

ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ЦИКЛИЧНОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

Процессы глобализации финансовых рынков, усиление конкуренции в банковском секторе экономики, либерализация методов регулирования кредитной деятельности стали факторами усиления негативного влияния глобального экономического кризиса на экономику государства в целом и ее банковский сектор в частности. Современные проблемы функционирования банков в условиях преодоления негативного влияния мирового экономического кризиса повышают актуальность вопросов, связанных с управлением системными рисками банков, внедрением новых макропруденциальных норм регулирования кредитной деятельности банков, а также пересмотром существующих.

Необходимо отметить, что цикличность в банковской деятельности, равно как и общие деловые циклы, — неотъемлемый атрибут рыночной экономики. Внутренних механизмов, которые приводят к цикличности на банковском рынке, достаточно много: это и современная проциклическая методика формирования страховых резервов под возможные убытки по кредитным операциям, и специфика учета финансовых инструментов, и политика мотивации банковских кредитных менеджеров.

В период кредитного бума риски считаются низкими, и резервы по кредитам почти нулевые. Однако ситуация меняется на противоположную, когда наступает кризис. Банки создают резервы, хотя их доходы падают вместе с ухудшением платежеспособности заемщиков. В результате традиционное резервирование усугубляет финансовую нестабильность банков, а не спасает от нее, что свидетельствует о влиянии на цикличность норм банковского регулирования и надзора (см. таблицу).

Основные показатели кредитной деятельности банковской системы Украины

Показатель	На начало года			
	2009	2010	2011	2012
1	2	3	4	5
Кредитный портфель, всего, млрд грн	792,2	747,4	755,0	825,3
Просроченная задолженность, млрд грн	18,1	69,9	84,6	79,3
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов, %	2,3	9,4	11,2	9,6

1	2	3	4	5
Резервы на возможные убытки по кредитным операциям, млрд грн	44,5	99,3	112,9	118,9
Отношения резервов к просроченным ссудам, %	246,0	142,1	133,5	150,0
Финансовый результат банковской системы, млрд грн	7,3	-38,5	-13,1	-7,7

Анализ результатов влияния современных методов регулирования на качество кредитной деятельности банков доказывает, что необходимы:

- методика отслеживания процессов возникновения и накопления системных рисков, изучение предпосылок их возникновения и законов распространения, внедрение методов управления ими;
- более гибкая, адаптивная, но при этом всеобъемлющая макропруденциальная политика регулирования кредитных рынков, обусловленная зависимостью банковского сектора от макроэкономических показателей и усилением связи банковской системы с реальным сектором экономики и домохозяйствами, а также с мировыми денежными потоками;
- кардинальный пересмотр кредитной политики и стандартов кредитного риск-менеджмента в банковской сфере, вызванный наблюдающимся повсеместно ухудшением качества кредитных портфелей национальных банковских систем; разработка и внедрение контрциклических методик формирования резервов под возможные убытки по кредитным операциям банков.

*С.Н. Куклик, аспирантка
БГЭУ (Минск)*

ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ОРГАНИЗАЦИИ: ПОНЯТИЕ И ОТЛИЧИТЕЛЬНЫЕ ПРИЗНАКИ

Наличие финансовых ресурсов в достаточном объеме, их эффективное использование определяют хорошее финансовое положение организации, ее платежеспособность, финансовую устойчивость, ликвидность. В этой связи важным является изыскание резервов увеличения собственных финансовых ресурсов и наиболее эффективное их использование в целях повышения эффективности работы организации в целом.

Исследования в области экономического содержания финансовых ресурсов осуществляли известные белорусские и зарубежные ученые.