

2. Москаленко Н. В. Досвід США побудови системи запобігання та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом / Н. В. Москаленко // Фінанси, облік, банки. – 2014. – № 1 (20). – С. 209–214.

3. Колдовський М. В. Світовий досвід боротьби з відмиванням грошей банківського сектору в сучасних умовах глобалізації фінансових ринків / М. В. Колдовський // Європейський вектор економічного розвитку : зб. наук. пр. – 2008. – № 1 (4). – С. 26–32.

4. Federal Department of Justice and Police (Money Laundering Reporting Office Switzerland) [Electronic resource]. – Mode of access: http://www.ejpd.adm.in.ch/ejpd/en/home/themen/kriminalitaet/ref_geldwaescherei.Html. – Title from the screen.

Корнієнко Ю. В. – студентка факультету № 6 Харківського національного університету внутрішніх справ
Науковий керівник: доктор економічних наук, професор, професор кафедри економіки та фінансів **Садиков М. А.**

КРЕДИТНІ ОПЕРАЦІЇ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ І СПОСОБИ ЇХ УДОСКОНАЛЕННЯ

Основні проблеми кредитування фізичних осіб в умовах сучасної ринкової економіки пов'язані з процесом «розбудови» правової держави та громадянського суспільства. Одним із її пріоритетів є створення законодавчої бази для розвитку ринку кредитних ресурсів, а також сприятливих умов для залучення коштів у економіку України. У процесі трансформації української економіки введено в дію чимало нормативно-правових актів, що стосуються кредитування.

Усі норми щодо формування обов'язкових резервів, спеціальних резервів за активними операціями, а також обов'язкові економічні нормативи, встановлені Національним банком України, виконують в повному обсязі.

Упродовж останніх років погіршення якості кредитного портфеля чинить опосередкований негативний вплив на фінансовий стан установи, оскільки спричиняє не лише

неотримання вчасно процентного доходу, який є основним джерелом формування доходу банку, а й формує більший обсяг резерву для покриття можливих збитків унаслідок можливого неповернення кредитів. Збільшення обсягів резервів банку означає зменшення вільних коштів для здійснення подальшого кредитування позичальників, що є негативним явищем.

Для підвищення рівня організації кредитної діяльності банку можна запропонувати такі заходи:

- 1) зменшити частку нестандартних кредитних операцій шляхом введення більш жорстких санкцій щодо неплатників;
- 2) залучити більшу кількість позичальників за допомогою використання маркетингових інструментів, реклами;
- 3) уникати концентрації значних обсягів запозичень у незначної кількості позичальників.

Важливою умовою ефективної реалізації кредитної політики банку та забезпечення необхідного рівня дохідності, платоспроможності й ліквідності банківської діяльності постає дотримання всіх процедур основних етапів банківського кредитування. Для цього важливо враховувати пріоритетні напрями в кредитуванні, визначені кредитною політикою банку, обсяги кредитів і структуру кредитного портфеля, граничні розміри кредиту на одного позичальника, методики оцінки фінансового стану та кредитоспроможності позичальника, рівень процентної ставки тощо.

Необхідним є більш об'єктивне врахування ризиків, пов'язаних з вартістю та ліквідністю кредитного забезпечення. Таким чином, доцільно вдосконалювати підходи до оцінки заставного майна з кредитами, виданими фізичним особам, що дасть змогу банківській установі знизити ризики кредитування у майбутньому.

Варто зауважити, що основною частиною активів банків України є кредитний портфель. Одним із ключових елементів діяльності у сфері організації грошово-кредитних відносин є комплекс заходів з управління банком власним кредитним портфелем. Поняття банківського портфеля охоплює весь комплекс активів та пасивів банку. Структура кредитного портфеля не лише відображає особливості кредитної політики конкретного комерційного банку, а й віддзеркалює загальний стан «економічного здоров'я» держави.

Для зниження ризику під час видачі кредитів запропоновано використовувати модель скорингової системи,

оскільки вона гнучка і адаптована під потреби конкретного банку та законодавства, а також надає можливість приймати обґрунтовані рішення у найкоротші терміни.

В умовах економічної нестабільності кредитування поступово стало не досить привабливим продуктом для більшості банків. Передусім це спричинено високими темпами інфляції та довгостроковим характером кредитування, тоді як банки надавали перевагу короткотерміновим кредитам під торговельні операції. З метою удосконалення методичного підходу до оцінювання кредитоспроможності потенційних позичальників варто адаптувати кількісні та якісні показники під потреби банку та його нормативні документи, а також комплексно враховувати загальні відомості про клієнта, фінансові показники, характеристики кредиту та моральні якості, а також стан обслуговування позичальником кредитної заборгованості, рівень та якість забезпечення кредитної операції.

Миргородський М. Ю., юрист,
ТОВ «Домінос Піцца Юкраїн»;
Миргородська К. Г., здобувач вищої
освіти ступеня «магістр» Національної
академії внутрішніх справ
Науковий керівник: кандидат
юридичних наук, провідний науковий
співробітник відділу організації
науково-дослідної роботи Національної
академії внутрішніх справ *Севрук В. Г.*

НАЦІОНАЛЬНІ ЕКОНОМІЧНІ ІНТЕРЕСИ: РЕАЛЬНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ЗАГРОЗИ ЕКОНОМІЧНИЙ БЕЗПЕЦІ УКРАЇНИ

Одним з основних факторів, що негативно позначається на наповненні бюджету держави, є тіньова економіка, масштабність якої стала важливою домінантою не лише для економічного, а й суспільного життя України [1].

Тривалий кризовий стан економіки, непослідовність дій у провадженні радикальних економічних реформ, загальна неефективність процесу соціально-економічних трансформацій в Україні призвели до значних економічних і соціальних втрат у