

15. Бельх, Л. П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства [Текст] / Л. П. Бельх. – М. : Банки и биржи, 1996. – 192 с.
16. Пантелеев, В. П. Финансова стійкість комерційного банку: проблеми регулювання [Текст] / В. П. Пантелеев, С. П. Халява // Банківська справа. – 1996. – № 1. – С. 32–39.
17. Финансовый менеджмент: теория и практика [Текст] : учебник / [под. ред. Е. С. Стояновой]. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Перспектива, 1998. – 656 с.
18. Шиллер, Р. І. Финансова стійкість комерційного банку та шляхи її зміцнення [Текст] / Р. І. Шиллер. – К. : Наукова думка, 1998. – 158 с.
19. Гібридний капітал банку: світовий досвід, перспективи впровадження в Україні: Науково-аналітичні матеріали. Вип. 13 / В.І. Міщенко, В.В. Крилова, В.В. Салтинський, О.Г. Приходько. – К.: Національний банк України. Центр наукових досліджень. 2009. – 180 с.

**Чернышова А.К.**

Киевский национальный торгово-экономический университет

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ПОНЯТИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВ

### Аннотация

Рассмотрены основные научные подходы к толкованию понятия «финансовая устойчивость банка», обоснованы теоретические основы финансовой устойчивости банков, приведена характеристика основных ее составляющих. Представлена экономическая интерпретация финансовой устойчивости банка в современных условиях.

**Ключевые слова:** финансовая устойчивость банка, финансовая стабильность банка, надежность банка, ликвидность банка, банковские риски, платежеспособность, прибыльность, капитализация банков.

**Chernyshova O.K.**

Kyiv National University of Trade and Economics

## THEORETICAL ASPECTS OF RESEARCH THE CONCEPT OF FINANCIAL STABILITY OF BANKS

### Summary

The main scientific approaches to the interpretation of the concept of «financial sustainability of a bank» are considered, the theoretical foundations of financial stability of the banks are grounded, and characteristic of its basic components is given. The economic interpretation of the bank financial stability under current conditions is revealed.

**Keywords:** financial stability of the bank, reliability of the bank, the bank's liquidity, banking risks, solvency, profitability, capitalization of banks.

УДК 336.71

## УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ УКРАИНЫ

**Чёрный В.А.**

Украинская академия банковского дела Национального банка Украины

В статье рассмотрены основные виды кредитного риска банков Украины и факторы, которые на него влияют. Рассмотрена система управления кредитным риском в банке. Показаны основные методы усовершенствования инструментария риск-менеджмента кредитной деятельности в банках Украины.

**Ключевые слова:** кредит, кредитный риск, риск-менеджмент, проблемный кредит, кредитоспособность.

**Постановка проблемы.** Кредитный риск является одним из существующих банковских рисков, управление которым имеет определенные особенности. Важно то, что эффективное управление кредитным риском не только позволяет банкам обеспечивать прибыльность и эффективность кредитной деятельности, но и способствует выполнению банковским кредитом его роли в сфере денежного обращения. В свою очередь, выданные и невозвратные в определенный указанный срок

кредиты увеличивают денежную массу в стране и способствуют инфляционным процессам.

Итак, проблематика данной темы обусловлена необходимостью исследования составляющих системы риск-менеджмента кредитной деятельности банков с целью повышения эффективности их кредитной деятельности и обеспечения финансовой устойчивости на рынке банковских услуг Украины.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Вопросы риск-менеджмента кредитной деятельно-

сти банков, а именно определение сущности риск-менеджмента, факторов, обуславливающих возникновение кредитного риска, системы управления кредитным риском, разрабатывались в работах Сашинской А. В., Галасюка В. В., Градового А. П.

**Нерешенные части исследуемой проблемы.** Однако, несмотря на высокую теоретическую разработанность в сфере, не управления кредитным риском банков Украины, нерешенным вопросом является усовершенствование инструментария риск-менеджмента кредитной деятельности банков Украины.

**Целью статьи** является исследование основных методов усовершенствования инструментария риск-менеджмента кредитной деятельности банков Украины.

**Изложение основного материала.** Кредитный риск на сегодняшний день занимает одну из главных позиций среди финансовых рисков банка, так как основным доходом банка являются операции по размещению ресурсов, каждая из которых в той или иной степени несёт в себе кредитный риск.

