

## ПОСТКРИЗОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ КРЕДИТНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ УКРАЇНИ

Ходзіцька Яна, студент 3 курсу обліково-фінансового факультету

Науковий керівник: к.е.н., доц.. Люта О.В., к.е.н, доц. Криклій О. А.

У сучасних умовах потужна банківська система є необхідною умовою стабільного та збалансованого розвитку України. До кінця 2008 року за своїми основними показниками банківська система динамічно розвивалась. Світова фінансова криза негативно вплинула як на кількісні, так і якісні показники банківської системи, зокрема, призвела до недостатньої ліквідності та зростання обсягу проблемних кредитів, збитковості ряду банків. Особливо привертає увагу в кризовий час реалізація кредитної функції банками. Від того, наскільки добре вони її виконують, залежить економічний стан населення, регіону, країни. Якісні банківські кредити сприяють появі нових підприємств, збільшенню робочих місць, реалізації інвестиційних проектів, особливо в галузі будівництва, підтримують платоспроможний попит населення, і найголовніше – забезпечує економічну стабільність в країні.

Вважаємо, що на сьогодні більшість банків України зіткнулися з проблемою підвищення ефективності кредитної діяльності банку та відсутності обґрунтованих системних заходів щодо зниження рівня кредитних ризиків.

Вважаємо, що підхід до вирішення даних проблем повинен бути комплексним: превентивні заходи та заходи коригування повинні розроблятися та запроваджуватися як на макро-, так і на мікрорівні.

На наш погляд, на рівні окремого банку, насамперед, доцільно підвищити ефективність систем стрес-тестування кредитного ризику. Воно повинно передбачати дослідження впливу різноманітних ризиків на стійкість банку задля визначення спроможності протистояти потрясінням на фінансовому ринку та прийнятті відповідно до ситуації управлінських рішень.

За результатами стрес-тестування має бути розроблена адекватна система протидії ризикам, що дозволить отримувати достатній розмір прибутку за прийняттого рівня ризиків.

З метою підвищення ефективності кредитної діяльності банку та зменшення тиску дисбалансів у залученні коштів для кредитних операцій обов'язковим є пошук оптимальних джерел залучення довгострокових ресурсів, зокрема, активізація залучення коштів з депозитних джерел.

На макрорівні задля вироблення адекватної системи протидії кредитним ризикам доцільно:

- запровадження європейських стандартів щодо формування резервів під втрати за кредитними операціями. Щодо даного напрямку, то НБУ було прийнято положення «Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», в якому було розподілено резерви на дві групи та визначено загальні вимоги до їх оцінки;

- створення інфраструктури ринку проблемних кредитів шляхом формування санаційного банку. Дана структура була створена на базі «Родовід банку», вона займається проблемними активами державних банків та банків, у капіталізації яких держава взяла участь;

- для забезпечення інформаційної прозорості у сфері управління кредитними ризиками слід сформувати кредитне бюро, в якому буде відслідковуватись повна інформація про кожного клієнта та доступ до неї буде вільний для всіх банків країни.

Як підсумовуючим напрямком, має стати загальнодержавне посилення нагляду за банківською сферою країни. Отже, фінансова криза виявила проблеми функціонування банків в системі кредитної діяльності. Тому для виходу з кризи потрібна стабілізація банківської системи за допомогою заходів як на макро, так і на мікрорівнях, що є ключовою умовою відновлення економічного зростання в Україні.