**Аванесова Ірина Анатоліївна. Регулювання кредитної діяльності банку в умовах становлення ринкових відносин : Дис... канд. екон. наук: 08.04.01 / Київський національний торговельно- економічний ун-т. — К., 2006. — 181, [38]арк. : табл. — Бібліогр.: арк. 161-180.**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | Аванесова І.А. “Регулювання кредитної діяльності банку в умовах становлення ринкових відносин”. – Рукопис.  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.04.01 – фінанси, грошовий обіг і кредит. Київський національний торговельно-економічний університет, Київ, 2006.  У дисертації досліджено регулювання кредитної діяльності банків, розкрито його дефініцію та складові; визначено принципи й основні етапи регулювання кредитної діяльності та виявлено їх характерні особливості; розроблено класифікацію його інструментарію. Обґрунтовано зміст постулатів регулювання кредитної діяльності банку та розроблено методичний підхід до його якісної оцінки. Проведено діагностику стану зовнішнього і внутрішнього регулювання кредитної діяльності банків України та розроблено пропозиції щодо його удосконалення. Запропоновано формалізований підхід до побудови комплексної системи регулювання кредитної діяльності банків. Обґрунтовано напрями хеджування кредитного ризику банку через кредитні деривативи. | |
| |  | | --- | | За результатами проведеного дисертаційного дослідження сформульовано висновки концептуально-теоретичного, методологічного та науково-прикладного характеру, які відображають вирішення завдань відповідно до поставленої мети.  1. Відповідальність є одним із засновків, що забезпечує функціонування кредитної діяльності банку та уможливлює її регулювання. Існує три ступеня відповідальності учасників кредитної діяльності: перший відповідальність вкладників банку при розміщенні своїх тимчасово-вільних коштів, другий відповідальність банку при залученні вільних коштів як кредитних ресурсів, третій відповідальність позичальників при використанні кредитних ресурсів банків.  2. Кредитна діяльність банку базується на постулатах об’єднаної відповідальності та формалізації, врахування яких дає змогу чітко розмежувати цілі та завдання кожного з учасників кредитної діяльності банків на стратегічному, тактичному та оперативному рівнях, а також здійснювати кредитну діяльність відповідно до розроблених стандартів.  3. Основними принципами регулювання кредитної діяльності є рівновага, збалансованість, директивність, інформативність. Ці принципи мають бути враховані при розробленні інструкцій, правил, положень та процедур, що регулюють кредитну діяльність банків.  4. Для оцінки ступеня зовнішнього регулювання кредитної діяльності банків використовують шкалу, яка побудована за матричним принципом. По вертикалі цієї шкали відображують елементи кредитної діяльності: суб’єкти, об’єкти, умови реалізації кредитної діяльності та рівень розвитку інституту банкрутства в державі. По горизонталі – чотири ступеня регулювання кредитної діяльності (дерегулювання, часткове регулювання, посилене регулювання, жорстке регулювання). За допомогою цієї шкали здійснюють якісну оцінку ступеня зовнішнього регулювання кредитної діяльності банків.  5. Генеза регулювання кредитної діяльності банків відбувалася за чотирма етапами: становлення, формування, помірний та помітний розвиток. Перехід від одного етапу до іншого обумовлений еволюцією грошово-кредитних відносин у суспільстві. Нинішній етап регулювання кредитної діяльності банків в Україні ідентифікований як жорсткий, внаслідок чого гальмується її розвиток.  6. Обсяг банківського кредитування функціонально залежить від макроекономічних показників розвитку України: грошової бази, кредиторської заборгованості суб’єктів господарської діяльності, номінального валового внутрішнього продукту, валової доданої вартості, інвестицій в основний капітал, фінансового результату підприємств та організацій від звичайної діяльності до оподаткування; доходів, витрат та заощадження населення; грошових агрегатів М0, М1, М3.  7. Оцінка ефективності зовнішнього регулювання кредитної діяльності банків здійснюється за допомогою відповідного індексу, який визначається як співвідношення індексу процентної маржі та індексу облікової ставки НБУ. Якщо значення індексу ефективності зовнішнього регулювання кредитної діяльності банків більше одиниці, то це свідчить про сприятливу дію регулювання на її розвиток, і, навпаки, якщо цей індекс менше одиниці, то виникає потреба в удосконаленні регулятивних інструментів та заходів.  8. Комплексна система регулювання кредитної діяльності представлена зовнішньою та внутрішньою складовими, які знаходяться між собою в діалектичній єдності. Зміщення акценту від зовнішнього регулювання до внутрішнього за рахунок використання специфічних інструментів та особливостей діяльності кожного банку дозволить суттєво підвищити його ефективність.  Запропоновано економіко-математичну модель комплексної системи регулювання кредитної діяльності банків, яка дозволить здійснювати прогноз наслідків регулювання, оцінити результативність прийнятих регулятивних дій, зокрема, зміни умов оподаткування, параметрів інструментів зовнішнього та внутрішнього регулювання.  9. Задля прискорення руху кредитних ресурсів у банківській системі України виявляється доцільним запровадження механізму кредитних деривативів, що вимагає розроблення відповідного законодавства, а також процедури їх випуску та обігу на фондовому ринку. Основними компонентами ціни за кредитними деривативами є витрати на покриття кредитного ризику та витрати на придбання кредитного захисту, який розуміється як оцінена потреба у безпеці від настання кредитного ризику. | |