

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**  
**ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

**Кафедра банківської справи**

**РЕФЕРАТ**

**кваліфікаційної роботи**

**на здобуття освітнього ступеня бакалавра**

зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування

за освітньою програмою

Міжнародний банківський бізнес

на тему: **«Оцінювання кредитного ризику банків за міжнародними стандартами»**

**Виконавець:**

Студентка IV курсу 43 групи факультету  
фінансів та банківської справи

Ткаченко Ірина Олексіївна \_\_\_\_\_  
(підпис)

**Науковий керівник:**

Завідувач кафедри д.е.н., доцент

Жердецька Лілія Вікторівна \_\_\_\_\_  
(підпис)

ОДЕСА 2024

## ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

У сучасному світі кредитний ризик є невід'ємною частиною банківської діяльності, що виникає через ймовірність несплати позичальником боргу та відсотків. Управління кредитним ризиком є одним із ключових завдань банків, адже воно впливає на їхню стійкість, прибутковість та ринкову конкуренцію.

Міжнародні стандарти ризик-менеджменту відіграють важливу роль у кредитній діяльності банків. Вони встановлюють мінімальні вимоги до управління кредитним ризиком, а також сприяють гармонізації банківської практики на міжнародному рівні.

Ця робота присвячена дослідженню теоретичних засад формування кредитного ризику за міжнародними стандартами. У ній буде розглянуто такі питання:

- Економічний зміст поняття кредитного ризику
- Класифікація кредитного ризику
- Методи оцінки кредитного ризику
- Міжнародні стандарти ризик-менеджменту в банках
- Роль міжнародних стандартів у кредитній діяльності банку

Метою роботи є узагальнення та систематизація теоретичних знань про кредитний ризик та його оцінювання за міжнародними стандартами.

Завданнями роботи є:

- Вивчення економічного змісту поняття кредитного ризику
- Розкриття класифікації кредитного ризику
- Аналіз методів оцінки кредитного ризику
- Огляд міжнародних стандартів ризик-менеджменту в банках
- Визначення ролі міжнародних стандартів у кредитній діяльності банку.

Практична значущість роботи полягає в тому, що її результати можуть бути використані банками для удосконалення системи управління кредитним ризиком.

У роботі були використані загальнонаукові та специфічні методи, а саме абстракції, узагальнення, групування (для визначення підходів до класифікації активів за рівнем кредитного ризику), статистичного порівняння (для оцінювання динаміки індикаторів кредитного ризику банків України), графічний метод (для наочного відображення отриманих результатів) та кореляційно-регресійний аналіз (для обґрунтування чинників кредитного ризику та оцінювання його впливу на рентабельність банківської діяльності).

Інформаційною базою дослідження виступили праці вітчизняних та іноземних вчених, статистичні дані центральних банків, в тому числі Національного банку України, а також дані окремих банківських установ.

Об'єкт дослідження – процеси оцінювання кредитного ризику за міжнародними стандартами.

Предмет дослідження – теоретичні засади та практичні аспекти оцінювання кредитного ризику.

Робота складається з анотації, вступу, 3 розділів, висновків, списку використаних джерел, додатків. Загальний обсяг становить 82 сторінки, з них: основний текст викладено на 58 сторінках; список використаних джерел включає 60

найменування на 6 сторінках, додатки розміщені на 13 сторінках. Робота містить 12 таблиць та 8 рисунків.

За результатами виконаних досліджень прийнято участь у конкурсі опублікуванню тезисів на XV Міжнар. наук.-практ. конф. мол.уч., аспірантів та студентів. «Основні напрямки розвитку наукових досліджень молодих учених» Ткаченко І.О. та Радова Н.В. «Облік формування кредитними операціями» (05-06.12.2023 р.); IX Міжнар. наук.-практ. Інтернет-конференція «Економіка, фінанси, банківська справа та освіта: актуальні питання розвитку, досягнення, інновації» Ткаченко І.О. та Жердецька Л.В. «Міжнародні стандарти ризик-менеджменту в банках» (м. Одеса, 4-5 квітня 2024 р.); VIII Студент. наук.-практ. конф. ФФБД «Стабілізація фінансово-економічної системи України» Ткаченко І.О. та Жердецька Л.В. «Методичні підходи до оцінювання чинників кредитного ризику». (8-9 квітня 2024 р.)

## ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

**У першому розділі кваліфікаційної роботи** «Теоретичні засади формування кредитного ризику за міжнародними стандартами» досліджено економічний зміст поняття кредитного ризику, регулювання кредитної діяльності банку та міжнародні стандарти ризик-менеджменту в банках та їх роль у кредитній діяльності.

За результатами проведеного дослідження у першому розділі зроблені наступні висновки:

Проаналізувавши різні види ризиків, особливу увагу приділено кредитному ризику, який вважається ключовим фактором, що впливає на фінансову стабільність та економічний прогрес. Дослідники визначають кредитний ризик як загрозу неналежного виконання контрагентами своїх зобов'язань перед банком, що може призвести до фінансових втрат для банку. Це специфічне явище, яке залежить як від зовнішніх, так і від внутрішніх факторів.

Кредитний ризик виникає внаслідок можливості невиконання боржником своїх зобов'язань перед банком, що може призвести до фінансових збитків. Методи управління кредитним ризиком можна розділити на дві групи: на рівні окремої позики та на рівні кредитного портфеля банку.

Перша група методів включає в себе аналіз кредитоспроможності позичальника, оцінку кредиту, структурування позики, документування кредитних операцій та контроль за наданим кредитом. Ці методи допомагають мінімізувати кредитний ризик.

Друга група методів спрямована на зменшення кредитного ризику також, але включає в себе диверсифікацію, лімітування та створення резервів для відшкодування втрат. Ці методи сприяють стійкості та надійності фінансової діяльності банку в умовах непередбачуваних ринкових умов і можливих фінансових труднощів у позичальників.

Важливо враховувати та ефективно управляти кредитним ризиком, використовуючи різноманітні методи, що дозволяють забезпечити фінансову стабільність та зменшити можливість фінансових втрат.

Регулювання кредитної діяльності банків в Україні є ключовою функцією держави, спрямованою на забезпечення стабільності та надійності банківської системи. НБУ виступає ініціатором створення правового середовища для банківської діяльності, що сприяє конкурентній взаємодії в банківській діяльності, що сприяє конкурентній взаємодії в банківському секторі.

Банківський нагляд, здійснюваний Національним банком, має на меті забезпечення стійкості та впевненості в клієнтах банківської системи, що підтверджується гарантією повернення вкладів.

Основна ціль регулювання кредитної діяльності включає стабільність банківської системи, захист інтересів вкладників та створення конкурентного середовища в банківському секторі.

Регулювання кредитної діяльності має суперечливий характер: зовнішній — через нормативно-правові акти та внутрішні — як елементи дворівневої банківської системи, що здійснюється НБУ.

Поміж національним регулюванням також важливу роль відіграють міжнародні стандарти у багатьох сферах банківської діяльності.

Ризик-менеджмент є ключовою складовою стратегічного управління який спрямований на досягненні бізнес-цілей. Його стандарти визначають рамки і методики для ефективного управління ризиками які включають ідентифікацію, оцінку, регулювання та звітування з ризиків. Для фінансових установ особливо важливим є кредитний ризик-менеджмент, який включає концепції як експозиції під ризиком, імовірності дефолту та втрат в разі дефолту.

Принципи ризик-менеджменту можна поділити на загальні, приватні і специфічні для конкретних видів діяльності чи явищ. Етапи управління ризиками включають аналіз, оцінку, ранжування та управління ризиками, також оцінку економічної ефективності.

