

них проектів на залізничному транспорті варто виділити такі, як страхування, лімітування, хеджування, сек'юритизація ризиків, картографування, диверсифікація, локалізація ризиків тощо. За умови якщо значення коефіцієнту інтегрованої ефективності інфраструктурних інвестицій більше 1, інвестиції в інфраструктурні проекти є низько ризиковими, доцільно реалізувати проекти, здійснюючи постійний контроль і моніторинг рівня ризиків і загроз з метою їх попередження.

Джерела та література

1. Консолідована фінансова звітність ПАТ «Укрзалізниця» за 2012–2019 рр. АТ «Укрзалізниця»: веб-сайт. URL: <http://www.uz.gov.ua/files/file/about/investors/> (дата звернення: 11.09.2020).
2. Аналітичні довідки щодо виконання показників фінансового плану ПАТ «Укрзалізниця» за 2016–2017 рр. АТ «Укрзалізниця»: веб-сайт. URL: http://www.uz.gov.ua/about/investors/financial_statements/ (дата звернення: 09.10.2020).
3. Fitch підтвердив кредитний рейтинг «Укрзалізниць». URL: https://biz.censor.net.ua/news/3022941/fitch_podtverdil_kreditnyyi_reyting_ukrzhalyznytysi (дата звернення: 15.09.2020).
4. Фінансова звітність компанії за 2017 рік. АТ «Укрзалізниця»: веб-сайт. URL: [https://www.uz.gov.ua/files/file/UZ%202017%20UA%20\(fin\).pdf](https://www.uz.gov.ua/files/file/UZ%202017%20UA%20(fin).pdf) (дата звернення: 09.10.2020).
5. Корінь М. В., Абдуллаєв А. І., Польгуй Д. Г. Розроблення моделі управління інвестиційним забезпеченням проектів розвитку інфраструктури залізничного транспорту в умовах транскордонної співпраці. *Вісник економіки транспорту і промисловості: зб. наук. пр.* Харків: УкрДУЗТ, 2019. № 67. С. 238–247.

Кравченко Х. – студентка

Науковий керівник: к. е. н., доц.
І. Ховрак
Кременчуцький національний
університет імені Михайла
Остроградського
м. Кременчук, Україна

Порівняння умов та ефективності надання кредитних послуг

Банківські установи надають широкий перелік кредитних послуг як для фізичних осіб, так і для юридичних осіб, що є важливим для відновлення довіри до банків та розвитку бізнесу [1–2]. Для проведення порівняльного аналізу обрано Альфа-Банк та Kredobank. Так, основними кредитними послугами Альфа-Банку є: кредитні картки, кредити готівкою, споживчий кредит, інтернет кредитування (для фізичних осіб), кредит на розвиток бізнесу, лізинг, овердрафт для бізнесу, доступні кредити, гарантії, кредит під депозит, факторинг, спеціальна пропозиція від Альфа-Банку та Альфа-Лізингу (для юридичних осіб). Одночасно, основними кредитними послугами Kredobank є: кредити готівкою, іпотечні кредити, кредити на нові авто, кредити на вживані авто, кредит під заставу авто, кредити на поточні потреби, кредитна картка, лізинг (для фізичних осіб), овердрафт, інвестиційний кредит, кредит для поповнення обігових коштів (для юридичних осіб). В таблицях 1–2 наведено порівняння умов кредитування за окремими програмами.

Таблиця 1

Порівняння умов кредитування готівкою фізичних осіб

Банківська установа	Валюта кредиту	Строк кредитування, місяців	Відсоткова ставка річних, %	Мінімальна сума кредиту, грн	Максимальна сума кредиту, грн
Альфа-Банк	UAH	Від 12 до 60	Від 30,6 до 98,7	5000	1 000 000
Kredobank	UAH	Від 6 до 60	Від 41,31 до 88,6	1000	500 000

Таблиця 2

Порівняння умов використання кредитних карток

Банківська установа	Пільговий період, днів	Відсоткова ставка річних, %	Мінімальне щомісячне погашення, %	Кредитний ліміт, тис. грн	Плата за обслуговування, %	Комісія за зняття готівки, %
Альфа-Банк	до 62	26	3,5	500–200	3,5	4 (мін. 20 грн)
KredoBank	до 62	36	5	500–200	5 %	4 (мін. 20 грн)

Варто додати, що серед додаткових умов KredoBank при кредитуванні готівкою є вік позичальника від 21 до 75 років; схема погашення – ануїтет; мінімальний стаж роботи на останньому місці праці – 3 місяці. Серед додаткових умов для використання кредитних карток (Кредитна картка «Кредобра») варто виділити: оформлення картки – безкоштовно; без страхування, без застави та поручителів. При цьому Альфа-Банк серед додаткових умов для використання кредитних карток (Кредитна картка «Alfa-Connect») виділяє: 20 бонусів за кожні 100 грн, витрачених на будь-які покупки; 500 бонусів у подарунок + 500 бонусів за кожний рік з картою.

Порівняння умов кредитування юридичних осіб (табл. 3) також засвідчило наявність різних основних та додаткових умов. Так, Альфа-Банк серед додаткових умов виділяє (кредит на розвиток бізнесу): разову комісію 0,9% від суми кредиту; графік погашення індивідуальний для кожного клієнта. Серед додаткових умов KredoBank варто виділити (кредит на поповнення обігових коштів): погашення кредиту щомісячно згідно з встановленим графіком (класичним, ануїтетним чи індивідуальним).

