

*Нефьодова А. О., ст. гр. ФКФе 11-1
Науковий керівник:
асистент каф. ЕАіФ Горяча О. І.
(Державний ВНЗ «Національний гірничий
університет», м. Дніпропетровськ, Україна)*

УПРАВЛІННЯ ЯКІСТЮ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКУ В СУЧАСНИХ УМОВАХ

Криза у фінансовому секторі країни загострила проблеми розвитку системи банківського кредитування, серед яких найвагомішою є зростання обсягів простроченої заборгованості, і, як наслідок - погіршення якості кредитного портфеля банку. Оскільки доходність і ризик є основними параметрами, що характеризують якість кредитного портфелю банку, головною метою управління кредитним портфелем комерційного банку є забезпечення оптимізації співвідношення між прибутковістю та ризикованістю кредитних операцій. [1]

Вивченню системи управління кредитним портфелем у комерційному банку приділяли увагу такі вчені, як В. Базилевич, М. Грубер, А. Гроппелі, Е. Елтон, О. Корольов, І.Ткаченко, О. Устинко, У. Шарп та інші.

Управління кредитним портфелем слід розглядати як процес, що відбувається за такою схемою: формування кредитного портфеля відповідно до існуючих вимог і кредитної політики банку; оцінка сформованого кредитного портфеля з позиції співвідношення дохідності й ризиків, що являє собою не одноразову дію, а постійний моніторинг із виявлення проблемних кредитів та інших недоліків кредитного портфеля; коригування кредитного портфеля, що передбачає підвищення його якості, вирішення питань із проблемними кредитами і визначення подальших напрямів кредитування. [2]

У вітчизняній банківській практиці при оцінці основних методів управління кредитним ризиком на рівні портфеля банківських позичок в цілому головним чином виділяється три основні методи: лімітування, диверсифікація та формування резервів [3]. Встановлення лімітів кредитування дозволяє банкам уникнути критичних втрат внаслідок концентрації будь-якого виду ризику. Метод диверсифікації полягає у розподілі кредитного портфеля серед широкого кола

позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками (розмір капіталу, форма власності, клас кредито-спроможності), так і за умовами діяльності (галузь економіки, географічний регіон). Використання даного методу є найбільш оптимальним у поєднанні із іншими методами управління кредитним портфелем банку з метою зниження кредитного ризику. [4] Існуюча методика розрахунку і формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банку є досить сталою і потребує корегування зважаючи на суттєві зміни щодо умов функціонування банківського сектору України.

Зважаючи на результати окремих досліджень [2], вважаю за доцільне запропонувати наступні заходи для вдосконалення підходів до управління кредитним портфелем комерційних банків: 1) застосовувати системний підхід до управління ризиками; 2) диверсифікацію кредитного портфелю здійснювати у комплексі з лімітуванням, оптимізуючи структуру кредитного портфелю відповідно до вимог кредитної політики банку; 3) вирішувати питання щодо обсягу проблемних кредитів використовуючи методи оптимізації кредитного портфеля, які враховують майбутній ризик неповернення коштів; 4) реформувати підходи до оцінки кредитоспроможності позичальників у відповідності до вимог часу.

Список літератури:

1. Тептя О.В. Організація системи управління кредитним портфелем у комерційному банку / О.В.Тептя // Вісник Хмельницького національного університету. Серія “Економічні науки”. –2010. № 5. –Т. 2. –С. 141 –144.
2. Жукова Н. К., Зражевська Н. В. Сучасний стан та проблеми управління кредитним портфелем комерційних банків [Електронний ресурс] / Н.К. Жукова, Н.В. Зражевська // [Економічний часопис-XXI](http://nbuv.gov.ua/j-pdf/ecchado_2013_1-2(1)_22.pdf) . - 2013. - № 1-2(1). - С. 70-72. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/j-pdf/ecchado_2013_1-2\(1\)_22.pdf](http://nbuv.gov.ua/j-pdf/ecchado_2013_1-2(1)_22.pdf)
3. Банківський менеджмент : підруч. / за ред.. О.А. Кириченко. В.І. Міщенко. – К.: Знання, 2005. – 831 с.
4. Бугель. Ю. Напрями удосконалення сучасних методів управління банківським кредитним портфелем / Ю. Бугель // Галицький економічний вісник. – 2010. – № 2 (27). – С. 157.