

УДК 336.717

Сидько Дарья Сергіївна, магістрант, Харківський національний університет будівництва та архітектури, м. Харків, Україна, *mdaria8891@gmail.com*

УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ БАНКУ

Охарактеризовано кредитний ризик банку, на основі чого було проведено аналіз та оцінку чинників, що впливають на обсяг кредитного портфелю банку. Зроблено за допомогою експертних оцінок співробітників банків та виокремлено, що суттєвим чинником впливу є резерви під кредитний ризик банку. Здійснено моделювання обсягів кредитного портфелю банку, виявлено значно високий зв'язок між обсягом кредитного портфелю банку та резервами під кредитні ризи. Виокремлено проблеми кредитування та можливі способи вирішення проблем в процесі оцінки ризику.

Ключові слова: кредитні операції, кредитний ризик, ліквідність, платоспроможність, кредитний портфель банку, управління ризиками.

Сидько Дарья Сергеевна, магістрант, Харьковский национальный университет строительства и архитектуры, г. Харьков, Украина, *mdaria8891@gmail.com*

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ БАНКА

Охарактеризован кредитный риск банка, на основе чего был проведен анализ и оценка факторов, которые влияют на объем кредитного портфеля банка. Выполнено с помощью экспертных оценок сотрудников банков и выделено, что существенным фактором влияния являются резервы под кредитный риск банка. Осуществлено моделирование объемов кредитного портфеля банка, обнаружена значительно высокая связь между объемом кредитного портфеля банка и резервами под кредитные риски. Выделены проблемы кредитования и возможные способы решения проблем в процессе оценки риска.

Ключевые слова: кредитные операции, кредитный риск, ликвидность, платежеспособность, кредитный портфель банка, управления рисками.

UDK 336.717

Syd'ko Dar'ya Sergeevna, graduate student, Kharkov National University of Civil Engineering and Architecture, Kharkov, Ukraine, *mdaria8891@gmail.com*

MANAGEMENT OF BANK'S CREDIT RISK

The paper defines the bank's credit risk and based on this definition makes analyses and evaluation of factors that influence the volume of the bank's loan portfolio. The analysis made using bank officers' expert opinions highlighted that the bank's credit risk reserves are the key influence factor. It features a model of the bank's loan portfolio, finds a substantially close connection between the volume of the bank's loan portfolio and credit risk reserves. It highlights crediting issues and possible ways of their solution in the process of risk assessment.

Key words: credit operations, credit risk, liquidity, solvency, bank's loan portfolio, risk management.

Постановка проблеми

В сучасних умовах відчуваються проблеми банківського кредитування. За останні п'ять років обсяги надання банківськими установами кредитів в Україні різко знизилися. Кредитні операції є основним прибутком для українських банків, але через недосконалу оцінку кредитних ризиків, банки зазнають збитків. Тому, істотного значення набуває проблема ефективного управління кредитним ризиком банку.

Аналіз останніх досліджень і публікацій

Суттєвий внесок у дослідження проблематики управління кредитним ризиком банку належать: О. Д. Стешенко, Ж. В. Гарбар, К. В. Пічик, С. В. Паранчук та ін.

Постановка завдання

Метою роботи є аналіз та оцінка чинників, що найсуттєвіше впливають на кредитні ризики банку та розробка практичних рекомендацій щодо ефективного управління кредитним ризиком банку.

Виклад основного матеріалу

Під кредитним ризиком розуміють те, що одна сторона фінансового інструменту може зазнати збиток в результаті неспроможності іншої сторони здійснити платіж (або здійснити

його невчасно) за своїми зобов'язаннями відповідно до умов контракту. Засади, принципи та підходи до управління кредитним ризиком визначаються системою кредитних політик банку, який встановлює та щорічно переглядає свою кредитну стратегію, в якій визначаються основні цілі, оптимальний склад кредитного портфеля та система лімітів.

За сферою виникнення банківські кредитні ризики поділяються на:

1. Зовнішні кредитні ризики, які залежні від зовнішнього середовища, що впливає на кредитну діяльність банку, зокрема, ризик позичальника, який зумовлений його кредитоспроможністю.