Исходя из множества определений зарубежных и отечественных автором понятия «кредитный риск», можно сделать вывод, что кредитный риск банка – это стоимостное выражение вероятности отклонения фактических результатов операции, которая несёт в себе кредитный риск, от ожидаемых результатов вследствие неопределённости действия внешних и внутренних по банку факторов.

Проведя анализ законодательно – нормативных материалов, не было обнаружено определение понятия «индивидуальный кредитный риска банка». Так, в методических указаниях Национального банка Украины по инспектированию банков «Система оценки рисков» [1] и в «Методических рекомендациях по организации и функционированию системы риск -менеджмента в банках Украины» [2] только идёт речь о том, что при проведении анализа кредитного риска необходимо различать индивидуальный кредитный риск и портфельный, однако четкое определение понятия «индивидуальный кредитный риск» отсутствует.

Согласно определенных сущностных характеристик кредитного риска банка должна осуществляться классификация кредитного риска, как индивидуального, так и портфельного.

Большинство ученых по источнику возникновения выделяют внешний и внутренний кредитные риски банка.

Внешние риски являются чрезвычайно разветвленными, имеют сложную, что, в свою очередь, определяет сложность управления и мониторинга кредитного риска банка. Внешний кредитный риск предлагаем распределять на риск страны, риск носителя риска (заемщика, должника, эмитента) и риск обеспечения.

Важным для формирования системы управления кредитным риском является выделение видов кредитного риска банка по последствиям реализации:

- кредитный риск, результатами которого является реальный ущерб (невозвращение основной суммы долга);
- кредитный риск, результатами которого является упущенная выгода (неоплаченные проценты).

Под системой риск-менеджмента кредитной деятельности банка сегодня следует понимать систему взаимосвязанных методов целенаправленного воздействия на факторы влияния кредитного риска с целью недопущения отклонения объемных, временных значений финансовых потоков от предусмотренных договором при осуществлении кредитования.

В более широком смысле [3], система кредитного риск-менеджмента представляет собой систему мер и методов, направленных на выявление, оценку кредитного риска, выбор стратегии управления и контроль за ним.

Основными задачами процесса кредитного риск-менеджмента являются:

- выявление источников риска;
- уменьшение вероятности неисполнения заемщиком своих обязательств перед банком;
- минимизация потерь банка в случае невыполнения заемщиком своих обязательств по договору;
- уменьшение количества и объемов сверхрисковых кредитных операций;
- принятие мер при наступлении риска.

Управление кредитным риском начинается с установления стратегических целей деятельности банка, создают основу стратегии управления риском. Значительная роль в управлении кредитным риском отводится кредитной политике банка, под которой понимаем стратегию и тактику банка по привлечению средств и направления их на кредитование клиентов банка на основе принципов кредитования. Данная политика формирует общее представление о ключевых задачах кредитного риск -менеджмента.

Этап идентификации риска предусматривает реализацию почти всех функций управления, поскольку он направлен на выявление степени соответствия параметров рисковой позиции запланированным характеристикам. На этой почве формируется качественная оценка кредитного риска, предусматривает определение круга управленческих решений и методов для эффективного управления [4].

Заключительным этапом процесса управления кредитным риском считается контроль за изменением уровня риска. На данном этапе разрабатывается и реализуется процедура контроля за изменением уровня риска, его мониторинг, происходит корректировка методов, которые применяет банк.

Основной целью контроля за изменением уровня риска является недопущение повышения уровня кредитного риска сверх установленного нормативными документами банка уровня.

Постоянный контроль помогает своевременно выявлять проблемные кредиты, а также осуществлять проверку соответствия действий кредитных работников основным требованиям кредитной политики банка.

Таким образом, под системой кредитного риск – менеджмента следует понимать систему взаимосвязанных методов целенаправленного воздействия на факторы влияния кредитного риска с целью недопущения отклонения объемных, временных значений финансовых потоков от предусмотренных договором при осуществлении кредитования [5].

Исходя из вышесказанного основной задачей банков на сегодня является усовершенствование инструментария кредитного риск-менеджмента банков Украины. Основными методами в данном случае является усовершенствование методологии управления проблемными кредитами и усовершенствование процесса оценки кредитоспособности заемщика через разработку «дерева классификаций».

Важное значение в достижении целей системы риск -менеджмента кредитной деятельности банка играет эффективное регулирование проблемной задолженности, поскольку это позволяет своевременно выявлять изменения в уровне кредитного риска банка и предупреждать его рост.

