

які мають намір здійснювати банківську діяльність, порядку погодження набуття або збільшення істотної участі в банках, вимог до капіталу, ліквідності, управління ризиками банків, особливостей надання окремих банківських послуг, тощо.

Список використаних джерел

1. Міністерство фінансів України : офіційний сайт [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://minfin.com.ua/ua/>.
2. Боярчук К. О. Поняття та основні способи імплементації норм міжнародного права / К. О. Боярчук // Віче. – 2015. – №19. – С. 78-82.
3. Скакун О. Практика Конституційного суду України як засіб імплементації європейських стандартів прав і свобод людини в Україні / О. Скакун // Вісник Конституційного Суду України. – 2010. – № 5. – С. 61-88.
4. Гавердовський А. С. Імплементація норм міжнародного права : підруч. / А. С. Гавердовський. – К. : Лібра, 2000. – 135 с.
5. Суворова В. Я. Забезпечення реалізації договірних норм міжнародного права / В. Я. Суворова // Сучасна держава та право. – 2010. – № 9. – С. 116-120.
6. Шпакович О. Особливості способів імплементації міжнародно-правових норм / О. Шпакович // Віче. – 2010. – № 17. – С. 23-25.
7. Куц М. О. Особливості тлумачення терміна “імплементація” / М. О. Куц // Часопис Київського університету права. – 2010. – №2. – С. 133-138.
8. Музики-Стефанчук О. А. Теорія та практика адаптації законодавства України про банківську діяльність до законодавства Європейського Союзу : підруч. / О. А. Музики-Стефанчук. – К. : Самміт-Книга, 2016. – 263 с.
9. Конституція України [Електронний ресурс] : Закон України від 30.09.2016 р. №254к/96-ВР. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/>.
10. Про започаткування та здійснення діяльності кредитних установ [Електронний ресурс] : Директива Європейського Парламенту та Ради 2006/48/ЄС від 16.09.2009 р. № 994-862. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/>.
11. Понеділко О. В. Імплементація європейського банківського законодавства в Україні / О. В. Понеділко // Актуальні проблеми економіки. – 2015. – №5. – С.55-60.

O. Bogatyi. Implementation of international standards in domestic banking legislation.

Summary

The article analyzes the approaches of scientists to defining the definition of "implementation". The dynamics of changes in the number of banking institutions in Ukraine during 2009-2018 is researched. The forms of implementation of international standards in the domestic banking legislation are determined. The rules of the European Parliament and Council Directive on the Establishment and Execution of Credit Institutions Activities dated September 16, 2009 No. 994-862 are analyzed. The main requirements for obtaining licenses for launching the activity of credit institutions are considered. The main types of banking activity, which are subject to mutual recognition of the member states of the European Union, are indicated. SWOT analysis of the banking system of Ukraine was conducted.

Key words: *implementation, banking institutions, banking, banking system, legislation, international standards.*

*Науковий керівник: Боднар О.А., асистент кафедри фінансів,
банківської справи та страхування,
Миколаївський національний аграрний університет,
м. Миколаїв, Україна
bodnarolena1606@gmail.com*

Батринча С.Г.

*Магістр 2 курс факультет менеджменту
Миколаївський національний аграрний університет
м. Миколаїв, Україна*

ПЕРСПЕКТИВИ КРЕДИТУВАННЯ АГРОТОВАРНИХ ВИРОБНИКІВ

Досліджено, що у сучасних ринкових умовах сільське господарство, подолавши стагнаційні процеси, потребує розробки ефективних механізмів підтримки сільськогосподарських виробників. Розглянуто види кредитів у рамках банківських програм.

Ключові слова: банківські програми, агротоварні виробники, кредитування.

У сучасних ринкових умовах сільське господарство, подолавши стагнаційні процеси, потребує розробки ефективних механізмів підтримки сільськогосподарських виробників, що особливо актуально в умовах загострення питань продовольчої безпеки країни.