До чинників, які впливають на зовнішній кредитний ризик, належать:

- фінансовий стан позичальника (ліквідність, платоспроможність, рентабельність, ділова активність, стабільність грошових потоків тощо);
- якісні характеристики позичальника (репутація, якість менеджменту, досвід роботи, професіоналізм керівництва тощо);
- конкурентна позиція позичальника;
- чинники навколишнього середовища (розвиток галузі, законодавча та нормативно-правова база, державна підтримка тощо).

2. Внутрішні кредитні ризики – це ризики банку, які залежать від правильності його дій у процесі кредитної діяльності та управління кредитним ризиком.

До чинників, які впливають на внутрішній кредитний ризик, належать:

- якість аналізу оцінювання кредитоспроможності позичальника в банку та проекту, що кредитується;
- якість аналізу ризиків, що супроводжують кредитну операцію (галузевий ризик, валютний ризик, ризик країни тощо);
- правильне оцінювання забезпечення та його адекватність наданому кредиту;
- аналіз структури кредитного портфеля банку;
- якість кредитного портфеля банку тощо.

В процесі аналізу та оцінки чинників, що впливають на зовнішній та внутрішній кредитний ризик, в роботі запропоновано підхід, який включає два етапи:

- визначення набору показників, які впливають на кредитний ризик банку;
- вибір найбільш значущих показників.

На першому етапі здійснюється експертний метод. На думку співробітників відділу андеррайтингу приватних клієнтів у Північно-Східному комерційному макрореєоні (м. Харків) ПАТ «Укрсоцбанк» найсуттєвішими чинниками, що впливають на якісну оцінку кредитного ризику впливає: фінансовий стан позичальника, адже вдала оцінка кредитоспроможності позичальника прогнозує його платоспроможність на найближчу перспективу. Також суттєвим чинником, що впливає на кредитний ризик банку – є якість аналізу та виявлення ризику.

Так, на основі експертних оцінок співробітників банківських установ, в роботі було обрано шість показників (рис. 1): фінансовий стан позичальника (ліквідність, платоспроможність, ін.), конкурентна позиція позичальника (репутація, якість менеджменту, ін.), моніторинг кредитного ризику (позитивний або негативний фінансовий стан), вибір методу управління ризиками, формування резервів під кредитні ризики та якість кредитного портфелю банку.

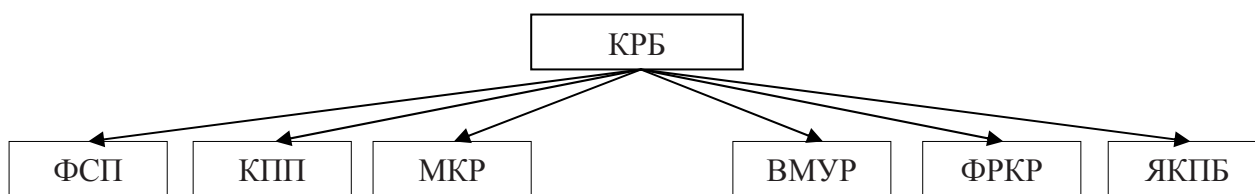


Рис. 1. Ієрархічна модель кредитного ризику банку

На рис. 1 подано ієрархічну модель, я кості фокуса досліджень, тобто елементом першого рівня виступає КРБ – кредитний ризик банку, який безумовно залежить від чинників, які посідають на другому рівні ієрархії (ФСП – фінансовий стан позичальника, КПП – конкурентна позиція позичальника, МКР – моніторинг кредитного ризику, ВМУР – вибір методу управління ризиком, ФРКР – формування резервів під кредитний ризик та ЯКПБ – якість кредитного портфелю банку).

На другому етапі аналізу та оцінки обрані експертами (співробітниками банків) показники оцінюються. Аби встановити, який з чинників (група чинників) є найбільш значущим, слід оцінити міру впливу кожного показника. З цією метою можна застосувати метод аналізу ієрархій.

