 105516 | 135,5 | 16,8 | 17,4 |
| Освіта | 216 | 138 | 63,9 | 0,05 | 0,02 |
| Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги | 1495 | 1341 | 89,7 | 0,3 | 0,2 |
| Надання комунальних та індивідуальних послуг: діяльність у сфері культури та спорту | 4711 | 6949 | 147,5 | 1,0 | 1,1 |

*розроблено автором на основі даних НБУ [4]

Структура кредитів, наданих нефінансовим корпораціям за регіонами*

| Region | 2009 | 2012 | Темп росту, % | Частка у загальному обсязі, % | |
|---------------------------|--------|--------|---------------|-------------------------------|-------|
| | | | | 2009 | 2012 |
| Україна | 462215 | 605425 | 131,0 | 100 | 100 |
| Автономна Республіка Крим | 6089 | 7860 | 129,1 | 1,32 | 1,30 |
| Вінницька | 2801 | 2660 | 95,0 | 0,61 | 0,44 |
| Волинська | 5143 | 4039 | 78,5 | 1,11 | 0,67 |
| Дніпропетровська | 61196 | 120000 | 196,1 | 13,24 | 19,82 |
| Донецька | 35994 | 38913 | 108,1 | 7,79 | 6,43 |
| Житомирська | 1383 | 1315 | 95,1 | 0,30 | 0,22 |
| Закарпатська | 1983 | 892 | 45,0 | 0,43 | 0,15 |
| Запорізька | 8695 | 9221 | 106,0 | 1,88 | 1,52 |
| Івано-Франківська | 4409 | 1934 | 43,9 | 0,95 | 0,32 |
| Київська | 255538 | 328855 | 128,7 | 55,29 | 54,32 |
| Кіровоградська | 1595 | 4383 | 274,8 | 0,35 | 0,72 |
| Луганська | 4678 | 3742 | 80,0 | 1,01 | 0,62 |
| Львівська | 9280 | 9343 | 100,7 | 2,01 | 1,54 |
| Миколаївська | 4369 | 5085 | 116,4 | 0,95 | 0,84 |
| Одеська | 17369 | 25734 | 148,2 | 3,76 | 4,25 |
| Полтавська | 5446 | 4736 | 87,0 | 1,18 | 0,78 |
| Рівненська | 2174 | 1579 | 72,6 | 0,47 | 0,26 |
| Сумська | 2936 | 2991 | 101,9 | 0,64 | 0,49 |
| Тернопільська | 2477 | 2270 | 91,6 | 0,54 | 0,37 |
| Харківська | 14823 | 16618 | 112,1 | 3,21 | 2,74 |
| Херсонська | 3620 | 3450 | 95,3 | 0,78 | 0,57 |
| Хмельницька | 2570 | 2767 | 107,7 | 0,56 | 0,46 |
| Черкаська | 3093 | 3320 | 107,3 | 0,67 | 0,55 |
| Чернівецька | 2107 | 1434 | 68,1 | 0,46 | 0,24 |
| Чернігівська | 2448 | 2283 | 93,3 | 0,53 | 0,38 |

*розроблено автором на основі даних НБУ [4]

- позитивним моментом є те, що більшими обсягами кредитуються суб'єкти господарювання, що свідчить про сприяння банків економічному розвитку, в той же час розширення потребує сегмент кредитування фізичних осіб, що сприятиме формуванню нових можливостей реалізації кредитного потенціалу;

- хоча щороку зростають обсяги та частка кредитування в національній валюті, має місце суттєва доларизація кредитів, що обумовлює високі кредитні та валютні ризики;

- після фінансово-економічної кризи сформувався короткостроковий характер кредитування, що знижує ефективність кредитної політики банків;

- у галузевій структурі кредитування переважає кредитування нематеріальної сфери та має місце недостатнє кредитування промислового сектору, за таких обставин важко очікувати високих темпів економічного росту та підвищення конкурентоспроможності вітчизняної промислової продукції, оскільки недостатніми темпами відбуватиметься інноваційний розвиток;

- ринок кредитів більшості регіонів України є незначним за обсягами та слабо розвинутим, більш 75% кредитів, наданих не фінансовим корпораціям зосереджено у двох областях України, що свідчить про незбалансованість кредитного ринку за регіонами.

Для стабілізації та подальшого розвитку кредитного ринку України необхідним є:

- нарощування кредитного потенціалу банківської системи;

- розвиток ринку споживчого кредитування;

- розширення асортименту кредитних послуг;

- оптимізація процентної політики на різних сегментах кредитного ринку;

- налагодження партнерських взаємовідносин між банками та господарюючими суб'єктами;

- збільшення обсягів довгострокового кредитування;

- збільшення обсягів кредитування в національній валюті та зменшення рівня кредитної доларизації;

- освоєння банками кредитних ринків регіонів із низькими обсягами кредитування.

