

Рац О. М.

ДОСЛІДЖЕННЯ ВПЛИВУ ЯКОСТІ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЮ НА ЕФЕКТИВНІСТЬ КРЕДИТНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ЯК СКЛАДОВА МОНІТОРИНГУ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ

Статтю присвячено розвитку методичних підходів до моніторингу кредитного ризику банку. Визначено сучасні тенденції вітчизняного банківського кредитного сектору, встановлено причини виникнення негативних тенденцій в сфері кредитування. Досліджено особливості моніторингу кредитного ризику банку на різних рівнях. Встановлено вплив якості кредитного портфелю на ефективність банківського кредитування на основі багатофакторної регресійної моделі.

Ключові слова: кредитування, якість кредитного портфелю, кредитний моніторинг, ефективність кредитних операцій банку.

1. Вступ

Тенденції, які притаманні сучасному етапу розвитку світової економіки, а саме: глобалізація національних фінансових ринків, жорстка конкуренція, впровадження інновацій, розвиток інформаційних технологій, — все це суттєво ускладнює функціонування банківських установ та збільшує небезпеку ризиків їх діяльності. Новою концепцією управління банківської діяльності в сучасних умовах виступає формування ризик-орієнтованих систем менеджменту й контролю. При цьому наслідки останньої фінансової кризи довели факт того, що одним із найважливіших проблемних питань мінімізації ризиків банківської діяльності є розробка комплексного підходу до формування систем кредитного ризик-менеджменту у банках, які б включали адекватні підсистеми оцінки та моніторингу як індивідуальних кредитних ризиків позичальників банку, так і ризику кредитного портфелю у цілому.

За наведених обставин особливої актуальності в сучасних умовах набуває удосконалення діагностування кредитних ризиків в системі ризик-менеджменту банку, що обумовлює необхідність розвитку відповідних підходів до моніторингу кредитного ризику.

2. Аналіз останніх досліджень та публікацій

Дослідженню банківських кредитних операцій присвячені праці багатьох вітчизняних та зарубіжних вчених, що обумовлюється, з одного боку, їх підвищеною дохідністю, порівняно із іншими операціями, а з іншого — суттєвою ризиковістю. Одним із аспектів досліджень банківського кредитування є кредитний ризик, та, зокрема, функціонування систем нагляду та контролю за кредитною діяльністю банку. Дані аспекти в своїх роботах розглядали: Болгар Т. М., Д'яконов К. М., Колодізов О. М., Криклій О. А., Сидоренко В. А. [1–5]. Авторами здебільшого розглянуто питання, пов'язані

з встановленням правил і процедур кредитного процесу банку, розробкою та впровадженням систем кредитного ризик-менеджменту, створенню нових та удосконаленню існуючих організаційних форм кредитного моніторингу. Проте без уваги залишаються питання діагностування та оцінки окремих елементів моніторингу кредитної діяльності, зокрема кредитного портфелю банку.

Рядом таких авторів, як: Герасимович А. М., Коваленко Л. О., Косова Т. Д., Примостка Л. О., Синки Дж. Ф. (Sinkey Joseph F.) [6–10] сформовано групи показників для оцінювання окремих складових кредитного портфелю банку з погляду його якості та виявлення відхилень від прийнятих стандартів і цілей кредитної політики, однак, їх застосування не дає можливості отримати узагальнюючу оцінку стану кредитної діяльності банку.

Зарубіжними вченими: Фрексаз Х. Д. (Freixas X. D.), Санджив Р. Д. (Sanjiv R. Das), Сейонг К. (Seoyoung Kim) [11, 12] пропонуються методичні підходи щодо комплексного аналізу банківського кредитування з урахуванням впливу динамічності складових кредитного портфелю, а також індивідуальних характеристик позичальника банку. Проте в цих методиках авторами не встановлюється залежність між окремими характеристиками кредитного портфелю банку та фінансовим результатом, отримуваним від кредитної діяльності.

Отже, відаючи належне вченим, що досліджують проблему банківського ризик-менеджменту, слід зазначити, що низка питань щодо управління кредитним ризиком вітчизняних банків, особливо в частині моніторингу кредитного ризику потребує подальших досліджень.

3. Об'єкт, мета та задачі дослідження

Об'єкт дослідження — процес здійснення кредитного моніторингу у контексті управління кредитним ризиком банку.

Метою статті є розвиток методологічних підходів до моніторингу кредитного ризику банку.

