

УДК 336.7

Яманді Р. І.,

студент 6 курсу ІІ групи заочної форми навчання

Одеський національний економічний університет

Астахова Н.І.,

к.е.н., ст. викладач кафедри

фінансового менеджменту та фондового ринку

Одеський національний економічний університет

Управління ризиком фінансової установи

Ефективність кредитної діяльності безпосередньо залежить від діяльності посередницьких фінансових інститутів – у першу чергу банків, які акумулюють розпосереджені потенційні ресурси і вибирають найбільш вигідні напрямки їх вкладень. Без стабільного, надійного і сильного банківського сектору не може нормально функціонувати економіка будь-якої країни.

Проблема управління ризиками за своєю значимістю і актуальністю є однією з головних у банківському менеджменті.

Аналізу основних аспектів управління фінансовими ризиками фінансово-кредитних інституцій присвячені праці багатьох провідних вітчизняних та зарубіжних учених: Козьменко С.М., Шпиг Ф.І. та Волошко І.В., Савинська Н.А., Костюченко В.М., Лавров Р.В., Піджарко Н. В., Висоцька М.П., Кірічок А., Шугар М.І., Козенков Д.Є., Нікітін П.А., Д. Міль, У. Сеніор, А. Маршал, А. Пігу, Х. ван Грюнінг.

Кредитним ризиком є ризик виникнення у комерційного банку збитків внаслідок невиконання, невчасного або неповного виконання боржником фінансових зобов'язань перед банком відповідно до умов договору [4].

Операції комерційних банків по кредитуванню фізичних та юридичних осіб становлять основу їх активної діяльності, оскільки успішне здійснення цих операцій веде до отримання основних доходів, сприяє підвищенню надійності і стійкості комерційних банків[3].

Управління кредитним ризиком в банку являє собою організований вплив суб'єкта управління (співробітники банку, які здійснюють діяльність з кредитування позичальників; керівний персонал) на об'єкт управління (кредитний ризик; діяльність співробітників, задіяних в кредитних операціях) з метою зниження (підтримання на допустимому рівні) показників кредитного ризику банку[1]. Від структури якості кредитного портфеля залежать стійкість банку та його майбутнє. Цьому сприяє систематична та планомірна розробка та вдосконалення методології управління кредитними ризиками та створення організаційної структури для її реалізації у повсякденній банківській практиці.

Необхідною умовою для аналізу кредитного ризику щодо потенційного позичальника є повна і достовірна інформація про нього, а також здійснення підрозділом ризик-менеджменту повного аналізу фінансового стану позичальника й здійснення розрахунку резерву на підставі внутрішньої методики[5].

Ознаками що свідчать про високий кредитний ризик боржника можуть бути: істотне зростання частки зобов'язань по відношенню до його капіталу, зниження прибутку та рентабельності, погіршення ліквідності тощо[2].

На підставі вищевикладеного можна констатувати, що кредитний ризик має відмітні особливості і є індивідуальним для кожної кредитної установи в банківській сфері.

Банк, приймаючи рішення про видачу кредиту, повинен орієнтуватися не на оцінку окремих видів кредитного ризику, а на визначення загального ризику по кожному позичальнику з урахуванням специфіки галузевої приналежності підприємства.

Проведений ретроспективний аналіз сучасного стану кредитної активності банків України дозволив виділити такі негативні аспекти, що зумовлюють необхідність посилення контролю за кредитними ризиками та пошуку шляхів їх мінімізації: погіршення якості кредитних портфелів банківських установ, що виявляється у зростанні частки простроченої та негативно класифікованої заборгованості; значні обсяги виданих банками

кредитів деноміновані в іноземній валюті, що при знеціненні національної грошової одиниці призводить до посилення боргового навантаження на позичальників та зростання рівня кредитного ризику; підвищення кредитного ризику в банківському секторі України за операціями з пов'язаними з банком особами.

Список використаних джерел:

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 зі змінами та доповненнями від 22.11.2019 [Електронний ресурс] / Верховна Рада України.– Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
2. Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями від 21.05.2019 [Електронний ресурс] / Верховна Рада України.– Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16>
3. Коцовська Р. Оцінювання банками України кредитного ризику в сучасних економічних умовах / Р. Коцовська. // Науковий вісник НЛТУ України. – 2016. – №27. – С. 247-249.
4. Костюченко В. М. Управління кредитними ризиками у комерційному банку/ В. М. Костюченко // Вісник Хмельницького національного університету. Серія “Економічні науки”. – 2017. – № 1. – Т.1. – С. 141 – 147.
5. Лавров Р.В. Ризики комерційного банку та ризик-менеджмент в умовах фінансово-економічної нестабільності/ Р.В. Лавров // Науковий вісник ЧДІЕУ. – 2015. - №2. – с. 196-200.