Стандарт ISO 13000 надає загальні керівні вказівки щодо принципів та втілення ризик-менеджменту та допомагає підприємствам розробляти і підтримувати ефективні системи управління ризиками.

З огляду зазначених аспектів підприємства можуть порівнювати свою практику управління ризиками з міжнародним досвідом та впроваджувати ефективні методи виявлення та управління ризиками.

Важливо зазначити, що не існує універсального підходу до управління ризиками. Кожне підприємство має розробити свою власну систему управління ризиками, яка буде відповідати його унікальним потребам та цілям.

Використання стандартів ISO 31000 та FERMA може допомогти підприємствам створити ефективну систему управління ризиками, яка буде мінімізувати ймовірність виникнення негативних подій та максимізувати шанси на досягнення успіху.

Отже, кредитний ризик та кредитний ризик-менеджмент дуже важливі для банків та підприємств взагалі, тому що кредитний ризик мінімізує можливості

невиконання боржниками своїх зобов'язань, а кредитний ризик-менеджмент спрямований у досягненні бізнес-цілей.

У другому розділі «Оцінювання кредитного ризику банків України» проведені підходи до аналізу кредитного ризику банків, визначений вплив кредитного ризику на рентабельність та фінансову стійкість банків та проведена оцінка чинників кредитного ризику.

В даному розділі відображено динаміку частки резервів в активах протягом 8 років. Спостерігається визначене зменшення цієї частки з 20% на початку 2016 року до 11% на початку 2024 року. Це зниження склало 9% за вказаний період і найбільш значне зменшення відбулося з 2020 по 2023 рік, коли частка резервів зменшилася з 25% до 14%.

Можливі причини цього включають збільшення ризиків у економіці, що може впливати на використання резервів для покриття можливих втрат компанії та організацій.

У динаміці нормативів кредитного ризику за 8 років спостерігається загальна тенденція до зниження таких нормативів:

1. Норматив Н7 впав з 22,78% до 15,53%, що вказує на зменшення ризиків концентрації кредитів на одному контрагенті, більш диверсифікований кредитний портфель та збільшення капіталу банку.

2. Норматив Н8 різко спадав з 364,14% до 105,00%, а потім до 63,13, що може бути пов'язано зі зменшенням обсягів кредитування, покращенням якості кредитного портфеля та збільшенням капіталу банку.

3. Норматив Н9 впав з 31,19% до 1,08%, що свідчить на зменшення ризиків, пов'язаних з кредитуванням осіб, пов'язаних з банком, більш жорстку політику банку щодо кредитування таких осіб та збільшення капіталу банку.

Загальна тенденція до зниження нормативів кредитного ризику, виявлена на рисунку свідчить про зменшення ризиків, пов'язаних з кредитною діяльністю банку, стійке фінансове становище та збільшення його капіталу.

Також можливо, що зміна стратегії утримання резервів або вплив економічних умов, таких як спади, призвели до рішення утримувати меншу частку резервів в активах у відповідь на зміни у фінансовому середовищі.

Роздивляючи динаміку кредитного портфелю банків України юридичних та фізичних осіб з 2022 по 2024 рока можна побачити, що у фізичних осіб спостерігається збільшення частки класу 1 з 3,39% до 4,05%, що свідчить про покращення якості кредитного портфеля. Водночас, частка класу 2 значно зменшилась з 18,14% до 13,58% — це може бути через погіршення фінансового стану позичальників у зв'язку з війною та економічною кризою. Клас 3 показав зростання з 40,78% до 43,25%, що може вказувати на більш обережний підхід банків до кредитування та надання більше кредитів особам з середнім ризиком. Зниження частки класу 4 з 52,04% до 57,38% може свідчити про перехід деяких позичальників до інших класів. Наприкінці, частка класу 5 знизилась незначно, з 92,51% до 92,47%, що може бути наслідком реструктуризації проблемних кредитів.