В основі оцінки за методом аналізу ієрархій кладуться експертні думки (співробітниками банку) відносно міри важливості показників, отримані в результаті їх парних порівнянь з подальшою кваліметричною оцінкою за 9-ти бальною шкалою Т. Сааті [1].

Наступним кроком (за допомогою методу аналізу ієрархій) оцінено які з обраних показників мають сильну перевагу на кредитний ризик банку, а які з них незначною мірою переважають над іншими (табл. 1).

Таблиця 1
Оцінка пріоритетів показників, які впливають на кредитні ризики банківського кредитування

Показники	Фінансовий стан позичальника	Конкурентна позиція позичальника	Моніторинг кредитного ризику	Вибір методу управління ризиком	Формування резервів під кредитний ризик	Якість кредитного портфелю банку
Фінансовий стан позичальника	1	3	1/5	1/7	1/5	1/4
Конкурентна позиція позичальника	1/3	1	1/5	1/6	1/9	1/4
Моніторинг кредитного ризику	5	5	1	1/3	1/6	5
Вибір методу управління ризиком	7	6	3	1	1/7	5
Формування резервів під кредитні ризики	5	9	6	7	1	5
Якість кредитного портфелю банку	4	4	1/5	1/5	1/5	1

На наступному етапі здійснюється обробка таблиці 1 з метою отримання вектора пріоритетів порівнюваних об'єктів. Завдання зводиться до обчислення головного власного вектора, який після нормалізації стає вектором пріоритетів.

Компонента головного власного вектора обчислюється як середнє геометричне значення в рядку матриці:

$$V_i = \sqrt[n]{\prod_{j=1}^n a_{ij}} \quad (1)$$

де V_i – головний власний вектор матриці;

n – кількість елементів матриці;

$\prod_{j=1}^n$ – середньо-геометричний добуток елементів i – го рядка та j – го стовпця матриці.

Компонентна вектора пріоритетів обчислюється як нормативне значення головного власного вектора:

$$P_i = \frac{V_i}{\sum_{i=1}^n V_i}, \quad (2)$$

де $\sum_{i=1}^n V_i$ - сума головного власного вектора пріоритетів i – го рядка матриці.

Використовуючи дані таблиці 1, визначаємо головний власний вектор за формулою (1) і вектор пріоритетів за формулою (2).

Спочатку находимо максимальне значення компоненти вектора пріоритетів (λ_{\max}) для оцінки відношення узгодженості, яке розраховується за формулою:

$$\lambda_{\max} = \sum_{j=1}^n M_j \times P_j, \quad (3)$$

де $M_j = \sum_{i=1}^n a_{ij}$ - сума елементів i – го стовпця матриці;

P_j – вектор пріоритетів аналізованої матриці.

Використовуючи формулу (3) і дані таблиці 1 визначаємо, що $\lambda_{\max} = 7,0813$.

В якості міри узгодженості розглядають два показники – індекс узгодженості (ІУ) та відношення узгодженості (ВУ). Індекс узгодженості визначається:

$$IY = \frac{\lambda_{\max} - n}{n - 1}, \quad (4)$$

де ІУ – індекс узгодженості;

λ_{\max} – значення компоненти вектора пріоритетів.

На основі індексу узгодженості за формулою (4), для заданого порядку матриці обираємо випадковий індекс та розраховуємо відношення узгодженості:

$$BY = \frac{IY}{BI}, \quad (5)$$

де ВУ – відношення узгодженості;

ВІ – випадковий індекс.

Для того, щоб оцінити чи є отримане узгодження прийнятним його порівнюють з випадковим індексом (ВІ). Останнім в свою чергу називають індексом узгодженості, розрахований для квадратної n -вимірної матриці, елементи якої згенеровані датчиком випадкових чисел, розподілених згідно з рівномірним законом для інтервалу значень: 1/9, 1/8, 1/7, 1/6, 1/5, 1/4, 1/3, 1/2, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9. Так, значення випадкового індексу для матриці дев'ятого порядку дорівнює 1,32.

