

Присяжная И.А.

УДК 336.71:[336.77:005.334]

**УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ И ПУТИ ЕГО МИНИМИЗАЦИИ  
В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

*Анотация.* В статье на основе научных работ отечественных ученых рассмотрены сущность кредитного риска, виды рисков, анализ кредитного портфеля, резервы по просроченной задолженности украинских банков, были предложены мероприятия для минимизации кредитного риска. Рассмотрены нормативы, установленные Национальным банком Украины с помощью которых, банк может управлять кредитным риском, выявлены самые рискованные банки в 2012 году по нормативу НБУ Н8, а также рассмотрены теоретико-практические аспекты по совершенствованию методов минимизации кредитного риска. При этом автор рассматривает подходы по внедрению новых эффективных путей совершенствования минимизации кредитных рисков.

**Ключевые слова:** кредитный риск, нормативы кредитного риска, методы минимизации кредитного риска, оценка кредитоспособности заемщика, резервирования.

*Анотація.* У статті на основі наукових робіт вітчизняних вчених розглянуто сутність кредитного ризику, види ризиків, аналіз кредитного портфеля, резерви по простроченій заборгованості українських банків, були запропоновані заходи для мінімізації кредитного ризику. Розглянуті нормативи, встановлені Національним банком України за допомогою яких, банк може управляти кредитним ризиком, виявлені ризикові банки в 2012 році за нормативом НБУ Н8, а також розглянуті теоретико-практичні аспекти щодо вдосконалення методів мінімізації кредитного ризику. При цьому автор розглядає підходи щодо впровадження нових ефективних шляхів удосконалення мінімізації кредитних ризиків.

**Ключові слова:** кредитний ризик, нормативи кредитного ризику, методи мінімізації кредитного ризику, оцінка кредитоспроможності позичальника, резервування.

*Summary.* The dynamic processes of development and transformation of modern market environment lead to a significant increase of competition on the internal and external markets, which, in turn, leads to the emergence of new and modification of existing risk factors that affect the organization and the effectiveness of the implementation of banking activities. Naturally, this is accompanied by the actualization of the problem of improving the efficiency of the management of banking risks.

The banking sector is characterised by a high risky nature compared with other types of activity. This feature is caused by specificity of functions carried out by each commercial Bank.

In article on the basis of scientific works of scientists examined the essence of the credit risk, the types of risk, the analysis of the loan portfolio, reserves for bad debts of Ukrainian banks, were proposed measures to minimise credit risk. Considered the norms established by the National Bank of Ukraine with the help of which the Bank may manage credit risk, identified the most risky banks in 2012, in compliance with the NBU H8, and the theoretical and practical aspects of the improvement of the methods of credit risk minimisation. The author considers the approaches to implementation of new effective ways of improving the minimization of credit risks.

**Keywords:** credit risk, standards of credit risk, methods of minimization of credit risk, assessment of solvency of the borrower, reservation.

**Вступление:** Динамические процессы развития и трансформации современной рыночной среды приводят к существенному усилению конкурентной борьбы на внутренних и внешних рынках, что, в свою очередь, обуславливает возникновение новых и изменение существующих факторов риска, влияющих на организацию и эффективность осуществления банковской деятельности. Это закономерно сопровождается актуализацией проблемы повышения эффективности управления банковскими рисками.

В целом банковская сфера характеризуется высокой рискованностью по сравнению с другими видами деятельности. Такая особенность обусловлена спецификой функций, которые выполняет каждый коммерческий банк.

К основным банковским рискам относятся: кредитный, валютный, рыночный, процентный, операционно-технологический, юридический, стратегический риски, а также риск ликвидности и риск репутации.

Функционируя в нестабильной среде и не имея полной, достоверной информации о контрагентах, коммерческие банки вынуждены оттачивать мастерство стратегического управления кредитными рисками посредством сбалансированности стратегических и тактических методов управления, организации действенного банковского риск-менеджмента.