Загальні тенденції показують покращення якості кредитного портфеля, збільшення обережності банків у кредитуванні, а також перерозподіл позичальників

між класами 2, 3 та 4, а в юридичних особах по-перше, відзначається зниження частки кредитів, наданих нефінансовим корпораціям, з 94,65% до 86,25%, особливо в 2023 році. Частка кредитів, наданих державі, зросла з 0,00% до 0,62%, що може бути зумовлено фінансуванням дефіциту бюджету та військовими діями. Збільшення часток кредитів для фінансових установ (з 0,00% до 14,86%) та фізичних осіб (з 0,00% до 0,40%) може бути наслідком поживлення кредитування та споживчого сектору.

По-друге, відзначається зменшення рівня концентрації кредитного портфеля, що свідчить про більшу диверсифікацію портфеля банків та зниження ризиків, пов'язаних з кредитуванням окремих секторів економіки.

Динаміка структури кредитного портфеля за юридичними особами свідчить про те, що банки впроваджують стратегії диверсифікації та зменшення ризиків, реагуючи на виклики економічних та геополітичних змін, зокрема вплив війни в Україні.

Крім того, проаналізовано динаміку стадій знецінення фізичних та юридичних осіб за 2022-2024 роки. На динаміці з фізичними особами спостерігається непостійна тенденція.

З одного боку, відбулися позитивні зміни:

- Зменшення знецінених кредитів на стадіях 1 та 2.
- Зменшення придбаних (створених) знецінених кредитів.
- Зменшення розрізу не визначеного.

Однак спостерігаються і негативна динаміка:

- Збільшення знецінених кредитів на стадії 3.

Отже, загальна динаміка стадії знецінення кредитів фізичних осіб за період 2022-2024 років є неоднозначною. Вона відображає покращення за деякими показниками, такими як зменшення знецінених кредитів на деяких стадіях, але також показує погіршення у знеціненні кредитів на інших стадіях.

В той же час у юридичних осіб спостерігається позитивний розвиток в ряду показників, таких як зменшення знецінених кредитів на стадії 1, зменшення придбаних знецінених кредитів та зменшення розрізу не визначеного. У той же час, відзначається негативний тренд у збільшенні знецінених кредитів на стадії 2.

Отже, можна визначити, що стан фінансового здоров'я юридичної особи за вказаний період виявляється різноманітним. Покращення у певних аспектах, таких як управління проблемними активами, супроводжуються зростанням ризику на стадії 2. Ураховуючи ці протиріччя, можна стверджувати, що динаміка стадій знецінення юридичної особи за зазначений період є неоднозначною та вимагає подальшого уважного моніторингу.

У розділі, що розглядається було проведено аналіз кредитного ризику щодо його впливу на рентабельність та фінансову стійкість банків. Після розроблення регресійної статистики для фінансової стійкості, можна оцінити його вплив та значущість. За результатами регресійного аналізу для рівня фінансової стійкості (У1) можна зробити такі висновки:

- Негативний та дуже значущий вплив на рівень фінансової стійкості має коефіцієнт при коефіцієнті клієнтської бази (р-значення < 0,001), що вказує на зменшення стійкості банку зі зростанням частки клієнтів.

- Частка високоліквідних активів, частка кредитного портфеля та показник кредитного ризику не мають статистично значущого впливу на рівень фінансової стійкості.
- Рівень адміністративних витрат позитивно та значущо впливає на рівень фінансової стійкості (р-значення = 0,000), що може свідчити про більшу стійкість банку з вищим рівнем адміністративних витрат.

Для рентабельності (У2) можна зробити такі висновки:

- Позитивний та значущий вплив на рентабельність має коефіцієнт при коефіцієнті клієнтської бази (р-значення = 0,065), що вказує на зростання рентабельності зі збільшенням частки клієнтів.
- Частка високоліквідних активів має негативний та майже значущий вплив на рентабельність (р-значення = 0,078).
- Частка кредитного портфеля та показник кредитного ризику мають позитивний та значущий вплив на рентабельність (р-значення = 0,089 та 0,014 відповідно).
- Чиста процентна маржа має позитивний та значущий вплив на рентабельність (р-значення = 0,026).
- Рівень комісійних доходів та рівень адміністративних витрат не мають значущого впливу на рентабельність.