Сначала осуществляется мониторинг признаков

проблемной задолженности заемщиков банка, по результатам которого на основе сложившейся системы критериев проводится разграничение задолженности на проблемную и не проблемную.

Для корпоративного бизнеса эффективным является выделение отдельного перечня критериев, базирующихся на специфике деятельности в определенной области [6].

В составе критериев структуризации задолженности на проблемную но не проблемную, предлагаем учитывать критерии реструктуризации, которые могут быть определены теми ее типами, которые применяются в банке. Предлагаем выделять следующие типы реструктуризации (табл. 1).

Таблица 1

Тип реструктуризации	Характеристика типа
Реструктуризация графика платежей	Реструктуризация с частичным отказом от права требования
	Выплата процентов перенесена > 30 дней
	Выплата основной суммы перенесена на > 6, но ≤ 12 месяцев
	Выплата основной суммы перенесена на ≤ 6 месяцев
	Выплата процентов перенесена на ≤ 30 дней
	График погашения переведен на аннуитет
Изменение структуры залога	Изменение структуры залога, что приводит к уменьшению залоговой стоимости на > 50%
	Изменение структуры залога, что приводит к уменьшению залоговой стоимости на > 10%, но ≤ 50%
	Изменение структуры залога, что приводит к уменьшению залоговой стоимости на ≤ 10%
Изменение структуры заемщика	Изменение заемщика по соглашению
	Расторжение / окончания срока действия договора финансового поручительства
	Изменение структуры финансовых поручителей, что ухудшает общую платежеспособность поручителей
	Изменение структуры финансовых поручителей, что существенно не влияет на общую платежеспособность поручителей

В случае признания задолженности проблемной считаем целесообразным передавать полномочия по ее обслуживанию и сопровождению в соответствующее специализированное подразделение по работе с проблемной задолженностью.

Анализ возможных сценариев реструктуризации проблемной задолженности предполагает построение прогноза денежных потоков заемщика, оценку их устойчивости и достаточности по каждому сценарию, сравнительный анализ с другими возможными сценариями стратегий урегулирования задолженности, и, если целесообразно, обоснование избрания стратегии реструктуризации.

Кроме того, процесс управления проблемной задолженностью предполагает усовершенствование

системы оценки кредитоспособности через разработку «дерева классификаций», основными компонентами которого являются:

X1 – предоставлялся кредит раньше (1), или предприятие кредитруется впервые (0);

X2 – выплата займа и процентов по нему без задержек (1), или с задержками, или предприятие кредитруется впервые (0);

X3 – устойчивая позиция на рынке (заемщик занимает более 10 % рынка, имеет постоянных клиентов и поставщиков (1), или не очень устойчивая позиция на рынке (предприятие занимает менее 10 % рынка);

X4 – наличие ликвидного залога, которым может выступать движимое и недвижимое имущество, имущественные права, гарантии и поручительства (1), или залог недостаточно ликвидный или вообще отсутствует (0);

X5 – наличие неофициальных гарантов, то есть руководителей банковских учреждений, политических деятелей или других платежеспособных лиц (1), или их отсутствие (0);

X6 – хорошая деловая репутация клиента, которая состоит из отзывов о предприятии клиентов и поставщиков, его работников и других контрагентов (1), или деловая репутация не достаточно хорошее (0);

X7 – наличие технико – экономического обоснования использования кредитных средств (1), или его отсутствие (0);

X8 – постоянное поступление средств на счета клиента (1), или поступления носят нерегулярный характер (0);

X9 – наличие эффективного бизнес- плана деятельности предприятия (1), или его отсутствие (0);

X10 – уровень заработной платы на предприятии менеджеров нижнего цепи выше минимального прожиточного минимума (1), или ниже (0).

В результате, схема принятия решения касательно предоставления кредита может быть такой, как на рисунке 1.

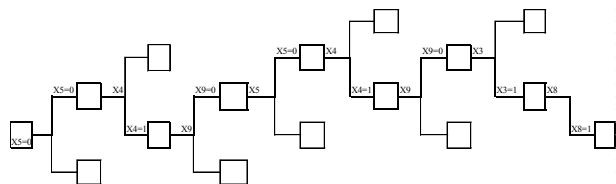


Рис. 1. Схема принятия решения про предоставление кредита [составлено автором]

Подводя итог, можно сказать, что дерево классификаций – рациональное решение проблемы оптимизации оценки кредитоспособности заемщиков и минимизации кредитного риска банка, по сравнению с традиционными технологиями, оценки кредитоспособности заемщика.