При этом значительное число банков при осуществлении стратегического управления рисками ставит задачу обеспечить динамичный рост, другие предпочитают минимизировать риски и поддерживать имидж устойчивого в финансовом отношении банка при относительно невысоком уровне процентных ставок. Искусство банковской деятельности состоит в том, чтобы еще до открытия рискованных позиций (кредитных сделок с юридическими и физическими лицами) идентифицировать и оценить все вероятные возможности развития событий и выработать единственно правильную и обоснованную рискованную кредитную стратегию.

**Постановка проблемы.** В период глобализации и евроинтеграции украинский кредитный рынок пережил как периоды расцвета так и возврат к докризисным показателям. Так, структура кредитного портфеля по объектам кредитования на 01.01.2012 г. была следующей: кредиты юридическим лицам – 72,94% – составили 477,4 млрд. грн., кредиты физическим лицам – 18,49% – 121 млрд. грн., кредиты другим банкам – 8,57% – 56,1 млрд. грн. Структура кредитного портфеля на 01.01.2013: кредиты юридическим лицам – 77,70% – составили 518,5 млрд. грн., Кредиты физическим лицам – 18,94% – 126,4 млрд. грн., кредиты другим банкам – 3,36% – 224,4 млрд. грн. [7].

Быстрый рост объемов кредитования до кризиса, недостатки в управлении рисками, существенная доля кредитования в иностранных валютах и резкий экономический спад в стране привели к тому, что объем кредитов банковской системы начал уменьшаться. В течение 2011 года кредитный портфель уменьшился на 221,4 млрд. грн. с 635,4 млрд. грн. в 2010 до 613,3 млрд. грн. в 2011 году. Темп уменьшения составил 3,6%.

Согласно информации Национального банка, по результатам сентября 2011 банковская система страны получила убыток в размере 1,09 млрд. грн. Более существенные убытки банки в 2011 году имели только в июле – 2,89 млрд. грн. Сентябрь стал седьмым месяцем подряд, по итогам которого украинская банковская система зафиксировала убыток, вследствие чего отрицательный финансовый результат банковской системы за три квартала 2011 г. достиг 5,64 млрд. грн. Основной причиной затяжного отрицательного финансового результата банковской системы в 2011 году является статья формирования резервов по просроченной задолженностью. Далеко не всем заемщикам удалось стабилизировать свою деятельность, в связи с чем классификация банковских активов продолжает ухудшаться, требуя формирования новых резервов по кредитным рисками. Так, на 1.10.2011 года сумма сформированных резервов под кредитные операции составила 131,5 млрд. грн., что на 156,6 млрд. грн. больше чем в начале 2011 года. В 2012 году резервы снизились до 106,3 млрд. грн.[9].

Эти негативные тенденции в развитии банковской системы обуславливают актуальность разработки и внедрения новых эффективных путей минимизации кредитных рисков.

**Анализ последних исследований.** Вопросам управления рисками банковских учреждений уделяют внимание многие отечественные и зарубежные ученые, а именно: В. Витлинский, Ж. Довгань, С. Дмитров, А.Кириченко, Е. Логовинский, А. Мещеряков, А. Мороз, И. Михайловская, В. Севрук, Ю. Сметанский, М. Тоцкий и др.. В трудах этих ученых исследуются проблемы преодоления отдельных видов риска банковской деятельности, разрабатываются методы оценки риска, анализируются основные тенденции развития банковской системы. Вместе с тем, недостаточно изученными остаются вопросы формирования эффективной системы управления рисками в банках как определяющего фактора обеспечения их финансовой устойчивости и доходности. Поэтому, проблема о минимизации кредитного риска требуют дальнейших научных исследований и разработок. В частности, актуальной на сегодня является разработка теоретических предложений и рекомендаций по улучшению методов минимизации кредитного риска, широкое практическое использование которых поможет банковской системе Украины повысить эффективность деятельности всех кредитных институтов в процессе кредитования.

**Целью исследования** является определение сущности кредитного риска и разработка теоретических и практических рекомендаций по совершенствованию системы минимизации кредитных рисков в отечественных банковских учреждениях.