Відповідно до формули (5) величина ВУ склала 0,2523. Отриманий результат свідчить про хорошу узгодженість початкової матриці парних порівнянь.

Обчислення, виконані згідно з рекомендованими в роботі алгоритмами, дозволили отримати такі погоджені між собою результати (табл. 2).

Таблиця 2

Розрахункові значення складових вектора пріоритетів

Чинники, що впливають на кредитний ризик банку	Вектор пріоритетів
Формування резервів під кредитні ризики	0,4855
Вибір методі управління ризиком	0,2235
Моніторинг кредитного ризику	0,1458
Якість кредитного портфелю банку	0,0749
Фінансовий стан позичальника	0,0425
Конкурентна позиція позичальника	0,0274

На рис. 2 подано пріоритетність всіх аналізованих чинників, що були отримані на основі експертних оцінок, за допомогою методу аналізу ієрархій та програми MPriority 1.0.



Рис. 2. Вектори пріоритету аналізованих чинників

На основі даних табл. 2 та рис. 2 можна сказати, що пріоритетним чинником, що впливає на кредитний ризик банку є формування резервів під кредитні ризики (пріоритетність якого склала – 0,4855).

Резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями є спеціальним резервом, необхідність формування якого зумовлена кредитним ризиком, що притаманний банківській діяльності. Загальна заборгованість за кредитними операціями становить валовий кредитний ризик для банку.

Тому доцільним є здійснити оцінку впливу даного чинника використовуючи показники діяльності банків. В дослідженні пропонується використання кореляційно-регресійного аналізу, який дозволить врахувати сукупність впливу цих компонент (табл. 3).

Позначимо факторні ознаки, які впливають на обсяги банківського кредитування, як X_1, X_2, X_3, X_4, X_5 та X_6 , а результативну ознаку, тобто безпосередньо обсяг кредитного портфелю у фізичному виразі через « Y ». Для виявлення взаємозв'язку між обсягом кредитного портфелю і динамікою вказаних показників було сформовано вихідну базу даних (рисунок 3), яка містить статистичні дані про фінансову діяльність 30 – ти банківських установ на початок 2014 р. (Y) та п'ять факторів (показників), які мають вплив на обсяг кредитного портфелю (X_1 – резерви під кредитні ризики, X_2 – якість активів банку, X_3 – прибутковність, X_4 – ліквідність та X_5 – достатність капіталу).

Розрахунок кореляційного аналізу у роботі було проведено за допомогою програми Статистика 6.0 та Microsoft Excel.

Дані табл. 3 є підставою для проведення подальшого аналізу і містять систему чинників, які впливають на обсяги банківського кредитування. Для визначення та виявлення форми залежності результативної ознаки « Y » від компонентних ознак X_1, X_2, X_3, X_4, X_5 та вимірювання тісноти зв'язку було використано програми «STATISTICA 6.0» (табл. 4).

Отже, на основі отриманих показників в таблиці 4 необхідно оцінити міру тісноти зв'язку резервів під кредитні ризики з обсягом кредитного портфелю. В табл. 5 подано шкалу Чедока, що дає змогу одержати висновки про практичну значимість кореляційного відношення.

Аналізуючи отримані дані в табл. 4, на основі табл. 5, можна виділити те, що взаємозв'язок між резервами під кредитні ризик та обсягами кредитування значно високий. За для виміру тісноти зв'язку між обсягами банківського кредитування та резервами під кредитні ризик визначимо коефіцієнт кореляції (множинний R), розрахунок якого подано у табл. 6.

