

ОСОБЛИВОСТІ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНОЇ СИСТЕМИ В СУЧАСНИХ УМОВАХ

ринку; по-друге, рівень капіталізації визначає довіру до банківської системи з боку клієнтів, а відтак є однією із головних умов підтримання її фінансової стабільності; по-третє, достатня капіталізація банку є необхідним елементом у системі заходів щодо забезпечення його конкурентоспроможності на ринку.

Література:

1. Показники банківського сектору України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/control/uk/index>.
2. Журко Т. В. Проблема капіталізації комерційних банків в Україні та шляхи її вирішення / Т. В. Журко, М. Д. Токарчук // Фінансове забезпечення сталого економічного зростання в умовах євроінтеграційних процесів: матеріали науково-практичної інтернет конференції (20 лютого 2015 р.). – Львів: ЛКА, 2015. – С. 190-193.

УДК 336.71

**Н. Ю. ГЛАДИНЕЦЬ,
О. О. ІСЬКІВ**
Мукачівський державний університет

ОСОБЛИВОСТІ ФУНКЦІОНУВАННЯ ТА РОЗВИТКУ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ В СУЧАСНИХ УМОВАХ

Світовий досвід показує, що ефективність функціонування економіки країни перебуває в безпосередній залежності від фінансово-кредитної політики держави та механізмів її реалізації. Основними суб'єктами фінансово-кредитних відносин у ринковій економіці виступають: держава, різноманітні фінансово-кредитні посередники, підприємницькі структури, населення.

Будучи посередниками на грошовому ринку, важливу роль в процесі перерозподілу грошових коштів між різними учасниками суспільного виробництва виконують комерційні банки. Від того, наскільки успішно реалізовуватиметься фінансове посередництво банківськими установами, значною мірою залежать не тільки результати діяльності окремих господарюючих суб'єктів, а й по суті функціонування економіки країни в цілому. Від того, наскільки ефективно будуть організовані грошово-кредитні відносини між різними учасниками ринку банківською системою, залежить також дієвість інших заходів, спрямованих на ринкове реформування економіки, тому що можливості ресурсного забезпечення господарської діяльності суб'єктів ринку значною мірою визначаються ефективністю їхніх відносин із банківськими установами.

ФІНАНСОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ ЗРУШЕНЬ В ЕКОНОМІЦІ УКРАЇНИ

Характер банківської діяльності та ефективність функціонування банків формується під впливом сукупності суб'єктивних та об'єктивних факторів, дія яких може бути різноспрямованою і в багатьох випадках не передбачуваною.

Економічні засади функціонування та ефективність банківської діяльності формуються під впливом двох груп факторів, які характеризують:

- реальну ситуацію в країні у сфері фінансово-кредитних відносин на конкретно визначений період;
- перспективи розвитку національної економіки, включаючи роль, завдання і функції банківського сектору у реалізації стратегічної мети держави [1].

Зміни реальної фінансово-кредитної ситуації в країні або перспективних напрямків розвитку національної економіки потребують відповідних змін в управлінні банківською системою в цілому та кожного комерційного банку зокрема.

Сучасні комерційні банки в погоні за прибутками та завоюванням нових ринків збуту своєї продукції дедалі частіше змушені вдаватися до пошуку нових способів залучення клієнтів. У зв'язку з цим вони вдаються до принципово нових видів надання банківських послуг, які вже набули величезної популярності поряд із традиційними банківськими операціями.

Зокрема, вітчизняні комерційні банки все активніше починають впроваджувати Інтернет-технології як можливість доступу до широкого кола малих потенційних клієнтів та освоєння нових ринків, продуктів і послуг. Банківський менеджмент спрямований на вивчення та впровадження сучасних методів та стратегій банківського обслуговування різних категорій клієнтів та підбору індивідуальних пакетних пропозицій для громадян, підприємців, суб'єктів малого бізнесу та великих корпорацій.

Банківська система оволодіває необхідними технологіями та набуває досвіду ефективного проектного фінансування та інвестиційного посередництва. Так, один із концептуальних підходів до ефективного банківського кредитування полягає в тому, що банк повинен аналізувати не лише забезпечення за кредитом, пропоноване позичальником, а насамперед – його реальний економічний стан, перспективи розвитку та завоювання ним власної ніші на ринку.

Розширюючи коло своїх кредитних продуктів, які комерційні банки пропонують підприємствам, вони орієнтуються в першу чергу на потреби клієнтів. В переважній більшості випадків такі кредитні пропозиції залежать від видів господарської діяльності підприємств:

- виробництво: овердрафт; операції РЕПО з товарами: кредитна лінія; інвестиційне кредитування;

ОСОБЛИВОСТІ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНОЇ СИСТЕМИ В СУЧАСНИХ УМОВАХ

- роздрібна торгівля: овердрафт; факторинг;
- послуги: овердрафт; факторинг; проектне фінансування;
- транспорт: інвестиційне кредитування;
- сільське господарство: терміновий кредит; операції РЕПО з товарами; проектне фінансування тощо.