**Выводы и предложения.** Исследование направлений совершенствования инструментария системы риск -менеджмента кредитной деятельности банка позволило сделать следующие выводы.

Важное значение в достижении целей системы риск -менеджмента кредитной деятельности банка играет эффективное регулирование проблемной задолженности, поскольку позволяет своевременно выявлять изменения в уровне индивидуального кредитного риска банка и предупреждать его роста.

Предложенный в работе подход к анализу сценариев регулирования проблемной задолженности позволит банку оценить эффективность альтерна-

тивных вариантов регулирования проблемной задолженности заемщика или ее восстановления как неплатежеспособных, или принять решение о взыскании такой задолженности.

Дерево классификаций – рациональное решение проблемы оптимизации оценки кредитоспособности заемщиков и минимизации кредитного риска банка, по сравнению с традиционными технологиями.

#### Список литературы:

1. Береговая Г. И. Методы анализа кредитного риска и построение модели оценки кредитоспособности заемщика [Текст] / Г. И. Береговая, Л. М. Лабедская // Региональная экономика, 2005. – № 4. – С. 113-123.
2. Василий О. Д. Теория финансов : учебник / А. Д. Василий; КНУ им. Т.Г. Шевченко. – 4-е изд., Доп. – М.: Ниос, 2003. – 416 с.
3. Васюренко, А. В. Цена кредитных ресурсов как ключевая составляющая системы управления кредитным риском / А.В. Васюренко, В. В. Подчесова // Банковское дело. – 2008. – № 1. – С. 28-34.
4. Вишняков, И. В. Методы и модели оценки кредитоспособности заемщиков [Текст] / И. В. Вишняков / СПб. : Изд – во. СПбГИЭА, 1998. – 89 с. - ISBN 978-5-370-01631-8.
5. Витлинский, В. В. Анализ, моделирование и управление экономическим риском [Текст] : учеб. пособие. / В. В. Витлинский, П. И. Верченко. – К. : КНЕУ, 2000. – 292 с. - ISBN 966-574-019-9.

**Чорний В.А.**

Українська академія банківської справи Національного банку України

## УДОСКОНАЛЕННЯ ІНСТРУМЕНТАРІЮ РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТУ КРЕДИТНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

#### Анотація

У статті розглянуті основні види кредитного ризику банків України і фактори, які на нього впливають. Розглянуто систему управління кредитним ризиком в банку. Показані основні методи удосконалення інструментарію ризик-менеджменту кредитної діяльності в банках України.

**Ключові слова:** кредит, кредитний ризик, ризик-менеджмент, проблемний кредит, кредитоспроможність.

**Chorny V.A.**

Ukrainian Academy of Banking of the National Bank of Ukraine

## IMPROVEMENT TOOLS CREDIT RISK MANAGEMENT ACTIVITIES IN UKRAINIAN BANKS

#### Summary

The article describes the main types of credit risk of Ukrainian banks and the factors that affect it. We consider a system of credit risk management in the bank. The basic methods of improving risk management tools lending activities of Ukrainian banks.

**Keywords:** credit, credit risk, risk management, bad credit, credit worthiness.

УДК 330.13

## ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ДОХОДНОСТИ КОМПАНИЙ МОЛОЧНОЙ ОТРАСЛИ УКРАИНЫ

**Шашина М.В., Седун Р.С.**

Национальный технический университет Украины «Киевский политехнический институт»

В статье предлагается анализ путей повышения прибыльности предприятий молочной области Украины. Определены понятия прибыли и прибыльности как экономических категорий. Выявлены резервы повышения прибыли на молочных предприятиях и разработаны рекомендации относительно их внедрения.

**Ключевые слова:** прибыль, резервы прибыли, прибыльность, рентабельность, эффективность.

**Актуальность проблемы.** Развитие рыночных отношений требует осуществления новой финансовой политики, усиления и воздействия на ускорение социально – экономического развития, рост эффективности производства и укрепления финансов государства. Важная роль в обеспечении всесторонней интенсификации производства и повышения его эффективности принадлежит при-

были. Именно он играет одну из главных ролей в системе экономических показателей и является незаменимой целью функционирования предприятия. На сегодняшний день для предприятий молочной отрасли Украины прибыль представляет собой не только конечный финансовый результат, характеризующий их производственно-хозяйственной деятельности, но и жизненно важный толчок к новому