Таблица 3

Показники діяльності банківських установ за 2013 рік

№ п/п	Назва установи	Обсяг кредитного портфелю, млн. грн. (y)	Резерви під кредитні ризики, млн. грн. (x ₁)	Якість активів банку, % (x ₂)	Прибутковість, % (x ₃)	Ліквідність, % (x ₄)	Достатність капіталу, % (x ₅)
1	Укрексімбанк	42274	9033	21,37	0,22	13,07	17,17
2	Ощадбанк	51546	12735	24,71	0,72	9,87	18,46
3	Сбербанк Росії	25912	1452	5,60	1,84	11,43	9,01
4	УкрСіббанк	14602	859	5,88	0,10	23,58	10,15
5	Креді Агріколь Банк	11437	375	3,28	2,70	16,54	11,34
6	Промінвестбанк	28400	2227	7,84	-6,35	7,17	12,87
7	Укрсоцбанк	27375	7899	28,85	0,03	12,57	18,52
8	Кредобанк	2374	356	15,00	0,01	10,37	10,96
9	Укргазбанк	10258	4456	43,44	4,47	11,95	21,05
10	Альфа-Банк	20228	1784	8,82	0,05	27,68	11,76
11	ПУМБ	19898	3298	16,57	1,45	18,99	12,97
12	Райффайзен Банк Аваль	27047	8849	32,72	1,60	16,24	15,09
13	Ідея Банк	2248	368	16,36	0,35	10,19	9,21
14	Мегабанк	4465	265	5,93	0,39	14,06	11,55
15	ВТБ Банк	18688	4234	22,66	-0,65	13,17	15,21
16	ПроКредит Банк	1850	82	4,41	2,47	19,57	12,57
17	БТА Банк	784	233	29,68	0,20	63,59	41,69
18	Златобанк	6112	434	7,10	0,03	10,69	6,96
19	ВАБ Банк	11559	722	6,25	0,01	18,47	12,76
20	Український Професійний Банк	2264	139	6,12	0,84	27,47	17,25
21	Марфін Банк	1298	336	25,91	0,03	17,37	21,37
22	ПриватБанк	142548	23711	16,63	0,97	22,57	10,60
23	Універсал Банк	3669	217	5,92	0,06	9,81	7,08
24	ОТП Банк	14142	2855	20,21	0,60	20,91	12,76
25	Кредит Дніпро	3789	490	12,94	-0,32	12,06	9,92
26	Правекс-Банк	2371	1092	46,06	-1,37	28,03	26,35
27	Банк Хрещатик	4104	349	8,51	0,08	18,63	8,17
28	Індустріалбанк	1341	106	7,88	0,05	28,78	29,87
29	Надра Банк	25032	4128	21,37	0,01	6,42	11,34
30	Укрінбанк	3947	167	24,71	0,07	5,38	9,21

Таблица 4

Матриця попарних кореляцій обраних показників

Фактори	Обсяг кредитного портфелю, млн грн (y)	Резерви під кредитні ризики, млн. грн. (x ₁)	Якість активів банку, % (x ₂)	Прибутковість, % (x ₃)	Ліквідність, % (x ₄)	Достатність капіталу, % (x ₅)
Обсяг кредитного портфелю, млн грн, (y)	1,00	0,94	0,10	0,01	- 0,07	- 0,13
Резерви під кредитні ризики, млн грн, (x ₁)	0,94	1,00	0,32	0,11	- 0,09	- 0,01

Продовження таблиці 4

Якість активів банку, %, (x ₂)	0,10	0,32	1,00	0,13	0,20	0,57
Прибутковість, %, (x ₃)	0,01	0,11	0,13	1,00	0,07	0,01
Ліквідність, %, (x ₄)	- 0,07	- 0,09	0,20	0,07	1,00	0,74
Достатність капіталу, % (x ₅)	- 0,13	- 0,01	0,57	0,01	0,74	1,00

Таблиця 5

Рівень щільності зв'язку	0,1 – 0,3	0,3 – 0,5	0,5 – 0,7	0,7 – 0,9	0,9 – 1,0
Характеристика щільності зв'язку, мовна, якісна	слабка	помірна	помітна	висока	значно висока

Таблиця 6

Показники регресійної статистики

Регресійна статистика	Коефіцієнти a і b	
Множинний R	0,94	Y перетину
R - квадрат	0,89	змінна X ₁
Нормований R - квадрат	0,88	2141,449085
Стандартна помилка	9087,887875	
Спостереження	30	

Таким чином рівняння регресії (впливу резервів під кредитні ризики на обсяг кредитного портфелю банку) матиме такий вигляд:

$$Y_x = 2141,4 + 5,01X$$

На рис. 3 зображено залежність між обсягом кредитного портфелю та резервами під кредитні ризики. Побудовано лінію тренду.