Список літератури:

1. Банківська енциклопедія / С. Г. Арбузов, Ю. В. Колобов, В. І. Міщенко, С. В. Науменкова. – К. : Центр наукових досліджень Національного банку України : Знання, 2011. – 504 с. – (Інституційні засади розвитку банківської системи України).
2. Банківське мікрокредитування малого підприємництва в Україні [Текст] : монографія / О. Д. Вовчак, П. М. Сенич, О. І. Антоноук ; Нац. банк України, Ун-т банк. справи. – К. : УБС НБУ, 2012. – 190 с.
3. Бут А. П. Банківське кредитування інноваційного розвитку економіки [Текст] : автореф. дис. . канд. екон. наук. 08.00.01 / Бут А. П. ; КНУ ім. Т. Шевченка. – К., 2008. – 19 с.
4. Бюлетень НБУ/ [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=58127>.
5. Люта О.В. Банківське кредитування як інструмент фінансового забезпечення розвитку інноваційного сектору економіки / Люта О. В., Бухтіарова А. Г. // Економічний простір. – 2011. – № 48 (2). – С. 111-118

6. Миськів Г. В. Становлення кредитного ринку України / Г. В. Миськів // Економіка, фінанси, право. – 2012. – №10. – С. 28-34.
7. Могильницький Р. А. Перспективи розвитку ринку банківських кредитів суб'єктам малого підприємництва в Україні [Текст] : монографія / Р. А. Могильницький. – К. : [ННЦ ІАЕ], 2011. – 204 с.
8. НБУ. Основні показники діяльності банків України [Електронний ресурс] / НБУ. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807&cat_id=36798>.
9. Парфенюк Є. І. Розвиток банківського інвестиційного кредитування підприємництва в Україні [Текст] : автореф. дис. на здоб. наук. ступеня канд. екон. наук : спец. 08.00.08 «Гроші, фінанси і кредит» / Парфенюк Євгенія Іванівна ; М-во фінансів України, Львів. держ. фінансова акад. – Л., 2011. – 20 с.
10. Савченко К. В. Оцінка стимулюючого впливу банківського кредитування на національну економіку в умовах фінансової кризи [Електронний ресурс] / Савченко К. В., Костель М. В., Марочко С. С. – Режим доступу: http://library.kpi.kharkov.ua/Vestnik/2010_5/statti/Savchenko_Kostel_Marochko.pdf.
11. Тарасевич Н. В. Проблеми та напрямки розвитку ринку кредитування фізичних осіб [Електронний ресурс] / Н. В. Тарасевич // Аграрний вісник Причорномор'я. Економічні науки. Випуск № 49. – 2009. – Режим доступу: <http://archive.nbu.gov.ua/portal/chem_biol/avpch/en/2009_49/Tarasevich%20N.V..pdf>.
12. Тимошенко М. В. Аналіз тенденцій розвитку банківського кредитування / М. В. Тимошенко // Економічний простір. – 2010. – №37. – С. 134-145.
13. Шиян Д. Банківське кредитування та економічна динаміка / Д. Шиян // Банківська справа. – 2009. – № 1. – С. 27-38.

Харевич А. С.

Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

РЫНОК БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ УКРАИНЫ, ЕГО РАЗВИТИЕ И ОЦЕНКА

Резюме

Исследованы тенденции развития кредитного рынка Украины, динамика объемов банковского кредитования. Оценена структура кредитного портфеля банковской системы по видам заемщиков, срокам кредитования, видам валют. Исследованы особенности кредитования отраслей экономики и региональная структура кредитного рынка. Предложены пути развития кредитного рынка Украины.

Ключевые слова: банковская система, рынок банковских кредитов, кредитный портфель, кредитный потенциал, финансово-экономический кризис.

Harevich A. S.

Vadim Hetman National Economic University of Kyiv

BANK LOANS MARKET IN UKRAINE, ITS DEVELOPMENT AND EVALUATION

Summary

This article investigates the tendencies of development of the credit market of Ukraine, the dynamics of bank lending. The tendencies of development of the credit market of Ukraine are analysed. The structure of the loan portfolio of banking system by types of borrowers, credit terms & currencies estimated. We considered the features of the lending industries and the regional structure of the credit market. The ways of development of the credit market in Ukraine proposed.

Key words: banking system, bank loans market, credit portfolio, credit capacity, financial and economic crisis.