**Изложение основного материала.** Согласно определению А.В. Дзюблюка, кредитный риск - это риск, связанный с возможностью невыполнения заемщиком своих финансовых обязательств, т.е. с опасностью потери банком основной суммы займа и процентов по ней [2, с. 696]. Иначе говоря, это риск неуплаты заемщиком кредитору основного долга и процентов за его пользование. Отсюда следует, что кредитный риск необходимо понимать как вероятность, а точнее угрозу потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или увеличение расходов в результате осуществления определенных финансовых результатов.

При осуществлении кредитования банк непременно управляет риском. Он может действовать несколькими способами: принять кредитный риск (это должно быть согласовано с кредитной политикой банка, с решением проблемы риск - доходность) или минимизировать его. При этом отказ от рискованного кредита сводит риск до нуля, но тогда банк теряет доходы от этой операции.

Для минимизации кредитного риска банк может реализовать множество различных мероприятий, сочетать их, обеспечивая оптимальное влияние на риск.

К числу таких мероприятий относится оценка кредитных рисков и управление ими на основе нормативов, установленных Национальным банком Украины.

Нормативы кредитного риска - экономические нормативы, установленные Национальным банком Украины с целью уменьшения банковских рисков, и несоблюдение которых может привести к финансовым трудностям в деятельности банка. К ним относятся нормативы Н7, Н8, Н9, Н10.

На основе нормативов НБУ, можно проанализировать украинские банки с самыми большими кредитными рисками на 2012 год. (табл. 1)

Н8 - норматив больших кредитных рисков, значение норматива определяется как соотношение суммы крупных кредитных рисков, предоставленных банком в отношении всех контрагентов, с учетом всех внебалансовых обязательств, выданных банком в отношении этих контрагентов, к регулятивному капиталу банка. Нормативное значение не должно превышать 8-кратный размер регулятивного капитала банка. (800%).[1]

**Таблица 1.** Самые рискованные банки по нормативу Н8 на 01.10.2012 года:

Название банка	Большие кредитные риски, %	Регулятивный капитал, млн грн	Активы на 01.10.2012 г., млрд грн
Национальные инвестиции	653,9	264,5	2,5
Демарк	617,2	188,1	1,8
Украинский финансовый мир	610,9	215,5	1,2
Таврика	588,8	535,7	4,9
Еврогазбанк	565,0	253,7	3,3

Название банка	Большие кредитные риски, %	Регулятивный капитал, млн грн	Активы на 01.10.2012 г., млрд грн
Банк инвестиций и сбережений	557,6	284,8	1,9
Финбанк	550,4	241,5	2,2
Интеграл-банк	548,4	231,9	2,2
Украинский Бизнес Банк	541,7	470,3	4,4

*Источник:* составлено автором на основе данных НБУ и электронного ресурса «Ассоциация украинских банков».

Из данной таблицы видно, что самым рискованным на 2012 год является банк «Национальные инвестиции», у данного банка один из самых высоких на тот момент показателей по системе. Кредитный портфель банка составляет 2,1 млрд грн. в том числе 1,7 млрд грн. приходится на большие кредитные риски. Около 75% кредитного портфеля – займы юридических лиц. Самый низкий норматив кредитного риска в табл. 1 принадлежит Украинскому Бизнес Банку. Кредитный портфель банка – 3,2 млрд грн. Из них 2,5 млрд грн. – крупные кредиты. 81% кредитного портфеля – займы юридических лиц.

Инструкция НБУ позволяет нормативу больших кредитных рисков достигать 800% регулятивного капитала. На практике же значение даже около 500-600% иногда соответствует 100% кредитного портфеля выданного всего несколькими заемщикам.

К традиционным внутренним методам снижения кредитного риска относят: анализ кредитоспособности заемщика, формирование банком резервов на покрытие кредитных рисков. К внешним методам относятся способы обеспечения возврата займа [5, с. 154].