Для досягнення поставленої мети необхідно виконати такі задачі:

1. Проаналізувати сучасні тенденції функціонування вітчизняного банківського кредитного сектору.
2. Встановити особливості моніторингу кредитного ризику банку на різних рівнях.
3. Дослідити вплив якості кредитного портфелю на ефективність банківського кредитування.

4. Результати дослідження кредитної діяльності банків України

Оскільки діяльність банківських установ характеризується підвищеним рівнем ризику, на сьогоднішній день очевидним є той факт, що розвиток національної банківської системи досяг такого рівня, який призводить до необхідності виявлення та впровадження дієвих заходів щодо аналізу та управління банківськими ризиками. Підтвердженням цього є те, що за період з 01.01.2014 р. по 01.12.2014 р., при зростанні активів банків України на 3 %, обсяг наданих кредитів збільшився на 10,5 %, проте частка простроченої заборгованості за кредитами у загальній сумі кредитів зросла з 7,7 % до 12,3 % відповідно (табл. 1).

Негативні тенденції в сфері вітчизняного банківського кредитування простежуються на фоні зростання кредитної активності банків. Так, на 01.12.2014 р. питома вага кредитів у загальних активах склала 76,44 %, що вище рівня цього ж показника в 2012–2013 р.р. Значення індикатора кредитної активності за 11 місяців 2014 р. (більше ніж 75 % [9]) свідчить про агресивну ризиковану кредитну політику та недостатню диверсифікацію активів банківської системи. Результатом незваженої політики кредитування стало отримання банківською системою збитків на суму 22 419 млн. грн.

В сучасних умовах основними причинами зростання простроченої заборгованості, на думку автора даної роботи, стали такі: високий рівень кредитного ризику, обумовлений фінансовою нестабільністю підприємств; кредитування інсайдерів та пов'язаних осіб; порушення принципів кредитування; необміркований підхід до диверсифікації кредитного портфелю; недосконалість внутрішнього нагляду за проведенням кредитних операцій, брак повної та достовірної інформації про позичальника; недостатній професійний рівень персоналу банку та інші. Окремо відмітимо причини виникнення проблемної заборгованості з боку позичальника: фінансові труднощі внаслідок впливу внутрішніх та зовнішніх факторів (зменшення попиту на продукцію, невиконання

зобов'язань контрагентів, недосконала система управління) та шахрайські дії власників бізнесу.

Таким чином, недостатньо ефективний кредитний ризик-менеджмент, положеннями якого керувались вітчизняні банки у процесі здійснення діяльності, призвів до таких результатів: зростання неповернення банківських кредитів та обсягів простроченої заборгованості, а також збиткової діяльності. Отже, досліджені тенденції розвитку кредитного ринку вказують на необхідність удосконалення існуючих систем ризик-менеджменту кредитної діяльності вітчизняних банків, розробки та впровадження дієвих методик оцінювання кредитного ризику.

Центральне місце в системі кредитного ризик-менеджменту відіграють оцінка та моніторинг ризиків. Моніторинг процесів, що відбуваються у сфері кредитування, є своєрідним індикатором, спрямованим на визначення коливань у сфері кредитування, своєчасне виявлення можливих ризиків, а також стимулювання компетентних підрозділів банківської установи до своєчасного адекватного реагування [5].

Кредитний моніторинг, як важливий елемент кредитної політики банку, має на меті досягнення наступних завдань [1, 4, 14]:

- контроль за якістю кредитного портфеля;
- виявлення відхилень від прийнятих стандартів і цілей кредитної політики банку;
- лімітування кредитного ризику понад встановлених показників.

Отже, метою моніторингу кредитного портфеля банку є виявлення проблем у фактичному стані якості кредитного портфеля, який останнім часом суттєво знизився під впливом як економічної, так і політичної нестабільності.

Процес кредитного моніторингу доцільно структурувати в часі та просторі. При моніторингу кредитного ризику в часі цей процес можна представити у вигляді ряду послідовних етапів: попередній контроль, який включає нагляд за дотриманням умов організації та реалізації певних правил і процедур кредитних відносин; поточний контроль, що реалізується в процесі надання кредиту та передбачає оцінку конкретних умов, передбачених кредитним договором; заключний контроль, метою якого є виявлення результатів процесу кредитування, ефективності методів його організації і реалізації.

