

Черкаський інститут банківської справи
Університету банківської справи
Національного банку України (м. Київ)



Імунізація проблемних кредитів як інструмент забезпечення стабільності банківської системи

ЛИСЕНКО АНАСТАСІЯ
НАУКОВИЙ КЕРІВНИК: НАГАЙЧУК Н.Г.

Стабільність банківської системи

досягнення рівноважного стану на кожен конкретний момент часу за рахунок:

- саморегуляції власної діяльності;
- адаптації до зовнішніх і внутрішніх умов функціонування;
- ефективного управління банківським сектором країни.

Стабільність банківської системи

Стабільність функціонування банківської системи

Параметри стабільного функціонування банківської системи:

- Якісно нові, кількісно великі пасиви банківських ресурсів;
- розширення активних операцій банківської системи;
- нову високу якість банківського управління;
- якісно нова модель банківського регулювання і нагляду.

Стабільність структури банківської системи

Параметри стабільності структури банківської системи:

- концентрація і консолідація банківської сфери;
- розвиток спеціалізованих кредитних установ;
- скорочення частки державних банків;
- захист від надмірного участі іноземного капіталу в банківському секторі.

Стабільність розвитку банківської системи

Параметри стабільності розвитку банківської системи:

- позитивна динамка показників банківської системи та економіки країни;
- розвиток банківських інформаційних технологій;
- впровадження банківських інновацій.

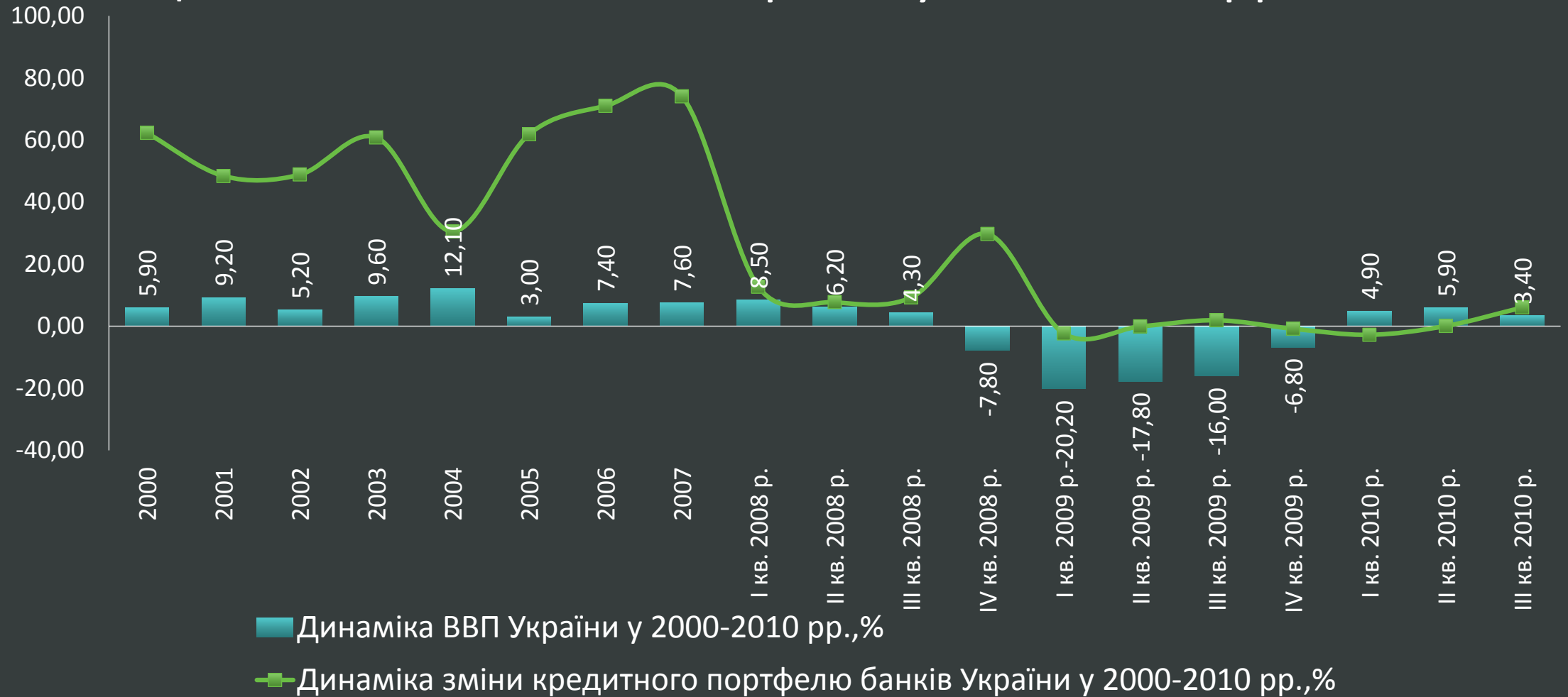
- **«Проблемний кредит»** («distressed loan») - кредит, для погашення якого, у відповідності до умов договору, у позичальника немає фінансової можливості.
- **«Неблагополучний кредит»** («nonperforming loan» (NPL)) - кредит, платежі за яким прострочені більш як на 90 днів та за якими істотно змінені умови, наприклад, відбулась реструктуризація



Індикатори настання кризи

- відношення проблемних активів до сукупних активів банків 5-10 %
- підвищення рівня проблемних кредитів до 2 % від кредитного портфеля
- перевищення суми проблемних кредитів над сумою резервів під їх знецінення більш як на 15 %
- відношення проблемних активів банків до ВВП країни на рівні більше 2 %

Динаміка показників кредитного ринку та розвитку національної економіки України у 2000-2010 рр



Методи управління проблемними активами:

- метод реабілітації;
- метод ліквідації;
- імунізація балансу.



Показник стійкості системи

$$\beta = \frac{C_p}{C_v}$$

C_p — показник, що характеризує швидкість реагування системи;

C_v — показник, що характеризує швидкість поширення загрози всередині системи.

якщо $\beta > 1$, то банківська система стійка,

якщо $\beta < 1$, то банківська система нестійка.

Дякую за увагу!