Действующая в Украине практика оценивания коммерческими банками кредитоспособности заемщиков не базируется на каких-то унифицированных подходах к аналитической работе в этой сфере. Собственно говоря, каждому коммерческому банку предоставлена возможность разрабатывать и использовать собственную методику анализа кредитоспособности. Национальным банком разработаны лишь рекомендации, которые должен учитывать коммерческий банк при создании собственной методики оценки кредитоспособности заемщиков.

По нашему мнению, было бы целесообразно разработать на уровне НБУ общепринятую для использования всеми коммерческими банками Украины методику оценки кредитоспособности заемщиков, которая бы учла недостатки и преимущества всех действующих на современном этапе систем анализа, а также особенности заемщиков банков. Также, учитывая необходимость оценки кредитоспособности заемщиков, каждый банк должен создать специальное подразделение анализа заемщиков, объединяющее высококвалифицированных специалистов, которые могли бы не только рассчитать рейтинг заемщика, но и весь комплекс факторов, влияющих на возврат займа.

Для обеспечения лучшего управления кредитными рисками на данный момент банки начали активно обмениваться информацией о заемщиках с бюро кредитных историй. Если раньше кредитное бюро было инициатором такого сотрудничества, то теперь инициаторами являются банки, так как они нуждаются в более полной информации о заемщиках. Это привело к более качественному наполнению кредитных историй и появлению на рынке новых видов информационных услуг.

Прежде чем предоставлять кредиты физическим лицам, банки должны качественно и полноценно их идентифицировать, оценивать финансовое состояние, источники погашения задолженности по кредитам и процентам, для того, чтобы минимизировать свои риски.

Одним из методов снижения кредитного риска на уровне банка является формирование резервов. Именно они выполняют функцию защиты интересов вкладчиков кредиторов и акционеров. Кроме того, качественно сформированные резервы позволяют повысить надежность банковской системы в целом. Невозможно не обратить внимания на величину резервов сформированных под кредитные операции (табл.2).

**Таблица 2.** Резервы на возмещение возможных потерь по кредитным операциям на 1 января за 2007-2013 г., млрд. грн.

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Резервы на возмещение возможных потерь по кредитным операциям.	12,3	18,5	44,5	99,2	113	118,9	105,2
Просроченная задолженность по кредитам.	5,9	6,4	18,0	69,9	84,9	79,3	72,5

*Источник:* По данным Нацбанка Украины – [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

Формирования значительных объемов резервов, в частности в кризисный период, может негативно повлиять на финансовое состояние банковской системы, так как резервы под стандартную кредитную задолженность формируются за счет чистой прибыли банка, что может привести к потере его капитала, а соответственно и привести к банкротству учреждения. Но, несмотря на это, качественно сформированный эффективный и рациональный резерв в любом случае станет гарантом минимизации кредитного риска.

На макроэкономическом уровне с целью стабилизации экономической ситуации можно предложить создать Резервную систему Украины при НБУ, основной целью функционирования которой будет предотвращение возникновения кризисов в банковской системе. Такой государственный фонд также будет способствовать росту доверия населения Украины к банковским учреждениям. Целесообразно создание независимых рейтинговых агентств для оценки финансового состояния банковских учреждений, что является стимулом для банков по улучшению управления рисками. К главным направлениям минимизации

кредитных рисков в банках также принадлежит внедрение новейших информационных технологий управления кредитными рисками на базе скоринговых моделей.

**Выводы.** В результате исследования было определено, что кредитный риск - это вероятность невозврата заемщиком суммы основного долга, и процентов по нему, банку вследствие невозможности и/или нежелания, иными словами, кредитный риск - это риск, зависящий от возможностей и желания клиента исполнить свои финансовые обязательства перед банком.

Кредитные риски банков являются наиболее значимыми с точки зрения потерь, понесенных банками в результате выполнения банковских операций.

Актуальной на сегодня является разработка теоретических предложений и рекомендаций по улучшению методов минимизации кредитного риска, широкое практическое использование которых поможет банковской системе Украины повысить эффективность деятельности всех кредитных институтов в процессе кредитования.