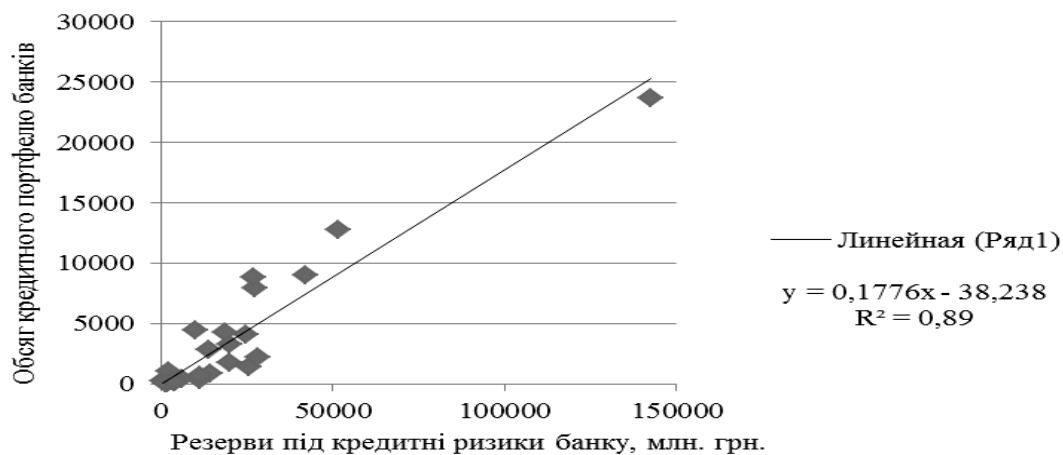


Рис. 3. Залежність між обсягом кредитного портфелю банку та резервів під кредитні ризики банку

Аналізуючи дані рис. 3, можна сказати, що зв'язок обсягу кредитного портфелю та резервів під кредитні ризики є значно високим, при чому коефіцієнт кореляції склав 0,94 та коефіцієнт детермінації (R^2) – 0,89, що свідчить про тісний зв'язок між аналізованими ознаками.

Отже, на основі експертних оцінок співробітників банку та отриманого значно високого зв'язку, можна стверджувати, що на об'єм кредитного портфелю банку впливає такий чинник, як резерви під кредитні ризики банку. Тому, банківським установам необхідно якісно формувати резерви для відшкодування можливих втрат (резерви під кредитні ризики) для зниження ризику в процесі кредитування.

Існують проблеми негативного впливу чинників (на обсяги кредитного портфелю банку). Тому, для їх вирішення необхідно:

- спрямувати зусилля уряду та Національного банку України на підвищення довіри населення і впевненості в економічній стабільності країни, що збільшить ресурсну базу, а відповідно, й обсяги кредитного портфелю банку;
- банкам необхідно переглянути свою кредитну політику в частині врахування інфляційного ризику;
- сторонам кредитування суворо дотримуватись умов кредитного договору, вчасно повідомляти про зміни планів;
- встановлювати довготермінову співпрацю між позичальником та кредитором.

Висновки і перспективи подальшого розвитку у даному напрямі

В роботі було проведено аналіз та оцінка чинників, що впливають на обсяг кредитного портфелю банку. На основі методу аналізу ієрархій та експертних оцінок співробітників банків було виділено, що найсуттєвіший чинник, що впливає на обсяг кредитного портфелю банку – це резерви під кредитний ризик банку. На основі моделювання обсягів кредитного портфелю банку було розраховано та встановлено, що суттєвим чинником – є резерви під кредитні ризики. Через те, що існує багато проблем негативного впливу чинників та кредитування загалом, необхідно удосконалювати управління кредитним ризиком.

