

О. В. Ковальчук, аспірант Львівської комерційної академії

РОЛЬ І ЗНАЧЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ У ВІДНОВЛЕННІ КРЕДИТНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ

Сьогодні банківські установи демонструють поступове відновлення своєї кредитної діяльності. Однак активність банків у нарощенні кредитних портфелів характеризується помірною динамікою, незважаючи на те, що існує першочергова необхідність у задоволенні потреб на отримання кредитних ресурсів і зростає попит на окремі види кредитних продуктів як з боку суб'єктів господарювання, так і з боку населення. Проте кредитування для банків і досі залишається одним з найбільш ризикових видів діяльності через існування високого рівня кредитного ризику при проведенні кредитних операцій і низьку кредитоспроможність потенційних позичальників, що стримує банки активно видавати позики. Розглянемо динаміку наданих банками кредитів, сформованих резервів під знецінення кредитів, співвідношення резервів і кредитів та прогнозні значення цих показників на 01.10.2011 і 01.01.2012 (рис. 1).

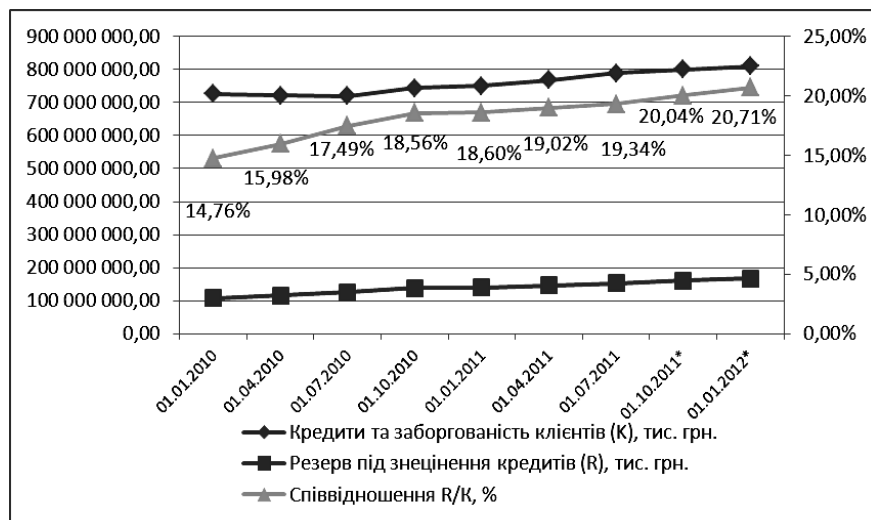


Рис. 1. Надані банками кредити та сформовані резерви під знецінення кредитів

Джерело: Національний банк України / Банківський нагляд / Дані фінансової звітності банків України. Режим доступу : http://www.bank.gov.ua/Bank_supervision/index.htm.

Наведені вище дані характеризують і зростання величини сформованих резервів за кредитними операціями (R), і зростання обсягів виданих позик (K). Проте показник співвідношення цих компонент у відсотковому вираженні теж має тенденцію до зростання. Для прикладу на кінець II кварталу поточного року це співвідношення (R/K) становило 19,34 % і перевищило на 0,32 % значення I кварталу. Розраховані прогнозні значення співвідношення резервів і наданих кредитів на кінець III та IV кварталів становили 20,04 і 20,71 % відповідно. Слід також звернути увагу і на те, що показники динаміки сформованих резервів випереджають показники динаміки виданих кредитів (рис. 2).

Так, середнє значення абсолютного приросту наданих банками кредитів становить 10 542 274,33 тис. грн., а середній приріст величини сформованих резервів за кредитними операціями в абсолютному вираженні становить 7 590 425,67 тис. грн. Це означає, що на кожну видану банками гривню необхідно буде доформувати 72 копійки резерву по раніше виданих позиках.

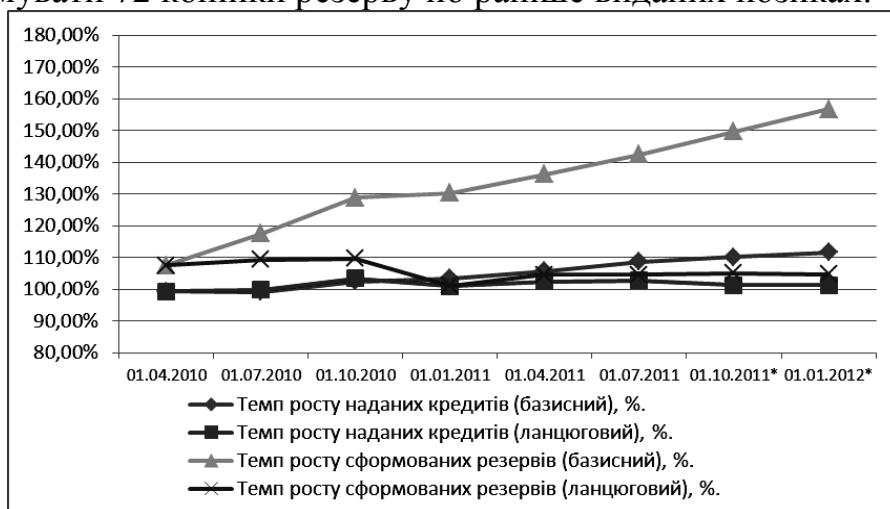


Рис. 2. Показники динаміки наданих кредитів і сформованих резервів на покриття втрат за кредитними операціями

Джерело: Національний банк України / Банківський нагляд / Дані фінансової звітності банків України. – Режим доступу : http://www.bank.gov.ua/Bank_supervision/index.htm.

Таким чином, проведений аналіз стану кредитної діяльності банків дає підстави стверджувати про можливе подальше погіршення якості їх кредитних портфелів у короткостроковій перспективі через достатньо високий рівень кредитного ризику. Це призведе до вимушеного скорочення з боку банків обсягів, розміщених у кредитні операції коштів, а відтак говорити про процес початку активного кредитування в Україні поки що зарано.