В просторі процес кредитного моніторингу відбувається на трьох рівнях: на рівні окремого кредиту, кредитного портфеля банку та рівні окремих показників кредитного ризику. На рис. 1 представлено етапи моніторингу кредитного ризику на різних рівнях.

Таблиця 1

Аналіз масштабів кредитної діяльності банків України за період 01.01.2011-01.12.2014 р.р.*

Показник	На дату				
	01.01.2011 р.	01.01.2012 р.	01.01.2013 р.	01.01.2014 р.	01.12.2014 р.
Активи, млн. грн.	942088	1054280	1127192	1278095	1317270
Кредитний портфель, млн. грн.	755030	825320	815327	911402	1006880
Частка простроченої заборгованості за кредитами у загальній сумі кредитів, %	11,2	9,6	8,9	7,7	12,3
Питома вага кредитів у загальних активах, %	80,14	78,28	72,33	71,31	76,44

Примітка: * — сформовано автором на основі [13]



Рис. 1. Етапи моніторингу кредитного ризику на різних рівнях (розроблено автором на основі [2, 5])

Впровадження систематизованої структури моніторингу кредитного портфеля в банку сприятиме ранньому виявленню причин виникнення кредитного ризику, визначенню ефективності тієї або іншої кредитної операції, своєчасному застосуванню превентивних заходів та формуванню якісного кредитного портфеля завдяки використанню механізму зворотного зв'язку. Результати кредитного моніторингу та кредитний портфель мають зворотній вплив одне на одного. В його основі лежить застосування адекватних заходів підвищення ефективності кредитної діяльності на основі перегляду та внесення змін Правлінням банку в кредитну політику банку з метою удосконалення організації кредитного процесу та, як наслідок, підвищення якості кредитного портфеля.

Особливу увагу в процесі моніторингу кредитного ризику на рівні кредитного портфеля банку, на думку автора статті, слід приділити оцінці якості кредитного портфеля. Як видно з рис. 1, від результативності такої оцінки залежить визначення суми резервів під кредитні ризики банку, вибір певних методів управління як кредитним портфелем, так і окремої позики, розробка та впровадження певних заходів щодо поліпшення якості кредитного портфеля та ін.

Оскільки ефективність банківського кредитування суттєво залежить від якісної структури кредитів, то на

другому етапі моніторингу кредитного ризику на рівні кредитного портфеля банку важливим є встановлення зв'язку між показниками якості кредитного портфеля та ефективністю банківської установи.

Економічна ефективність банку є місткою та складною категорією, яка має досить широке трактування. Буквально ефективність (від лат. effectus) означає дієвість, результативність, продуктивність. За своєю ознакою ефективність становить результативність, тобто результат діяльності, одержуваний на однієї використаних ресурсів [13].

Найпоширенішими підходами до визначення ефективності є цільовий (коли критерієм ефективності є досягнення цілей) та ресурсний або витратний (як критерій виступає відношення ефекту до ресурсів або витрат). Функція ціледосягнення має важливе значення при визначенні економічної ефективності; вона не суперечить витратному (ресурсному) підходу до визначення ефективності, має більш складний характер. Так як цільовий критерій, як правило, більш складно формалізувати, то на практиці використовують витратний критерій [3].

Загальним показником оцінки економічного ефекту функціонування банку є величина одержаного прибутку. Проте прибуток, не може характеризувати рівень

окупності, тобто виникає необхідність визначити рівень ефективності управління банком поряд з прибутком та доходом. За цим принципом, як правило, формується система основних показників, які характеризують ефективність функціонування банку за окремими функціональними ознаками.

При оцінці ефективності кредитних операцій більшість фахівців з економічного аналізу [6, 8, 9] ключовим показником ефективності визнають рентабельність кредитних операцій. Значення цього показника свідчить про політику банку щодо встановлення відсоткових ставок на кредити та вклади.

Зараз не існує єдиної думки з приводу виділення факторів, які впливають на ефективність кредитних операцій банку. Дотепер тривають наукові дискусії щодо вивчення впливу цих факторів на результати роботи банку, їх раціональної комбінації, а також появи нових факторів. Якість кредитного портфеля характеризують коефіцієнти, які поділяють на групи [6]:

1) група коефіцієнтів якості кредитного портфеля з погляду захищеності від можливих втрат;

2) група коефіцієнтів якості кредитного портфеля з погляду ризику.