Список використаної літератури

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» [Електронний ресурс] / Верховна рада України. Офіційний веб-портал. – Режим доступу: \www/ URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
2. Цивільний кодекс України [Електронний ресурс] / Верховна рада України. Офіційний веб-портал. – Режим доступу: \www/ URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/435-15>
3. Господарський кодекс України [Електронний ресурс] / Верховна рада України. Офіційний веб-портал. – Режим доступу: \www/ URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/436-15>
4. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» [Електронний ресурс] / Верховна рада України. Офіційний веб-портал. – Режим доступу: \www/ URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>
5. Ганзюк С. М. Проблеми і перспективи розвитку банківського кредитування в Україні / С. М. Ганзюк, Т. М. Сахарова, Г. О. Цветкова // Сталій розвиток економіки. – 2012. – № 7. – С. 376–379
6. Морозова О.І. Проблеми банківського кредитування в сучасних умовах виходу банків з кризи. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: \www/ URL: http://www.rusnauka.com/2_KAND_2011/Economics/78045.doc.htm
7. Офіційне Інтернет - представництво Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: \www/ URL: <http://www.bank.gov.ua>
8. Положення «Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» № 23 від 25 січня 2012 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: \www/ URL: <http://www.rada.gov.ua>
9. Портал Мінфін [Електронний ресурс] – Режим доступу: \www/ URL: <http://minfin.com.ua>
10. Стешенко О.Д. Управління кредитним ризиком комерційного банку / О. Д. Стешенко, А.П. Нікітенко // Вісник економіки транспорту і промисловості. – 2013. – Т.Вип. 42. – С. 237-330

References

1. The Law of Ukraine “On Banks and Banking” The Law of Ukraine «Pro banks i bankivsku diyalnist» [Electronic resource] / Verkhovna Rada of Ukraine. Official web-site. – Access mode: \WWW/ URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
2. Civil Code of Ukraine [“Tsivilnyi kodeks Ukraini”] [Electronic resource] / Verkhovna Rada of Ukraine. Official web-site. – Access mode: \WWW/ URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>

3. Economic Code of Ukraine ["Gospodarskiy kodeks Ukraini"] [Electronic resource] / Verkhovna Rada of Ukraine. Official web-site. – Access mode: \WWW/ URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/436-15>
4. The Law of Ukraine "On Financial Services and State Regulation of Financial Markets" ["Zakon Ukraini «Pro finansovi poslugi ta derzhavne reguluyannya rinkiv finansovikh poslug»"] [Electronic resource] / Verkhovna Rada of Ukraine. Official web-site. – Access mode: \WWW/ URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>
5. Ganzyuk S.M. Problems and prospects of development of the bank crediting in Ukraine / S.M. Ganzyuk, T.M. Sakharova, G.O. Cvetkova // Steady development of economy. – 2012. – ¹ 7. – P. 376-379.
6. Morozova O.I. Problems of the bank crediting in modern exit of banks conditions from a crisis. [Electronic resource]. it is access Mode: \WWW/ URL: http://www.rusnauka.com/2_KAND_2011/Economics/78045.doc.htm
7. Official the Internet is a representative office of the National bank of Ukraine [Electronic resource]. it is access Mode: \WWW/ URL: <http://www.bank.gov.ua>.
8. Position «About the order of forming and use of Ukraine of backlogs jars is for the compensation of possible losses after active bank transactions» ¹ 23 from January, 25 in 2012 [Electronic resource]. it is access Mode: \WWW/ URL: <http://www.rada.gov.ua>.
9. Portal Minfin [Electronic resource] is access Mode: \WWW/ URL: <http://minfin.com.ua>
10. Steshenko O. of D. Management of commercial bank a credit risk / O. of D. Steshenko, A. P. Nikitenko // Announcer of economy of transport and industry. – 2013. – Т. Vip. 42. – P. 237–330.

Поступила в редакцию 10.06 2014 г.