

*Зелінський С.С, ст. гр. ЕФфк-15м
Науковий керівник:
к.е.н., доц. кафедри ЕАіФ Крилова О.В.
(Державний ВНЗ «Національний гірничий
університет», м. Дніпропетровськ, Україна)*

ОБГРУНТУВАННЯ ПІДХОДІВ ДО ПЕРЕБУДОВИ СИСТЕМИ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ В КРИЗОВИХ ЕКОНОМІЧНИХ УМОВАХ

Під час гострих економічних та політичних криз проблеми збереження стабільного функціонування банківської системи і пов'язані з цим труднощі, які виникають у комерційних банків з поверненням кредитних ресурсів, актуальні як для України, так і для багатьох регіонів і країн світу. Держава на фоні постійних інституційних змін має в своєму розпорядженні досить обмежений набір стабілізаційних інструментів щодо забезпечення ефективності та стабільності функціонування банківської системи.

Якщо розглядати сучасну ситуацію розвитку банків, можна констатувати, що ситуація погіршилася. Так, станом на 01.04.2015 у порівнянні з початком року кількість банків зменшилася на 15 одиниць; банки отримали збиток на суму 80,89 млрд. грн., що 1,5 рази більше ніж на початку року; прострочена заборгованість за кредитними операціями зросла на 3,7 % [1]. Збитки в більшості випадків були обумовлені тим, що банки формували значні резерви під проблемну заборгованість за кредитними портфелями. Це було наслідком зниження рівня кредитоспроможності позичальника, а також вартості забезпечення кредитів. Отже між якістю забезпечення банківських кредитів існує тісна залежність із формуванням резервів, прибутковістю і достатністю капіталу банку.

Система кредитного менеджменту у банку, як зазначає В. Коваленко [2], повинна містити наступні елементи: суб'єкти, об'єкти (стандартні, пролонговані, проблемні кредити, ціноутворення по кредитних операціях), ризик-орієнтовану кредитну політику (стратегія і тактика), функціональні підсистеми (планування, внутрішній контроль, оперативне регулювання), які взаємодіють між собою та

направлені на досягнення основних бізнес-цілей банку. При цьому внутрішні регламенти банку мають чітко ідентифікувати кредитну політику банку, положення, процедури, методики управління кредитним ризиком. Слід зазначити, що у складі кредитного менеджменту ризик забезпечення банківських позичок передбачає врахування ризиків розрахунків, знецінення, трансформації ресурсів, забезпечення банківських позичок, попиту та пропозиції.

Сучасні вимоги до ведення банківських операцій передбачають використання нових ефективних підходів до побудови та управління бізнес-процесами менеджерами банків. Банківським установам необхідно вдосконалювати внутрішню нормативну базу з питань кредитування. Успішне здійснення кредитних операцій установами банків і можливість одержання кредитів суб'єктами господарювання значною мірою залежать від кредитоспроможності позичальників. Тому необхідно створити в країні систему кредитування, спрямовану на стимулювання виробництва, розвиток інвестицій, що базувалися б на більш якісному плануванні потреб підприємств у залучених коштах. При цьому доцільно звернути увагу на формування у цій системі нових схем кредитування, спрямованих на забезпечення інтересів учасників кредитної операції. Нагальною потребою є здійснення адаптації міжнародного досвіду кредитування до української банківської практики; визначення та адекватне оцінювання чинників, що впливають на рівень кредитного ризику; оптимізація кредитного портфелю за критеріями кредитних ризиків, складу клієнтів і структури кредитів. Впровадження адекватних інформаційних технологій та моделей управління банківськими ризиками уявляє собою необхідний крок для прибуткового функціонування банків у висококонкурентному середовищі в умовах економічної невизначеності. Ці пропозиції сприяли б дотриманню принципів кредитування, зниженню ризиків у взаємовідносинах банку з позичальниками.

Список література

1. Основні показники діяльності банків України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807&cat_id.
2. Коваленко В. В. Кредитний менеджмент в системній організації ефективної кредитної діяльності банків / В. В. Коваленко // Економічний форум. – 2014. – № 4. – С. 214–222.