Отже, для встановлення взаємозв'язку між рентабельністю кредитних операцій та факторами впливу на

якість кредитного портфелю скористуємось методами кореляційно-регресійного аналізу, який дозволяє знайти явний вигляд залежності досліджуваного показника від численних факторів, що впливають на його зміну, а також кількісно оцінити їхній вплив.

Припустимо, що між показником рентабельності кредитних операцій і показниками, що характеризують якість кредитного портфеля банку, існує лінійний зв'язок. Тоді рівняння регресії матиме вигляд:

$$y = a_0 + a_1x_1 + a_2x_2 + a_3x_3 + a_4x_4 + a_5x_5 + a_6x_6, \quad (1)$$

де y — рентабельність кредитних операцій; x_1 — коефіцієнт покриття класифікованих позик; x_2 — співвідношення власних коштів банку та кредитного портфеля; x_3 — частка своєчасно несплачених кредитів за процентами та основною сумою в обсязі кредитного портфеля; x_4 — коефіцієнт збитковості кредитного портфеля; x_5 — коефіцієнт забезпеченості позики; x_6 — коефіцієнт захищеності позик від втрат.

В якості об'єкту дослідження обрано АТ «Банк «Фінанси та Кредит», який входить до першої групи за розміром активів відповідно до класифікації НБУ.

Вихідні дані для побудови моделі наведено в табл. 2.

Таблиця 2

Вихідні дані для побудови регресійної моделі залежності рентабельності кредитних операцій від показників оцінки якості кредитного портфеля АТ «Банк «Фінанси та Кредит»*

Період	X_1	X_2	X_3	X_4	X_5	X_6	Y
2 кв. 2010 р.	1,2674	0,0812	0,0517	0,0242	0,7107	0,0769	1,2779
3 кв. 2010 р.	1,2676	0,0888	0,0450	0,0235	0,8392	0,0685	1,2648
4 кв. 2010 р.	1,1498	0,0985	0,0571	0,0263	0,7792	0,0714	1,2336
1 кв. 2011 р.	1,1798	0,0977	0,0492	0,0264	0,8660	0,0777	1,2084
2 кв. 2011 р.	1,2324	0,0947	0,0604	0,0250	0,7812	0,0604	1,2424
3 кв. 2011 р.	1,1595	0,0962	0,0453	0,0233	0,7721	0,0754	1,3189
4 кв. 2011 р.	1,2544	0,0927	0,0461	0,0231	0,8066	0,0763	1,2217
1 кв. 2012 р.	1,2228	0,0996	0,0604	0,0357	0,8758	0,0781	1,1983
2 кв. 2012 р.	1,4324	0,0898	0,1034	0,0090	0,9190	0,0731	1,2331
3 кв. 2012 р.	1,2754	0,0973	0,0547	0,0248	0,9711	0,0789	1,1703
4 кв. 2012 р.	2,6430	0,0680	0,0143	0,0612	0,9459	0,1123	1,1252
1 кв. 2013 р.	1,4958	0,1132	0,1288	0,0623	0,9680	0,0956	1,1733
2 кв. 2013 р.	1,5945	0,1103	0,1266	0,0656	0,9684	0,0933	1,1904
3 кв. 2013 р.	1,6393	0,1063	0,1251	0,0725	0,9757	0,0900	1,1757
4 кв. 2013 р.	2,1850	0,0740	0,0183	0,0644	0,9434	0,1044	1,1325
1 кв. 2014 р.	1,7820	0,1068	0,1389	0,0609	0,9470	0,0834	1,0951
2 кв. 2014 р.	0,8045	0,1018	0,2713	0,0756	0,9504	0,0819	1,1018
3 кв. 2014 р.	2,1339	0,0951	0,1863	0,0602	0,9335	0,0818	1,1090

Примітка: * — розроблено автором на основі [15]

За допомогою програмних засобів Statistica 6.0 було визначено результати регресійного аналізу (рис. 2).

Ітоги регресії для залежної змінної: Y (Таблиця)						
R= ,89344081 R2= ,79823648 Скорректир. R2= ,68818365						
F(6,11)=7,2532 p<.00252 Станд. ошибка оценки: ,03568						
N=18	БЕТА	Стд. Ош. БЕТА	B	Стд. Ош. B	t(11)	p-уров.
Св.член			1,40326	0,156941	8,94131	0,000002
X1	-0,176837	0,247522	-0,02499	0,034972	-0,71443	0,489845
X2	0,274673	0,215869	1,49070	1,171557	1,27241	0,229467
X3	-0,184816	0,265514	-0,18054	0,259376	-0,69607	0,500829
X4	-0,492347	0,357431	-1,43671	1,043014	-1,37746	0,195750
X5	-0,543644	0,243282	-0,41012	0,183530	-2,23462	0,047143
X6	0,305277	0,353762	1,52456	1,766695	0,86294	0,406589