Таким чином, проведений аналіз показав, що для обох залежних змінних (фінансова стійкість та рентабельність) значущими є різні фактори. Особливо варто звернути увагу на ті з них, де р-значення менше 0,3, оскільки вони можуть мати вагомий вплив на ключові показники діяльності банку.

До того ж була проведена кореляційно-регресійний аналіз залежності ризикованості кредитної діяльності банківської системи України 01.01.2016-01.01.2024 рр, його результати свідчать про те, що регресійна модель має значущість у визначенні резервів банку, оскільки значення R-значення для регресії складає  $7,31821E-22$ , що набагато менше порогового 0,05%. Крім того, значення множинного R та R-квадрат свідчать про те, що модель достатньо добре пояснює зміну динаміки резервів банку. Варто звернути увагу на те, що декі змінні, такі як ІСЦ та динаміка до попереднього місяця, не мають статистичного значущого впливу на цей показник.

Отже, на основі аналізу можна сказати, що модель має значущий вплив на динаміку резервів банку, оскільки значення R-квадрат дорівнює 0.7289, що означає, що приблизно 72.89% змін у динаміці резервів можна пояснити незалежними змінними, використовуваними в моделі. Значущість F-критерію практично нульова, що свідчить про те, що модель в цілому є статистично значущою.

Кредитний ризик залишається одним з ключових викликів для банківської системи України, і він має значний вплив на рентабельність та фінансову стійкість банків. Хоча спостерігаються певні позитивні тенденції, такі як зниження загального рівня кредитного ризику та покращення якості кредитного портфеля за деякими показниками, проте існують значні виклики, зокрема, висока частка проблемних кредитів у роздрібному сегменті та залежність від економічної ситуації.

Для покращення управління кредитним ризиком рекомендується банкам підтримувати адекватний рівень резервування, здійснювати ефективний моніторинг

та аналіз кредитного портфеля, розробляти та застосовувати чіткі політики щодо кредитування, а також проводити стрес-тестування для оцінки стійкості до несприятливих економічних умов.

Для регуляторних органів важливо вдосконалити нормативну базу щодо кредитного ризику, сприяти розвитку культури управління ризиками в банківському секторі.

Перспективи подальшого розвитку ситуації з кредитним ризиком значною мірою залежатимуть від стабілізації економічної та політичної ситуації в країні, а також від ефективності державної політики щодо підтримки позичальників, особливо тих, хто постраждав від військових дій.

**У третьому розділі** «Перспективи розвитку та напрямки вдосконалення оцінювання кредитного ризику банків» обґрунтування чинників кредитного ризику міжнародний аспект та перспективи розвитку міжнародних стандартів в оцінюванні кредитного ризику.

У цьому розділі досліджено перспективи розвитку та напрямки вдосконалення оцінки кредитного ризику банків.

У зв'язку з тим, що кредитний ризик залишається основною проблемою для банків у всьому світі, важливо, щоб банки та їхні наглядові органи постійно удосконалювали свої методи управління цим ризиком, враховуючи отриманий досвід. Документи, які видаватиме Базельський комітет, призначені для підтримки наглядових органів банків у всьому світі у впровадженні ефективних методів управління кредитним ризиком. Незважаючи на те, що підходи до управління кредитним ризиком можуть розрізнятися в залежності від розміру та складності діяльності кожного банку, забезпечення ефективного контролю цього ризику є критично важливим для всіх банків, незалежно від їхнього масштабу. Розглянувши валютний обмін, зміну інфляцію, динаміку ВВП та відношення банківського капіталу до активів у країнах світу за період 2017-2022 рр. Можна стверджувати, що за аналізований період з 2017 до 2022 років спостерігалася значна волатильність курсів валют, що призводила до різних наслідків для різних валют. Деякі валюти, зокрема турецька ліра та узбецький сум, втратили значну частину своєї вартості. Інші валюти, такі як бразильський реал, також відчули суттєве знецінення. Водночас долар США та євро залишалися більш стабільними валютами, зберігаючи свою вартість протягом дослідженого періоду. Інші валюти, такі як албанський лек та болгарський лев, також демонстрували стабільність, але зазнали певного знецінення.