За роки реформування вкладення в розвиток сільського господарства скоротилися в 25 разів, питома вага сільського господарства в інвестиціях в основний капітал знизилась більш ніж в 5 разів [1].

В сучасних умовах аграрного ринку фінансування може здійснюватися за рахунок наступних джерел:

- власних фінансових ресурсів і внутрішньогосподарських резервів інвестора (прибутку, амортизаційних відрахувань, грошових накопичень юридичних осіб, коштів, що виплачуються органами страхування у вигляді відшкодування втрат від аварій, стихійних лих, коштів, одержуваних від продажу акцій, пайових та інших внесків членів трудових колективів, громадян, юридичних осіб);

- залучених фінансових коштів інвестора (кредити, позики, лізинг);

- фінансових коштів, централізованих об'єднаннями підприємств у встановленому порядку;

- коштів державного бюджету;

- коштів зарубіжних інвесторів [3].

У світлі реалізації пріоритетного національного проекту «Державна підтримка сільського господарства: урядові програми 2018» слід звернути увагу на діяльність банків. Наприклад, діяльність Ощадбанку з 2017 р. спрямована на вирішення головного завдання - здійснення кредитно-фінансової підтримки агропромислового комплексу, задоволення потреб сільськогосподарських товаровиробників і селян в банківських продуктах і послугах. Ця банківська установа успішно справляється з покладеною на неї місією. Поряд з ростом головних показників - кредитного портфеля, залучених ресурсів, власного капіталу та прибутку, Банк приділяв особливу увагу забезпеченню високого ступеня фінансової стійкості для захисту інтересів клієнтів та інвесторів. Багато що робиться і для розширення кореспондентських і партнерських відносин з вітчизняними та іноземними фінансовими інститутами, підтримки позитивного іміджу як всередині країни, так і за кордоном.

Сезонність виробництва зумовлює в одні періоди випереджаюче зростання виробничих витрат порівняно з надходженням коштів і спричиняє додаткову потребу в коштах понад ті, що є в розпорядженні підприємства – основна причина залучення кредитів. В інші періоди витрати виробництва зменшуються або зовсім припиняються, збільшується вихід готової продукції та надходження грошової виручки, частина якої виявляється тимчасово вільною.

У сфері сільського господарства кредити беруть по наступним причинам: сезонний розрив між вкладенням і надходженням коштів, безперервність

процесів відтворення, значна потреба в обігових засобах перетворюють кредит в основне джерело поповнення фінансових ресурсів [1]

В рамках банківських програм існують такі види кредитів:

–кредитування для поповнення обігових коштів — на придбання добрив, худоби, ремонт техніки;

–кредитування під інвестиційні проекти — для будівництва основних засобів, елеваторів, складів та обладнання, приміщень за призначенням;

–кредити на купівлю сільськогосподарської техніки.

Процентні ставки банку залежать від виду кредитного продукту, строку кредитування, валюти, в якій надається кредит, порядку сплати відсотків, а також від фінансового стану самого позичальника.

Середньозважені процентні ставки за кредитами у 2017 році для підприємств АПК в гривні коливались в межах 14-21%, в валюті — 6-10%. За даними НБУ за грудень 2017 року середня ставка за кредитом для учасників ринку АПК становила 18,4% [2]. Середнє суміжне значення по галузях економіки — 14,2% [2]. Також банки пропонують індивідуальні програми, при яких прораховуються пропозиції під окремого клієнта.

Існують також партнерські програми з сільгоспвиробниками, які надають банки України. Переважно це програми для купівлі добрив, техніки. Серед банків, які надають кредити: ПриватБанк, Ощадбанк, Укргазбанк, Райффайзен Банк Аваль, КредіАгріколь Банк, ОТП Банк.

Умови для надання кредиту: законна реєстрація позичальника, як суб'єкта господарювання; дохідна господарська діяльність; відсутність негативної кредитної історії.

Таблиця 1 Стан кредитування АПК у 2015-2017 рр.