Таблиця 3

Порівняння умов кредитування юридичних осіб

Банківська установа	Валюта кредиту	Відсоткова ставка, річних	Кредитний ліміт	Початковий внесок	Термін кредитування
Альфа-Банк	UAH, USD, EUR.	Фіксована, від 12,2 до 21,6 % річних в UAH, від 5,7 до 11,3 % річних в USD, від 5,2 до 10,8 % річних в EUR	– без застави: до 7500 тис. грн; – під заставу: до 100 000 тис. грн	– без застави: фінансова порука власника бізнесу; – під заставу: нерухомість, обладнання, транспортні засоби	до 36 міс.
KredoBank	UAH, USD, EUR, PLN	Фіксована: від 14,00 % в UAH; від 5,5 % в USD; від 6 % в PLN; від 4,5 % в EUR Змінна: UIRD 3М + 5,00 % в UAH, від LIBOR 3М + 3,95 % в USD, від EURIBOR 3М + 5,0 % в EUR	до 420 % від середньомісячного доходу	ліквідне рухоме та нерухоме майно	до 24 міс.

Окрім порівняння асортименту кредитних продуктів та послуг важливим є визначення ефективності здійснення такої діяльності. Тому в табл. 4 наведено процент доходів та обсяг наданих кредитів обраних банків.

Таблиця 4

Ефективність надання кредитних продуктів

Банківська установа	Процентні доходи				Обсяг наданих кредитів			
	2017 р.	2018 р.	2019 р.	середнє значення	2017 р.	2018 р.	2019 р.	середнє значення
Альфа-Банк	5 486 468	6 659 549	8 252 240	6 799 419	28 225 297	32 458 158	39 199 834	33 294 430
KredoBank	1 533 391	1 829 832	2 284 649	1 882 624	7 917 370	9 647 561	11 694 946	9 753 292

Отже, однією з популярних банківських програм кредитування є кредит готівкою. Для фізичних осіб – це хороша можливість швидко отримати гроші на споживчі та інші потреби. Якщо порівнювати умови кредитування готівкою фізичних осіб даних банків, то Альфа-Банк пропонує кредити на суму від 5000 грн до 1 000 000 грн (табл. 1), в той час як мінімум КредоБанку становить 1000 грн, а максимум – 500 000 грн. Строк кредитування становить в Альфа-Банку від 12 місяців до 60, а в КредоБанку – від 6 і теж до 60 місяців.

На що звертають увагу при виборі та оформленні кредитної картки? По-перше, коли люди обирають кредитну картку, то логічно, що в пріоритеті буде сума кредитного ліміту та відсоткова ставка – це сума, що має сплачуватися за використання кредитних коштів після закінчення пільгового періоду. По-друге, на те, що пільговий період дозволяє використовувати кредитні кошти без сплати відсотків, що є дуже зручним. Значення пільгового періоду в обох досліджуваних банків становить 62 дні (табл. 2) – це нормальна та стандартна на ринку величина. Найбільше значення відсоткової ставки має кредитна картка «Кредобра» і складає 36 % річних, тоді як відсоткова ставка кредитної картки «Alfa-Connect» становить 26 %.

При порівнянні умов кредитування юридичних осіб досліджуваних банків бачимо, що дані банки мають певні відмінності (табл. 3). Наприклад, термін кредитування в Альфа-Банку становить 36 місяців, водночас термін кредитування КредоБанку – 24 місяців. Також умови кредитування юридичних осіб досліджуваних банків відрізняються за відсотковою ставкою, кредитним лімітом, початковим внеском та іншими умовами.

У результаті порівняння умов та порівняння ефективності надання кредитних послуг можна стверджувати, що досліджувані банки хоча і мають деякі спільні умови кредитування, проте відрізняються за певними ознаками та характеристиками. В цілому, варто зазначити, що кожен з банків має свої сильні та слабкі сторони. Таким чином, Альфа-Банк надає зручні сучасні банківські рішення клієнтів у всіх сегментах: від приватних осіб до найбільших компаній. Банк займає провідні позиції у всіх сегментах банківського ринку, є одним з найбільш стійких і надійних банків України і входить в Топ-10 фінустанов в країні за обсягом активів, згідно з даними Національного банку України.

Щодо КредоБанку, то він віднесений до групи «Банки іноземних банківських груп» за класифікацією Національного банку України. Банк є стабільним та прозорим фінансовим партнером як для українських, так і для європейських фінансових кіл. КредоБанк активно впроваджує нові банківські технології, європейські стандарти якості обслуговування клієнтів, розширює спектр фінансових послуг, динамічно реагує на ринкову кон'юнктуру та прагне налагодити довгострокові, взаємовигідні ділові відносини зі своїми клієнтами.

Джерела та література

1. Ховрак І. Побудова культури довіри у банківському та страховому секторах. *Фінансові послуги*. 2017. № 3. С. 3–6.
2. Ховрак І. В., Семко Т. В. Ефективність функціонування корпоративного сектору національної економіки: монографія. Кременчук: ТОВ «Кременчуцька міська друкарня», 2013. 276 с.

Краєвський В. – д. е. н., доц.
Університет державної фіскальної
служби України, м. Ірпінь, Україна;
Костенко О. – к. е. н.
Київський кооперативний інститут
бізнесу і права, м. Київ, Україна

Обліково-аналітична спрямованість концептуальних засад управління розвитком підприємств

Актуальність теми дослідження. Складність завдань управління стрімко зростає. Особливо актуальними постають проблеми нестабільності, посилення конкурентної боротьби,