

Міністерство освіти і науки України  
Сумський державний університет  
Навчально-науковий інститут бізнес-технологій «УАБС»

# **ПРОБЛЕМИ І ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ**

Збірник матеріалів  
II Всеукраїнської науково-практичної конференції  
(Суми, 23 листопада 2017 року)



Суми  
Сумський державний університет  
2017

не основними засобами забезпечення конкурентоспроможності банку, але банки змінюють вектор своєї діяльності у напрямку створення фінансових установ нового покоління, де відділення частіше відіграють роль шоу-румів та консультаційних осередків, продаж продуктів та обслуговування клієнтів відбувається на он-лайн майданчиках, при цьому особливого значення набувають якість послуг та швидкість їх отримання.

**УДК 336:77**

**Мордань Євгенія Юрїївна,**

*к.е.н, ст. викладач,*

**Неофітна Анастасія Сергїївна,**

*студент,*

*Сумський державний університет, м. Суми*

## **КРЕДИТНИЙ РИЗИК БАНКУ ТА ЙОГО ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ СТІЙКІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ**

Основою банківського бізнесу є кредитна діяльність, яка виступає не лише джерелом основних прибутків банку, а й причиною значних втрат при виникненні непередбачуваних кредитних ризиків. Найпоширенішими причинами виникнення кредитного ризику є нестійкий фінансовий стан позичальника та недостатня кваліфікованість працівників, що приймають рішення про надання кредиту

Банки повинні управляти кредитним ризиком так, щоб максимізувати можливі прибутки та максимально знизити ризик, що виникає в процесі надання і погашення банківських кредитів. Тому, в умовах сучасного розвитку банківської системи, істотного значення набуває проблема

ефективного управління кредитними ризиками банку, яка забезпечує збереження фінансової стійкості та безпеки банку в цілому.

Згідно методичних вказівок Національного банку України (НБУ) з інспектування банків «Система кількісної оцінки ризиків» кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови.

Виникнення кредитного ризику спричиняє безліч різних причин, які можна класифікувати в дві загальні групи: фактори зовнішнього та внутрішнього характеру. В першому випадку, виникнення кредитного ризику, не пов'язане з можливістю реалізації даного ризику, так як не залежить від працівника кредитного підрозділу банку. Відповідно, фактори внутрішнього характеру, пов'язані з помилками персоналу банку при оцінці кредитоспроможності позичальника, при оформленні самої кредитної заявки та при порушенні правил кредитування визначених нормативними документами.

В процесі оцінки кредитного ризику розрізняють індивідуальний (ризик контрагента) та портфельний кредитний ризик (сукупна кредитна заборгованість).

Мета управління ризику – контрагента полягає в зниженні ймовірності невиконання ним зобов'язання за кредитною угодою та мінімізація втрат банку в разі не повернення кредиту. Метою управління портфельним кредитним ризиком є підтримка на певному рівні показників, що характеризують ризикованість та дохідність кредитного портфеля, тобто ефективність організації кредитних операцій.

Станом на 01.01.2017 року в Україні працювало 90 банків, які мають ліцензію НБУ для здійснення банківських операцій, 25 з них – банки з іноземним

капіталом. Проаналізуємо кредитний портфель даних банків станом на 01.01.2013-01.01.2017 рр. (табл.1).

Таблиця 1 – Кредитний портфель банків України станом з 01.01.2013 по 01.01.2017 рр., млн. грн. (складено автором за даними НБУ)

Назва показника	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Активи банків	1 127 192	1 278 095	1 316 852	1 220 335	1 258 643
Кредити надані	815 327	911 402	1 006 358	697 663	554 637
Частка наданих кредитів в активах, %	72,28	71,3	76,42	30	44,07
Частка простроченої заборгованості за кредитами у загальній сумі кредитів, %	8,9	7,7	13,3	22,1	25,2
Резерви за активними операціями банків	141 319	131 252	204 931	296 991	500 818
Частка резервів за активними операціями банків, %	17,5	14,4	20,36	33,34	39,79

На основі проведеного дослідження можна зробити висновок, що в банківській системі України є надмірний обсяг проблемних активів у кредитному портфелі банків, що є наслідком банківської кризи. Основною причиною

значних відрахувань до резервів за активними операціями банку є непередбачені ризики за кредитами наданими в іноземній валюті, що спричинили зовнішні фактори.

За даними таблиці 1 варто зазначити, що протягом 2016 року активи банківської системи України зменшилися на 3,1% та станом на 01.01.2017 р. склали 1 258 643 млн. грн. Враховуючи девальвацію національної валюти обсяг простроченої заборгованості зріс на 4% станом на 01.01.2017 рр. Значне збільшення проблемної заборгованості станом на 01.01.2016 р. зумовлене економічною та політичною нестабільністю в країні. З початку 2016 року проблемна заборгованість зросла до 213,3 млрд.грн. Дане збільшення зумовило значні відрахування у резерви на покриття втрат за кредитними операціями (рис. 1). Серед причин, що призвели до погіршення ситуації, можна виокремити і такі, як низька платоспроможність вітчизняних позичальників, нерегульованість законодавства, зокрема щодо процедури банкрутства та процедури реєстрації обтяжень, високий кредитний ризик, що, в свою чергу, вимагає формування значних резервів.



Рисунок 1 – Динаміки частки резервів за активними операціями та частки недіючих кредитів банківської системи України з 01.01.2013 – 01.01.2017 рр., млн.грн. (складено за даними фінансової звітності НБУ)

Проаналізувавши дотримання економічних нормативи банківськими установами України, варто зазначити, що два з трьох нормативів знаходяться в межах встановленої норми і лише норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) при встановленому значенні не більше 25 %, станом на 01.01.2017 р. склав 36,72% [1]. Визначено, що розмір даного показника обумовлений неправомірними діями працівників та керівників банків.

Таким чином, проведений вище аналіз дозволяє зробити висновок, що показники рівня кредитного ризику банківського сектору України знаходяться в скрутному становищі. Підтвердженням цього є частка проблемних кредитів в структурі кредитного портфеля банку, погіршення якості та зниження загального обсягу кредитного-інвестиційного портфеля, неналежне виконання економічних нормативів. Все це є наслідком реалізації кредитного ризику і вказує на те, що банки в сучасних умовах зосереджені на

максимізацію прибутків ідучи на ризики. Тому для підвищення фінансової стабільності банкам необхідно мінімізувати кредитні ризики шляхом ефективного контролю за кредитними операціями та диверсифікацією активів.

### **Список використаних джерел**

1. Офіційний сайт НБУ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
2. Прийдун Л.М. Кредитний ризик і ефективність діяльності банку : Монографія / О.В. Дзюблюк, Л.М. Прийдун. – Тернопіль: ФОП Паляниця В.А., 2015. – 295 с.