

ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ КРЕДИТНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ УКРАЇНИ В УМОВАХ ЄВРОІНТЕГРАЦІЇ

Дяків І.І., студ.

Науковий керівник – канд. екон. наук, **Н.М. Руцишин**
Львівський торговельно-економічний університет

Кредитна діяльність завжди залишається однією з найважливіших джерел утворення прибутку будь-якого комерційного банку, проте все частіше трапляються випадки неповернення кредитів. Чим вища дохідність, тим більший рівень ризику, а це означає, що кредитування як було так і залишається найризикованішим видом серед інших видів діяльності банку.

Згідно чинного законодавства кредитні операції – вид активних операцій, пов'язаних з наданням клієнтам коштів у тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов, а також надання гарантій, поручительств, авалів, розміщення депозитів, проведення факторингових операцій, фінансового лізингу, видача кредитів у формі врахування векселів, у формі операцій РЕПО, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми (відстрочення платежу) [1].

Питання кредитної діяльності банків України в умовах євроінтеграції дуже гостро торкається економіки країни. Через нестабільність фінансового стану країни, банки мають особливо уважно підходити до питання кредитування юридичних та фізичних осіб та розвитку кредитних операцій. Поряд з тим, існує низка наступних проблем:

- високий рівень валютного та кредитного ризиків, як наслідок високого рівня доларизації активів банківського сектору;
- значний рівень операційного та регуляторного ризиків унаслідок політичної нестабільності на території України та нестабільного нормативно-правового регулювання з боку законодавчої гілки влади України та НБУ;
- високий рівень ліквідності як наслідок переважання короткострокових зобов'язань у структурі ресурсної бази банків та збереження ризиків їх дострокових вимог;
- збереження великої питомої ваги неробочих активів унаслідок відкладених кредитних ризиків у процесі реструктуризації банками наявної проблемної заборгованості [3, с. 97].

Основні проблеми щодо розвитку кредитної діяльності банків пов'язані з невизначною інституційною організацією кредитного ринку, дефіцитом кредитних ресурсів, підвищеним кредитним ризиком, недовірою контрагентів [2, с. 79].

Одними з вагомих проблем в банківському кредитуванні є збільшення кількості проблемної заборгованості, підвищення ставок по кредитах, а також нестача гривневих ресурсів, що в свою чергу й призводить до підвищення ставки [4].

Для ефективного розвитку кредитної діяльності банків в умовах євроінтеграції необхідно здійснити:

1) нарощування корпоративного кредитування за рахунок підвищення ділової активності, а не девальвації гривні, як це відбувалося в 2014-2015 рр.;

2) зменшення частки валютних кредитів та зменшення валютних ризиків банків (цей процес позитивно відобразиться на загальній валютній стабільності в країні та закладе передумови до поступового зростання добробуту населення, який знизився внаслідок девальваційної інфляції);

3) підвищення активності банків у сфері інвестиційного та інноваційного кредитування (інтеграція українських підприємств у європейський ринок вимагає від них суттєвого переоснащення виробництва та підвищення продуктивності праці, для чого необхідні інновації та інвестиції);

4) покращення регулятивної бази, в тому числі законів, котрі захищають права кредиторів. Зокрема прийняття Закону України "Про банківське кредитування" з урахуванням об'єктивних законів функціонування кредиту, принципів та умов організації кредитування, із визначенням як відповідальність банку, так і позичальника, а також держави та ін.;

5) зниження ціни кредиту та розширення його доступу для ширшого кола клієнтів;

6) посилення євроінтеграції банківської діяльності у встановленні мінімального рівня кредитних вкладень у виробничий сектор у сукупних активах комерційних банків на рівні 60-65% [3, с. 99].

На державному рівні слід продовжувати роботу, спрямовану на залучення в Україну коштів міжнародних фондів, кредитно-фінансових установ, а також забезпечення доступу до цих ресурсів якнайширшого кола банків, які відповідають критеріям прийнятності даних установ [5, с. 274].

Отже, в сучасних умовах євроінтеграції, банки повинні вживати певних заходів щодо активізації кредитування, яке призведе до

підвищення економічного розвитку держави, оскільки банківські кредити сприятимуть появі нових підприємств, збільшенню кількості робочих місць, будівництву об'єктів соціального та культурного призначення, а також забезпечують економічну стабільність та розвиток інноваційної та інвестиційної діяльності.

Інформаційні джерела:

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/go/1734-19>.

2. Сергєєва О. С. Проблеми кредитної діяльності банківської системи України / О. С. Сергєєва // Східна Європа: економіка, бізнес та управління, Випуск 3 (08) 2017. – С. 317-321.

3. Мезенко К. В. Сучасний стан банківського кредитування в Україні / К. В. Мезенко, В. І. Успенко // Економіка та управління підприємствами машинобудівної галузі. – 2012. – № 2. – С. 95–102. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/eupmg_2012_2_10.

4. Переднякін М. А. Застосування ризик-менеджменту в кредитній діяльності банку / М. А. Переднякін. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.repository.hneu.edu.ua/>

5. Руцишин Н. М. Перспективи розвитку банківського кредитування малого і середнього бізнесу / Н. М. Руцишин // Науковий Вісник: Збірник науково-технічних праць. – Львів: НЛТУ. – 2008, вип. 18.3. – С. 271-275.