На курси валют впливають такі фактори, як економічна та політична ситуація в країнах, світові ціни на сировину, процентні ставки та геополітичні події. За аналізований період інфляція демонструвала значні відмінності у темпах зростання та рівні інфляції. Визначено високий рівень інфляції в Туреччині та Україні, тоді як у Японії протягом аналізованого періоду фіксувався низький рівень інфляції. Зростання рівня інфляції в деяких країнах було зумовлене військовими конфліктами, коливаннями цін на енергетичні ресурси та іншими факторами. Рівень інфляції у 2024 році залишатиметься високим у багатьох країнах, однак може спостерігатися тенденція до його зниження в подальшому.



Динаміка ВВП за аналізований період показує загальну тенденцію у більшості країн. Багато країн, включаючи Україну, Туреччину та Бразилію, зіткнулися зі значними коливаннями у ВВП протягом цього періоду. Це свідчить про економічну нестабільність, спричинену різними факторами, такими як економічні кризи, політичні турбулентності та інші зовнішні чинники. Незважаючи на це, Китай (ОАР Макао) та Сполучені Штати демонструють стабільний ріст ВВП протягом аналізованого періоду, що вказує на економічну стійкість цих країн та їхню здатність ефективно впоратися з економічними труднощами.

Отже, аналіз динаміки ВВП свідчить про те, що економіки різних країн переживають різноманітні та складні економічні й політичні трансформації. Такі тенденції підкреслюють важливість ретельного економічного аналізу та розробки стратегій для забезпечення стійкості та розвитку національних економік.

Співвідношення капіталу до активів у країнах світу за аналізований період свідчить про значні відмінності у рівнях цього показника між різними країнами та часовими періодами. Такі країни, як Туреччина та Україна, відзначалися значним зниженням протягом років, що свідчить про певні проблеми в банківській системі цих країн. У той же час Данія показувала більш стійке співвідношення та демонструвала більшу фінансову стабільність. Зниження відношення банківського капіталу до активів у багатьох країнах призводить до збільшення вразливості банків перед фінансовими потрясіннями. Тому ретельний моніторинг цього показника є важливим для забезпечення стабільності фінансової системи.

Основною причиною серйозних проблем у банківському секторі є недотримання кредитних стандартів, небажане управління портфельними ризиками та недолік увага до змін економічних або інших умов, які можуть негативно вплинути на кредитну здатність контрагентів банку. Управління кредитним ризиком повинно максимально сприяти прибутковості банків з урахуванням ризиків, зберігаючи його на прийнятному рівні. Це включає ефективне управління як загальним портфелем, так і окремими кредитами.

Кредитний ризик для залучення банків залишається в кредитних позиціях, але також присутній у різних фінансових інструментах, таких як міжбанківські операції, торгове фінансування, іноземні валютні операції та інші. З огляду на це, банки та їхні наглядові органи необхідно постійно вдосконалювати методи управління кредитним ризиком, використовуючи досвід та рекомендації.

Розвиток міжнародних стандартів в оцінюванні кредитного ризику є важливим аспектом забезпечення стабільності та ефективності банківської діяльності. У сучасних умовах, коли фінансові установи стикаються зі значними ризиками, створення ефективної системи управління кредитним ризиком є надзвичайно актуальним.

