

YEVSEIENKO O.S.

Studentin Ternopoler Nationalen Wirtschaftsuniversität

KREDITMARKT IN DER UKRAINE UND IN LÄNDERN DER EUROPÄISCHEN UNION

Menschliche Interesse an verschiedenen Bereichen des Bankwesens wächst jeden Tag. Es ist schwer, sich das Leben gegenwärtiger Menschen ohne Nutzung der Bankdienstleistungen sich vorzustellen. Das Darlehen ist eine von wichtigen Bankdienstleistungen. Um besser den Inhalt der Kredit-Dienstleistungen zu verstehen, muss man zuerst den Begriff «Kreditmarkt» definieren. Der Kreditmarkt ist der Teilmarkt des Finanzmarktes, auf dem Kreditverträge angeboten und nachgefragt werden. Auf dem Kreditmarkt trifft häufig ein Kreditnehmer mit einem Kreditinstitut zusammen, dieses schließt mit dem Kreditnehmer einen Darlehensvertrag ab. Die Subjekten des Kreditmarkts sind Kreditgeber, Kreditnehmer, Broker und der Staat. Zu den Objekten des Kreditmarkts zählt man Dienstleistungen und Darlehenverträge. [1, S.127]

Heutzutage ist die Entwicklung der Kredit-Dienstleistungen in der Ukraine auf dem niedrigen Niveau und deutlich hinter EU. Die Eskalation des militärischen Konflikts in der Ost-Region und die Annexion der Krim, die langsame Umsetzung der Strukturreformen, unrationelle Nutzung des staatlichen Budgets ,der Rückgang wirtschaftlicher Aktivität bedingten die Verschlechterung der Qualität des Kreditportfolios der ukrainischen Banken.

Erhebliche Auswirkungen haben auf das Kredit-Service-Banking-System in unserem Staat solche Faktoren:

- Abfluss bei Einlagen :Vom Jahr 2014 bis 1. Quartal 2015 ist der Anteil der negativen Abfluss bei Einlagen in Fremdwährung 45,4%, in Griwna – 17,9%;

- die Einführung der strengen administrativen Maßnahmen, welche wegen der Bereitstellung des militärischen Konflikts und die Wirtschaftskrise eingeführt wurden;

- am Ende des I. Quartals 2015 war hohe Dollarisierung der Kredite (55,9%) und Einlagen (53,4%) ;

- Abwesenheit der Balance zwischen Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der Banken (Verhältnis von Krediten zu Einlagen war 226,7% im Jahr 2009 und 158,8% am Ende 1. Quartal 2015);

- im Zeitraum vom ersten Quartal 2014 bis II Quartal 2015 sind 47 Banken pleitegegangen;

-Die Reduktion der Anzahl europäischen Investoren für Finanzsektors der Ukraine. Nach der Krise 2008 – 2009 verkauften etwa 10 europäischen Banken Ihre Tochtergesellschaften in der Ukraine [2,S.4]

So, aufgrund der wesentlichen Probleme im Finanzsektor der Ukraine gibt es Wachstum der Anteil der notleidenden Kredite. Insbesondere am Ende des I. Quartals 2015 stieg die Tendenz von 12,9% bis 24,7%. Das Gesamtvolumen der Kredite war 911,024 Milliarden Hrywnia im Oktober (im Januar -1 006,358 Milliarden Hrywnias, im September – 929,603 Milliarden Hrywnias). Die Banken hatten Verlust -52,228 Milliarden Hrywnia vom Januar bis September 2015 (im Jahr 2014 war Verlust 53,966 Milliarden Hrywnias)[3]

Keine wirksame Systeme für den Schutz der Rechte der Gläubiger und Verbraucher erschwert die Situation auf dem ukrainischen Kreditmarkt .

Was um die Entwicklung der Kredit-Angeboten in Europa besonders in Deutschland angeht, spielen deutsche Banken im Bankensystem der europäischen Union die führende Rolle. Der Ruf des deutschen Staates als führendes Bankenzentrum der Welt ist vor allem dank der Verbesserung des Bankrechts. Es gibt solche Gesetze in Deutschland, wie «das Gesetz über die Kredit-Affäre» und «das Gesetz über die Deutsche Bundesbank». Hier gelten auch die staatlichen Garantien für Kredite von den Geschäftsbanken. Die Bereitstellung solcher Garantien erfolgen spezielle Banken für 80 % der Kreditsumme.

In Deutschland gibt es etwa 300 Banken, 700 Sparkassen und 2,5 Tausend genossenschaftlicher Banken («Volksbank», «Raiffaisenbank»), im Gegensatz dazu sind 122 Banken in der Ukraine gültig. Die Deutsche Bank «Deutsche Bank» gehört zu den größten internationalen Banken.

Der Umfang der Darlehen für deutsche Bevölkerung ist 1583,2 Milliarden Euro im Jahr 2015 (1569,2 Milliarden Euro- im Jahr 2014 und 1 549,6 Milliarden Euro- im Jahr 2013). [4]Das Gesamtvolumen der vergebener Kredite von deutschen Banken für seine Kunden beträgt heute rund 4,5 Milliarden Euro. Der größte Kreditnehmer ist Sektor der Unternehmer (über 50 %).Sektor von Privatpersonen hat etwa 25 %, Staatliche, regionale und kommunale Haushalte - 10 %. Am Ende des Jahres 2015 war das Volumen der Einlagen 1,960 Milliarden Euro und 1923,6 Milliarden Euro im Jahr 2014. Das heisst, dass deutsche Bürger den Kreditinstitutionen des Staates vertrauen[5].