Рис. 2. Результати регресії за даними АТ «Банк «Фінанси та Кредит» (розроблено автором)

Множинний коефіцієнт кореляції складає 89,34 %, що свідчить про високу лінійну залежність між змінними $x_1, x_2, x_3, x_4, x_5, x_6$ та y , тобто між рентабельністю кредитних операцій АТ «Банк «Фінанси та Кредит» та коефіцієнтами якості його кредитного портфеля. Коефіцієнт детермінації дорівнює 79,82 %, що свідчить, про те, що 79,82 % мінливості Y пояснюється мінливістю $x_1, x_2, x_3, x_4, x_5, x_6$, а на інші незалежні фактори припадає 20,18 %. Як вже зазначалося, значущість моделі в цілому була розглянута за критерієм Фішера. Розрахункове значення F -критерію — 7,25, тоді як табличне (за умови, що рівень значущості $\alpha = 0,05$) дорівнює 3,5. Звідси можна зробити висновок, що запропонована модель є адекватною, оскільки $F_{\text{емп}} > F_{0,05}$.

Таким чином, побудована модель має вигляд:

$$y = 1,4033 - 0,025x_1 + 1,4907x_2 - 0,1805x_3 - 1,4367x_4 - 0,4101x_5 + 1,5246x_6. \quad (2)$$

Регресійне рівняння дає можливість прогнозування змінної y за змінними $x_1, x_2, x_3, x_4, x_5, x_6$. Додатне значення коефіцієнтів регресії свідчить про пряму залежність між рентабельністю кредитного портфеля банку та показниками, що характеризують якість кредитного портфеля, від'ємне — про зворотню залежність. Наприклад, зі збільшенням значення коефіцієнта покриття класифікованих позик (x_1) на одиницю, рентабельність кредитних операцій зменшиться на 0,025 за умови, що інші показники залишаться незмінними. Якщо співвідношення власних коштів банку та кредитного портфеля (x_2) збільшиться на 1, то спостерігатиметься зростання рентабельності кредитних операцій банку на 1,4907.

Проаналізувавши отримані параметри моделі, можна стверджувати, що найбільше значення в моделі мають x_2, x_4 та x_6 , тобто співвідношення власних коштів банку та кредитного портфеля, коефіцієнт збитковості кредитного портфеля, коефіцієнт захищеності позик від втрат.

5. Обговорення результатів дослідження кредитної діяльності банків України

Визначення впливу факторів якості кредитного портфелю на ефективність банківського кредитування дає можливість удосконалити процес моніторингу кредитного ризику банку за рахунок встановлення керованих параметрів якості кредитного портфеля з погляду захищеності від можливих втрат та якості кредитного портфеля з погляду ризику.

Встановлений в дослідженні регресійний зв'язок між рентабельністю кредитних операцій та частковими коефіцієнтами якості кредитного портфеля банку дає змогу визначати ступінь їх впливу на ефективність кредитних операцій банку, відслідковувати структурні зміни параметрів регресійної моделі в динаміці, своєчасно діагностувати «межу» ризикованості банку, прогнозувати зміни якості кредитного портфеля.

Перспективними напрямками подальших досліджень цієї сфери є посилення автоматизації кредитного моніторингу, в тому числі й за запропонованою моделлю, що сприятиме скороченню витрат часу на виявлення та оцінку кредитних ризиків та зниженню його трудомісткості.

6. Висновки

В результаті проведених досліджень визначено, що банківське кредитування в Україні характеризується рядом негативних тенденцій: випереджаючим зростанням розміру простроченої заборгованості понад величину активів, збільшенням кредитної активності при наявності збитків, що свідчить про незважену кредитну політику та високий рівень кредитного ризику.

Встановлено, що центральне місце в системі кредитного ризик-менеджменту відіграють оцінка та моніторинг ризиків як елемент кредитної політики банку. Структуровано процес кредитного моніторингу, досліджено особливості моніторингу кредитного ризику банку на різних рівнях: окремого кредиту, кредитного портфелю, окремих показників кредитного ризику.