Міжнародні стандарти, такі як Базельські угоди, Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), методологія оцінки кредитного ризику (CRAM) та Принципи оцінки кредитного ризику (CRRP), відіграють ключову роль у підвищенні якості та надійності фінансових операцій. Вони встановлюють мінімальні вимоги до капіталу банків для покриття кредитних ризиків, правила обліку та розкриття

інформації про фінансові інструменти, а також методи оцінки кредитного ризику деривативних контрактів.

Кількісна оцінка ризику є важливим етапом в управлінні ризиками. Вона включає визначення ймовірності настання ризику та його наслідків. Методи вимірювання ризику варіюються залежно від доступної інформації та необхідної точності оцінок. Чим менша ймовірність настання ризику, тим складніше його виміряти.

Для України, яка відмовилася від російських стандартів та перейшла на міжнародні, впровадження таких стандартів, як IBAN і ISO 20022, є важливим кроком у забезпеченні належного функціонування фінансової системи. Це сприяє спрощенню грошових переказів, підвищенню рівня доступу до фінансових послуг та забезпечує інтеграцію країни у світову економіку

Співпраця з міжнародними організаціями та експертами для адаптації стандартів та впровадження передових практик у фінансову систему України є надзвичайно важливою. Це сприятиме покращенню якості фінансових послуг, забезпечить їхню відповідність міжнародним стандартам та збільшить довіру до української економіки.

Загалом, перспективи розвитку міжнародних стандартів в оцінюванні кредитного ризику є обнадійливими. Впровадження цих стандартів сприяє підвищенню стабільності та ефективності фінансової системи, інтеграції України у світову економіку та підвищенню конкурентоспроможності національних компаній та банків.

## ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

Кредитний ризик для залучення банків залишається в кредитних позиціях, але також присутній у різних фінансових інструментах, таких як міжбанківські операції, торгове фінансування, іноземні валютні операції та інші. З огляду на це, банки та їхні наглядові органи необхідно постійно вдосконалювати методи управління кредитним ризиком, використовуючи досвід та рекомендації.

Розвиток міжнародних стандартів в оцінюванні кредитного ризику є важливим аспектом забезпечення стабільності та ефективності банківської діяльності. У сучасних умовах, коли фінансові установи стикаються зі значними ризиками, створення ефективної системи управління кредитним ризиком є надзвичайно актуальним.

Міжнародні стандарти, такі як Базельські угоди, Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), методологія оцінки кредитного ризику (CRAM) та Принципи оцінки кредитного ризику (CRRP), відіграють ключову роль у підвищенні якості та надійності фінансових операцій. Вони встановлюють мінімальні вимоги до капіталу банків для покриття кредитних ризиків, правила обліку та розкриття

інформації про фінансові інструменти, а також методи оцінки кредитного ризику деривативних контрактів.

Кількісна оцінка ризику є важливим етапом в управлінні ризиками. Вона включає визначення ймовірності настання ризику та його наслідків. Методи вимірювання ризику варіюються залежно від доступної інформації та необхідної точності оцінок. Чим менша ймовірність настання ризику, тим складніше його виміряти.

Для України, яка відмовилася від російських стандартів та перейшла на міжнародні, впровадження таких стандартів, як IBAN і ISO 20022, є важливим кроком у забезпеченні належного функціонування фінансової системи. Це сприяє спрощенню грошових переказів, підвищенню рівня доступу до фінансових послуг та забезпечує інтеграцію країни у світову економіку

Співпраця з міжнародними організаціями та експертами для адаптації стандартів та впровадження передових практик у фінансову систему України є надзвичайно важливою. Це сприятиме покращенню якості фінансових послуг, забезпечить їхню відповідність міжнародним стандартам та збільшить довіру до української економіки.

Загалом, перспективи розвитку міжнародних стандартів в оцінюванні кредитного ризику є обнадійливими. Впровадження цих стандартів сприяє підвищенню стабільності та ефективності фінансової системи, інтеграції України у світову економіку та підвищенню конкурентоспроможності національних компаній та банків.