Polnischer Kredit-Markt gehört zu den entwickeltsten europäischen Märkten. Die rechtliche Grundlage polnisches Kredit-Systems ist in den Gesetzen "Über die Nationalbank von Polen" und "Banken" (vom 19. August 1997). In den letzten zehn Jahren kann man in Polen auch aktive Politik des Staates im Bezug zu den Kreditinstitutionen beobachten. Zum Beispiel Stimulation, Kontrolle, Aufrechterhaltung oder Liquidation der Banken. Die Finanzierung der Unternehmen durch das Darlehen hat besonders große Bedeutung in Polen, weil da die Entwicklung des Aktienmarkts auf dem niedrigen Niveau ist.

In Polen gibt es rund 70 Banken. Insbesondere hervorzuheben, dass die PKO Bank Polski zu den größten Banken in Zentral-und Osteuropa gehört.

Im August 2015 wurden 583,6 tausend Verbraucher-Kredite gewährt. Der Gesamtbetrag war 6100000000 PLN. Das bedeutet eine Rückgang (7,2%) im Bezug zu der Menge und wertmäßiger Zunahme (1,8 %) im Vergleich mit August 2014.Die Anzahl der ausgegebenen Kreditkarten beläuft sich 81,8 Tausend im August 2015. Die Gesamtsumme von ihnen ist 343 100 000 Zloty[6]).

Der Durchschnittliche Zinssatz für Hypotheken beträgt 5,2% in Polen, Kredite im Bargeld – 13,0%, Kredite für Unternehmen – 7,2%.

Das Vertrauen der Polner zu den polnischen Banken wächst jedes Jahr. Es ist mit dem Wirtschaftswachstum in Polen verbunden .In Jahren 1990-2014 war wirtschaftliche Entwicklung (238%)am höchsten unter allen postkommunistischen Ländern. Während dieses Zeitraum war Wirtschaftswachstum in anderen europäischen Ländern 115-170%.

Im Zusammenfassung sollten wir erkennen, dass für die Verbesserung der Kredit-Dienstleistungen in der Ukraine wichtig die Mitarbeit mit dem weltweiten Finanzmarkt ist. Es ist daher auch das europäische Modell einer modernen sozialen Marktwirtschaft, das die amtierende ukrainische Regierung langfristig anstrebt. Der Beitritt der Ukraine in die EU bedeutet schnellere Bewegung zu einer freien Marktwirtschaft. Verbunden damit wären auch eine Zunahme ausländischer Direktinvestitionen, positive Entwicklung des Kredit-Systems, Implementierung neuer Technologie in kurzer Zeit, die Steigerung der Wettbewerbsfähigkeit, die Effizienz der Kreditmärkte unseres Staates.

Derzeit ist die ukrainische Wirtschaft noch das Gegenteil von dem, was die Regierung anstrebt. Es gibt depressive Tendenzen im nationalen Wirtschaftssystem, Probleme und Risiken des Bankensektors, die Integration in die EU-Länder erschweren. Doch die Reformen brauchen Zeit, Mut und Durchhaltevermögen.

Die wichtigsten Aufgaben des Bankensystems der Ukraine sind Stabilisierung der Finanzsystem und Erweiterung der Kreditvergabe an die Realwirtschaft.

Literatur:

1. Bojko W.O.,2004: Die Staatliche Regulierung der Entwicklung von Markt -, Kredit-Dienstleistungen in der Ukraine.Odessa, 172
2. Das Prigramm der Entwicklung der Finanz-Sektor in der Ukraine bis zum Jahr2020,[Online], available at: <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=18563297>
3. Der Anteil der notleidenden Ressourcen stieg um 20% im September, [Online], available at: http://ua.prostobank.ua/spozhivchi_kreditiv/novini/chastka_problemnih_kreditiv_u_ve_resni_zroslo_mayzhe_do_20
4. Volumen der vergebenen Kredite an private Haushalte in Deutschland von 1999 bis zum 1. Halbjahr 2015 (in Milliarden Euro), [Online], available at: <http://de.statista.com/statistik/daten/studie/236252/umfrage/volumen-der-vergebenen-kredite-an-private-haushalte-in-deutschland/>
5. Einlagen von Privatpersonen bei Banken in Deutschland von 1991 bis zum 1. Halbjahr 2015 (in Milliarden Euro), [Online], available at:

<http://de.statista.com/statistik/daten/studie/76794/umfrage/einlagen-von-inlaendischen-privatpersonen-und-organisationen-bei-banken/>

6.Kredit-Newsletter, [Online], available at:

https://www.bik.pl/documents/10158/14109661/NewsletterKredytowy_BIK_07.pdf

7. KNF: der Wert der Kredite stieg um 7,5% G/G, für Einlagen - auf 10,2% im Februar, [Online], available at: <http://biznes.pl/magazyny/finanse/knf-wartosc-kredytow-wzroslo-o-7-5-r-r-depozytow-o-10-2-w-lutym/19s03w>