Доведено, що рівні кредитного портфеля банку важливим є встановлення зв'язку між показниками якості кредитного портфеля та ефективністю банківської установи. Побудовано багатofакторну регресійну модель залежності часткових показників, які характеризують якість кредитного портфелю на рентабельність кредитних операцій.

Література

1. Болгар, Т. М. Удосконалення моніторингу банківського кредитного процесу [Текст] / Т. М. Болгар // Академічний огляд. — 2013. — № 2(39). — С. 36–42.
2. Д'яконов, К. М. Концептуальні засади удосконалення механізму управління кредитним ризиком в банку [Текст] / К. М. Д'яконов // Финансы, учет, банки. — 2010. — № 1(16). — С. 164–171.
3. Колодізев, О. М. Забезпечення умов стабільного функціонування банківського сектору України [Текст]: монографія / О. М. Колодізев. — Харків: ХНЕУ, 2010. — 310 с.
4. Криклій, О. А. Управління кредитним ризиком банку [Текст]: монографія / О. А. Криклій, Н. Г. Маслак. — Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2008. — 86 с.

5. Сидоренко, В. А. Проблеми теорії і практики організації кредитного процесу в комерційних банках України [Текст]: монографія / В. А. Сидоренко. — К.: «УБС НБУ», 2011. — 195 с.
6. Герасимович, А. М. Аналіз банківської діяльності [Текст]: підручник / А. М. Герасимович, М. Д. Алексєнко, І. М. Парасій-Вергуненко та ін.; за ред. А. М. Герасимовича. — К.: КНЕУ, 2004. — 599 с.
7. Коваленко, Л. О. Фінансовий менеджмент [Текст]: навч. посіб. / Л. О. Коваленко, Л. М. Ремньова. — 2-ге вид., перероб. і доп. — К.: Знання, 2005. — 485 с.
8. Косова, Т. Д. Система управління кредитними ризиками банку [Текст] / Т. Д. Косова, Є. М. Позднякова // Донецький національний університет економіки і торгівлі. — 2013. — № 1. — С. 201–211.
9. Примостка, Л. О. Фінансовий менеджмент банку [Текст]: навч. посібн. / Л. О. Примостка. — 2-ге вид., доп. і перероб. — К.: КНЕУ, 2004. — 468 с.
10. Sinkey, J. F. Commercial Bank Financial Management [Text] / J. F. Sinkey. — New Jersey: Prentice-Hall, Inc., 2001. — 696 p.
11. Freixas, X. D. Microeconomics of banking [Text] / X. D. Freixas, D. C. Rochet. — Cambridge: The MIT Press, 2008. — 348 p.
12. Das, S. R. Credit spreads with dynamic debt [Text] / S. R. Das, S. Kim // Journal of Banking & Finance. — 2015. — Vol. 50. — P. 121–140. doi:10.1016/j.jbankfin.2014.09.012
13. Офіційний сайт НБУ [Електронний ресурс]. — Режим доступу: \www/URL: http://www.bank.gov.ua/control/uk/index
14. Рац, О. М. Організаційні засади кредитного моніторингу позичальників в системі управління кредитними ризиками банку [Текст] / О. М. Рац // Науковий вісник Херсонського державного університету. — 2014. — № 5. — С. 117–120.
15. Офіційний сайт АТ «Банк «Фінанси та Кредит» [Електронний ресурс]. — Режим доступу: \www/URL: http://www.fcbank.com.ua/

ИССЛЕДОВАНИЕ ВЛИЯНИЯ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ МОНИТОРИНГА КРЕДИТНОГО РИСКА

Статья посвящена развитию методических подходов к мониторингу кредитного риска банка. Определены современные тенденции отечественного банковского кредитного сектора, установлены причины возникновения негативных тенденций в сфере кредитования. Исследованы особенности мониторинга кредитного риска банка на разных уровнях. Установлено влияние качества кредитного портфеля на эффективность банковского кредитования на основе многофакторной регрессионной модели.

Ключевые слова: кредитование, качество кредитного портфеля, кредитный мониторинг, эффективность кредитных операций банка.

Рац Ольга Николаївна, кандидат економічних наук, доцент, кафедра банківської справи, Харківський національний економічний університет ім. С. Кузнеця, Україна, e-mail: olrats@ukr.net.

Рац Ольга Николаевна, кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковского дела, Харьковский национальный экономический университет им. С. Кузнеця, Украина.

Rats Olga, Simon Kuznets Kharkiv National University of Economics, Ukraine, e-mail: olrats@ukr.net