	2015р.	2016р.	2017р.
Всього кредитів для аграріїв	48,9 млрд грн	53,8 млрд грн	60,5 млрд грн
у т.ч.			
в національній валюті, %	8	10-15	16-20
в іноземній валюті, %	2	2-5	3-4,1
Короткострокові, %	5,3	27,4	38,9
Довгострокові, %	0,54	2,5	9,3

Джерело: згруповано автором на основі [2]

Таким чином, кредитування в даний час є ключовим фактором зростання аграрного сектора не тільки регіону, але і країни в цілому. Особливо в умовах спостерігається збільшення попиту на продовольчу продукцію на світових ринках, а також за рахунок зростання економік країн, що розвиваються.

Список використаних джерел:

1. Корольов К. Ю. Кредитна політика банку як фактор розвитку несільськогосподарського бізнесу на селі / К. Ю. Корольов, Р. Р. Юняєва // Багатофункціональність сільського господарства і сталий розвиток сільських територій. - К. : КНАУ Ніко-нова; «Енциклопедія сіл». – 2017. – С. 157-163.

2. Виробництво сільськогосподарської продукції в Україні у 2017 році. – 2017. Стат. бюл./ Державна служба статистики України; за ред. О. М. Прокопенко. – К. : Держстат України, 2018. – С.44.

3. Баришніков Н. Г. Аналітика державної підтримки досягнення фінансової стійкості сільського господарства регіону / Н. Г. Баришніков, Д. Ю. Самигін // Аудит і Фінансовий аналіз. - 2018. - № 4. - С. 294-302.

4. Петриков А. В. Малий бізнес вимагає великої підтримки / А. В. Петриков // Економіка сільського господарства. - 2018. - № 7. - С. 17.

S. Batrinch. Prospects for the lending of agricultural producers.

Summary

It is researched that in modern market conditions agriculture, having overcome stagnation processes, needs to develop effective mechanisms of support of agricultural producers. The types of loans within the framework of banking programs are considered.

Key words: bank programs, agricultural producers, lending.

*Науковий керівник: Бурковська А. В., канд. екон. наук,
доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування,
Миколаївський національний аграрний університет,
м. Миколаїв, Україна*

Гринчук Ю.В.

*Магістр 1 курс спеціальності 072 «Фінанси,
банківська справа та страхування»,
Миколаївський національний аграрний університет
м. Миколаїв, Україна*

СУЧАСНИЙ СТАН БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК»

Розглянуто питання функціонування ринку фінансових послуг та кредитної діяльності комерційних банків. Досліджено відносини між приватними особами і комерційними банками повинні базуватися згідно принципів захисту прав споживачів кредитних послуг та кредиторів.

Ключові слова: банківське кредитування, кредитна діяльність, комерційні банки.

Одним із факторів, що гальмує розвиток кредитної політики комерційних банків України є нестабільне фінансово-економічне становище країни. Для забезпечення стабільного та повноцінного розвитку надання кредитних послуг потрібно відновити функціонування національної банківської системи в цілому, стабілізувати національну валюту, повернути довіру населення до діяльності банківського сектору.

Дослідженням і розробкою питань функціонування ринку фінансових послуг та кредитної діяльності комерційних банків займалися такі економісти та науковці з України як Є. М. Жук, Г. Марковіц, Р. Мертен, Ф. Мишкін, М. І. Карлін, В. Андрущенко, але це питання ще й досі залишається не до кінця вивченим, що й спонукало нас до розгляду цієї теми.

Останнім часом на ринку банківських послуг спостерігається скорочення надання банківських кредитів фізичним особам. Це відбувається за рахунок того, що збільшуються ризики неповернення коштів банку, так як більшість кредитів не потребують ліквідної застави та поручителів. Реальні доходи населення зменшуються, що призводить до зниження їх платоспроможності як потенційних позичальників. Збільшення рівня інфляції та нестабільність гривні змушують людей відмовлятися від позик банку. Проте акціонерним