

*Алексєєнко М.Є., ст.гр.ФКфеС-13-1*  
*Науковий керівник:*  
*ас. каф. ЕАіФ Букресва Д.С.*  
*(Державний ВНЗ «Національний гірничий*  
*університет», м. Дніпропетровськ, Україна)*

## **МЕТОДИ ОЦІНКИ ЯКОСТІ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЮ**

Основним джерелом доходів банків є отримання прибутку від здійснення кредитних операцій, через що головним завданням, яке сьогодні стоїть перед менеджментом банків, є оцінка якості кредитного портфеля комерційної установи та ефективне управління ним.

На сьогоднішній день механізм оцінки якості кредитного портфеля банку в Україні чітко не регламентовано нормативними документами, тому існує необхідність удосконалення наявних методик з урахуванням сучасного економічного стану країни.

На основі проведеного аналізу існуючих методичних підходів до оцінки якості кредитного портфеля [1, 2, 3] було встановлено, що їх можна розділити на три групи: методи експертних оцінок, статистичні методи та аналітичні методи (рис. 1).

Методи експертних оцінок ґрунтуються на базі вивчення оцінок, зроблених експертами, і включає складання узагальнюючих експертних оцінок. До цього методу відносять: рейтингову оцінку кредитоспроможності клієнтів, аналіз дотримання економічних нормативів банківської системи, класифікацію кредитів в залежності від ступеню ризику тощо.

Статистичні методи оцінки якості кредитного портфельного банку будується на основі аналізу статистичних даних, пов'язаних із фінансовим станом позичальників за певний період часу. Таке дослідження є основою для порівняння фактичної частоти виникнення ризиків з прогнозними оцінками.

Остання група методів оцінки якості кредитного портфеля - аналітичні методи, які являють собою оцінку можливих втрат (рівня ризику) банку. Стрес-тестування - це методи оцінки чутливості портфеля до істотних змін макроекономічних показників. Являє собою оцінку потенційного впливу на

фінансовий стан банку ряду заданих стресів (шокових ситуацій), тобто змін до факторів. Мета даного методу полягає в оцінці можливих збитків при тій чи іншій стресовій ситуації.

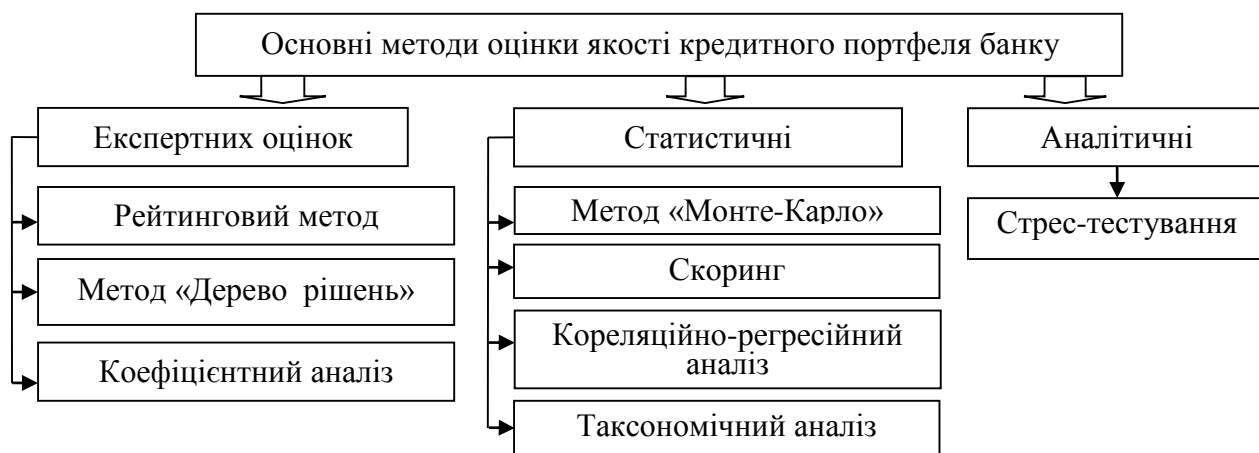


Рис. 1 Методичні підходи до оцінки якості кредитного портфелю [1, 2, 3]

На основі розглянутих методик можна зробити висновок, що в основу більшості з них покладено аналіз фінансового стану позичальника, вивчення його кредитної історії, а також дослідження економічних коефіцієнтів діяльності банку в порівнянні з нормативними значеннями. Тому основними показниками, які слід розраховувати для проведення оцінки якості кредитного портфеля, є: показники ризику кредитного портфеля, показник кредитоспроможності та фінансового стану позичальника, інтегрований показник клієнта (вік, професія, дохід), показники фінансового стану банку (ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості) в динаміці.

Проте слід зазначити, що для отримання комплексної, об'єктивної та ефективної оцінки якості кредитного портфеля банку необхідно застосовувати комплексний підхід, який враховував би переваги кожного з наявних методів.

#### Список літератури:

1. Крикун О. Ю. Управління кредитним портфелем комерційного банку / О. Ю. Крикун // Управління розвитком. – 2010. – № 5 (81) – С. 54–56
2. Оніщак Н. М. Теоретичні підходи до формування кредитної політики та кредитного портфеля банку в сучасних умовах фінансово-економічної кризи / Н. М. Оніщак // Науковий вісник Ужгородського університету. – 2009. – № 2 (27). – С. 206–210.
3. Тептя О. В. Організація системи управління кредитним портфелем у комерційному банку / О. В. Тептя // Вісник ХНУ. економічні науки. – 2009. – № 5. – т. 2. – С. 141–144.