Сьогодні функціональною складовою банківського обслуговування стають економічне прогнозування та консалтинг. Банки фактично змінили фокус свого професійного погляду на послуги, які вони пропонують, дивлячись на них не як на результат, а як на процес розвитку, його проміжну динамічну точку. Так, все більше банківських менеджерів, зацікавлених у розвитку банку, зважають не лише на те, що є сьогодні, а зосереджують увагу на тому, що може бути в майбутньому, бачачи перспективи розвитку банківської установи та прогнозуючи результати діяльності і власний прибуток, який набуває стратегічного характеру. Таким чином, слід паралельно здійснювати процедури оцінки як ризиків, так і перспектив розвитку самої банківської установи в контексті надання банківських послуг.

Тенденції розвитку банківського бізнесу свідчать, що в пріоритеті для комерційних банків і банківської системи в цілому є активний перехід на дистанційне банківське обслуговування як основну форму обслуговування клієнтів. Сьогодні модернізація банківського обслуговування - це, в першу чергу, активне впровадження та розвиток дистанційного банківського обслуговування та відповідна пропозиція продуктів і послуг, форм і методів обслуговування, яка дозволяє залучити нових клієнтів, збільшити можливості банків, зміцнити конкурентні позиції на ринку. Інновації також позитивно впливають на імідж банку, його позиціонування як високотехнологічного фінансового інституту і, як наслідок, зростання і підвищення якості клієнтської бази.

Для банків є важливим перехід від екстенсивної до інтенсивної моделі розвитку, пов'язаний насамперед з трансформацією каналів продажу банківських послуг, переходом від традиційного обслуговування клієнтів через філії/відділення до альтернативних, що базуються на широкому використанні технологій дистанційного банківського обслуговування, т. зв. віддаленого банкінгу, який вважається на сьогодні найбільш поширеною інновацією і поступово стає основною функцією банків. Жоден банк не може вважати себе конкурентоспроможним за відсутності ефективних систем дистанційного банківського обслуговування, які означають спосіб надання банківських послуг клієнту (як юридичній, так і фізичній особі) з використанням засобів телекомунікацій без безпосереднього візиту клієнта до банку [2].

З огляду на зазначене потрібно відмітити, що в умовах зростаючої конкуренції, постійних зовнішніх і внутрішніх загроз банківські установи мають реалізовувати

інноваційні стратегії розвитку та просування інноваційних конкурентоспроможних фінансових послуг, що сприятиме зміцненню їх позицій на ринку банківських послуг та забезпечить прибутковість банківської діяльності.

Література:

1. Карчева Г. Т. Ефективність функціонування та перспективи розвитку банківської системи України / Карчева Г. Т.; НАН України, ДУ «Ін-т екон. та прогнозування». – К., 2012. – 518 с.
2. Механізми забезпечення ефективності та конкурентоспроможності банківської системи та економіки України : [монографія] / за заг. ред. Г. Т. Карчевої. – Київ: ДВНЗ «Ун-т банківської справи», 2019. – 311 с.

УДК 336.75

М. В. ІГНАТИШИН

Мукачівський державний університет

**ФАКТОРНИЙ ВПЛИВ НА ВАЛЮТНИЙ КУРС ТА ЙОГО ЗВ'ЯЗОК
З ІНШИМИ ЕКОНОМІЧНИМИ КАТЕГОРІЯМИ**

Валюта як будь-які грошові кошти, формування та використання яких прямо чи опосередковано пов'язано із зовнішньоекономічними відносинами. Зміна валютного курсу відповідає динаміці рівнів цін у різних країнах. При зростанні курсу національної валюти товари, які експортовані з цієї країни, стають дорожчими за кордоном, а імпортовані товари – дешевшими. І навпаки.

Як будь-яка ціна, валютний курс відхиляється від вартісної основи – паритету купівельної спроможності валют – під впливом попиту та пропозиції валюти. Співвідношення такого попиту та пропозиції залежить від багатьох чинників, які відображають зв'язок валютного курсу з іншими економічними категоріями - вартістю, ціною, грошима, процентом, платіжним балансом та ін.

Механізм курсоутворення багатофакторний і досить складний. Одні фактори впливають на курс валюти прямо, безпосередньо, інші опосередковано. Сила впливу кожного фактора змінюється залежно від загальної кон'юнктури економіки[1]. Один і той же фактор в окремі періоди може відігравати досить вагому роль при формуванні обмінного курсу, а зі зміною кон'юнктури економіки – відходити на другий план. Однак проведений теоретичний аналіз макроекономічних факторів, що впливають на формування ціни валюти, дозволяє поділити їх на три групи (див. рис. 1).



МУКАЧІВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

89600, м. Мукачево, вул. Ужгородська, 26

тел./факс +380-3131-21109

Веб-сайт університету: www.msu.edu.ua

E-mail: info@msu.edu.ua, 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/>