

## СТАН ТА СТРАТЕГІЧНІ ЗАВДАННЯ ЕКОНОМІКИ ПІДПРИЄМСТВА

*Богущ В. А. – студент третього курсу, ННІ Економіки і права  
Кафедри економіки підприємства, обліку і аудиту  
Науковий керівник – проф. Яценко О. В.  
Черкаський національний університет ім. Богдана Хмельницького*

### ПЕРЕВАГИ РЕСТРУКТУРИЗАЦІЇ КРЕДИТУ ЯК МЕТОДУ ЗМЕНШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ

Непрацюючі кредити є невід’ємною складовою діяльності кожного банку в будь-якій банківській системі. Проте така їх значна частка як в Україні протягом десятиліть, вимагає пошуку швидкого вирішення цієї проблеми. Зрозуміло що при значних фінансових ресурсах які банки накопичили за останні роки, які допомагають підтримувати високу ліквідність, а також малому попиту на них з боку населення та бізнесу не спричиняють значних ризиків для діяльності банків. Проте така частка непрацюючих активів є незадовільною для банків як фінансових установ і спричиняють економічні збитки.

За 2020 рік банками було проведено значну роботу над кредитами NPL, що призвело до скорочення їх частки на 7,4 в. п. до 41%. Протягом попереднього року скорочення кількості непрацюючих активів показали банки всіх груп, окрім банків які знаходяться під контролем РФ. Найбільшу роботу було проведено державними банками вони їм вдалося скоротити частку NPL в національній валюті на 30,6 млрд. грн. та на 3,1 млрд. в доларовому еквіваленті. Проте частка непрацюючих кредитів все ж залишається високою і становить 57,4% [1].

За словами Національного банку України розроблена ним стратегія має допомогти в скороченні NPL далі цитата:

«Це (стратегія управління NPL) дозволить вже на початку 2023 року скоротити частку непрацюючих кредитів до 24%, а у разі суттєвого зростання кредитування рівень NPL знизиться до менше 20%. Сьогодні непрацюючі кредити не тиснуть на прибутковість банків та їхній капітал. Адже рівень резервування становить 98%» [2].

Отже, як бачимо Регулятор налаштований оптимістично стосовно майбутньої роботи з непрацюючими кредитами.

Безумовно реструктуризація є бажаною для будь-якого банку адже вона все ж залишає можливість того що позика буде повернена. Це бажання банківських установ висвітлюється в великій кількості різноманітних пропозицій своїм клієнтам наприклад АТ «Ощадбанк» пропонує своїм клієнтам наступні види реструктуризації [3]:

- Кредитні канікули ( відтермінування виплати тіла кредиту на час необхідний для поліпшення фінансового становища клієнту);

- Продовження строку користування

- Зміна схеми виплат на більш зручну.

На ІХ міжнародній конференції «Управління проблемною заборгованістю. Інновації 2019» начальник управління реструктуризації АТ «Ощадбанк» Ірина Мудра будучи спікером наголосила на важливості реструктуризації як для банків так і для позичальників. Для перших це поява грошових потоків при початку обслуговування боржником свого кредиту. Тобто як ми вже і зазначали вище в банку з'являється певна перспектива отримати свої кошти назад. Для позичальника І. Мудра наголошує цілу низку позитивних наслідків головними серед яких є збереження позитивної кредитної історії та отриманні позитивно налаштованого партнера (банку) з перспективами подальшої співпраці замість агресивного кредитора [4].

Також вагомий вклад в ефективне проведення процесу реструктуризації можуть внести треті особи, які зможуть об'єктивно оцінити фінансовий стан позичальника чи по-

ручитися за нього. В існуванні таких осіб зацікавлені обидві сторони тому банк, на нашу думку, повинен взяти частину витрат на себе.

Ірина Мудра в своєму виступі наголосила на необхідності залученні незалежного експерта з хорошою міжнародною репутацією в процес реструктуризації. Також на думку спікера важливим є передача банку права на фінансовий аналіз діяльності підприємства, так як банк, як фінансова може надати рекомендації щодо пришвидшення санації [4].

Отже, як бачимо завдяки реструктуризації банки зменшують кількість NPL, зменшення яких в свою чергу спричиняє зниження показника кредитного ризику. Як нам вдалося з'ясувати реструктуризація є ефективним методом боротьби з проблемною заборгованістю, який має позитивні наслідки як для позичальника так і для кредитора, і на нашу думку він має стати основним в подальшій роботі банків з непрацюючими кредитами.

### **Література:**

1. Статистика непрацюючих кредитів НБУ [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/ua/stability/npl>
2. Офіційний веб-сайт Національного банку України // «У 2020 році частка непрацюючих кредитів у банках знизилася на 7,4 в.п. до 41%» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/>
3. Офіційний веб сайт АТ «Ощадбанк» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.oschadbank.ua/ua/restrukturizacia>
4. Офіційний веб-сайт Незалежної асоціації банкірів України // «Проблемна заборгованість та фінансова реструктуризація: переваги та результати» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://nabu.ua/ua/problemna-zaborgovanist-ta-finansova-restrukturizatsiya.html>