Таким образом использование каждого из перечисленных методов минимизации кредитных рисков имеет как преимущества, так и недостатки, поэтому при неблагоприятных условиях целесообразно применять комплексный подход к управлению кредитными рисками через диверсификацию методов и инструментов, позволяющих минимизировать убытки банков по любому развитию событий.

Кроме того, в Украине нужно продолжать работу по минимизации кредитного риска как на уровне коммерческих банков, так и на законодательном уровне. В частности необходимы дальнейшие исследования по применению комплексных систем кредитного риск-менеджмента, которые являются жизненно важным элементом управления коммерческими банками.

#### Источники и литература:

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» [Електронний ресурс] : закон України [із змінами та доповненнями]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=212114&p=1258284687440561>
2. Дзюблюк О. В. Банківські операції [Текст] – Тернопіль: Вид-во ТНЕУ «Економічна думка», 2009. – 696 с.
3. Дудченко О. О. Напрями вдосконалення оцінки кредитоспроможності позичальника банку [Текст] // Вісник СНАУ, серія «Економіка та менеджмент». – 2010. - № 5(1).
4. Єпіфанова А. О. Оцінка кредитної та інвестиційної привабливості суб'єкта господарювання [Текст] – Суми : УАБС НБУ, 2007. – 286 с.
5. Єлейко І. В., Сідак О. В. Особливості мінімізації кредитного ризику банківської установи [Текст] // Науковий вісник НЛТУ України. – 2011. – Вип. 21.8. – С. 150-158.
6. Примостка Л. О. Управління банківськими ризиками [Текст] : навч. посіб. / Мін-во освіти і науки України, ДВНЗ «КНЕУ ім. Вадима Гетьмана»; ред. Л. Примостка. – К. : КНЕУ, 2007. – 600 с.
7. Сайт «Асоціації українських банків» [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://www.aub.com.ua>
8. Сайт «Національний банк України». Офіційне інтернет-представництво [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua/control/uk/index>

Новожилова К.О.

УДК 336:614:35.073.53+351.712.2.028

### ФІНАНСОВІ АСПЕКТИ ЗАСТОСУВАННЯ ТЕНДЕРНИХ ЗАКУПІВЕЛЬ У ЗАКЛАДАХ ОХОРОНИ ЗДОРОВ'Я

*Анотація.* У статті розглянуто фінансові аспекти здійснення тендерних закупівель у сфері охорони здоров'я. Особливу увагу приділено порушенням порядку проведення конкурсних торгів. Обґрунтовано думку про те, що причини таких порушень полягають не лише в особистих інтересах замовників та постачальників, але й у недосконалості організації закупівель в Україні, яка не враховує належним чином специфіку діяльності медичних установ. Автор аналізує існуючі недоліки та пропонує напрямки реформування системи тендерних закупівель.

**Ключові слова:** тендерні закупівлі, торги, процедура закупівлі, медичні заклади, охорона здоров'я, МОЗ, порушення.

*Аннотация.* В статье рассмотрены финансовые аспекты тендерных закупок в сфере здравоохранения. Особое внимание уделяется нарушениям порядка проведения конкурсных торгов. Обосновывается мысль о том, что причины таких нарушений заключаются не только в личных интересах заказчиков и поставщиков, но и в несовершенстве организации закупок в Украине, которая не учитывает должным образом специфику деятельности медицинских учреждений. Автор анализирует существующие недостатки и предлагает направления реформирования системы тендерных закупок.

**Ключевые слова:** тендерные закупки, торги, процедура закупки, медицинские учреждения, здравоохранение, МЗ, нарушение.

*Summary.* The article covers financial aspects of competitive bidding at public health service in Ukraine. The author considers the fundamentals of tender legislation and gives the statistics of tendering procedures of the Health Department versus the whole public competitive procurement. Special attention is given to law infringements. On the one hand, they come from the private interests of entities and suppliers. Corruption grows up and it results in overspending of public finances and deteriorating of health care quality. On the other hand, the organization of competitive bidding in Ukraine is not perfect and doesn't take into account properly the