

### Список використаних джерел

1. Асоціація з ЄС ударить по українських банках та страхових компаніях. URL: <https://ua-ekonomist.com> (дата звернення: 02.05.2023).
2. Буковинський С.А. Банківська система України на шляху євроінтеграції: монографія. Національний банк України. *Центр наукових досліджень*. К.: УБС НБУ, 2015. 496 с.
3. Європейська інтеграція. URL: <http://surl.li/dilqi> (дата звернення: 14.05.2023).
4. Оцінка витрат та вигод від укладення угоди між Україною та ЄС. К.: К. И. С., 2010. 96 с.
5. Сіренко Н. М., Мікуляк К.А. Імперативи розвитку банківської системи України в умовах цифровізації та ринкових трансформацій. *Modern Economics*. 2022. № 34(2022). С. 90-96. URL: <http://surl.li/gtept> (дата звернення: 02.05.2023).

**Снідко Є.А.,**  
здобувач вищої освіти спеціальності 072  
«Фінанси, банківська справа та страхування»  
обліково-фінансового факультету  
Науковий керівник: **Бурковська А.В.,**  
канд. екон. наук, доцент кафедри  
фінансів, банківської справи та страхування  
Миколаївський національний аграрний університет  
м. Миколаїв

### **ОСОБЛИВОСТІ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМИ РИЗИКАМИ У ПРОЦЕСІ ЄВРОПЕЙСЬКОЇ ІНТЕГРАЦІЇ**

Управління кредитними ризиками - це процес ідентифікації, оцінки, контролю та зменшення ризику невиконання кредиту або невиконання зобов'язань зі сторони клієнта банківської установи.

Оскільки банківські установи є основними фінансовими посередниками в країнах Європейського Союзу, вони повинні дотримуватись високих стандартів управління ризиками, щоб забезпечити стабільність фінансової системи в регіоні. Управління кредитними ризиками має на меті забезпечення банків достатнім рівнем фінансової спроможності для виплати кредитів і зобов'язань перед своїми клієнтами [1].

Управління кредитними ризиками включає в себе такі етапи: аналіз кредитного портфеля банку, оцінку кредитоспроможності клієнтів, встановлення лімітів на кредитування, контроль за дотриманням умов

кредитних договорів та інші заходи, що дозволяють зменшити ризики невиплат кредитів [2].

Управління кредитними ризиками у процесі європейської інтеграції також передбачає дотримання різних міжнародних та регіональних стандартів і вимог, що встановлені Європейським Союзом. Це включає стандарти капіталовкладень, ліквідності, дотримання нормативів та інші правила, що сприяють стабільності фінансової системи в регіоні.

Особливостями управління кредитними ризиками можуть бути наступні [3]:

1. Стандартизація (у Європейському Союзі використовуються стандартизовані підходи, методики, системи до управління кредитними ризиками);

2. Конкуренція (західноєвропейські банки відчують конкуренцію від зростаючої кількості іноземних банків та фінансових установ. Це стимулює банки до поліпшення управління кредитними ризиками та підвищення якості послуг);

3. Міжнародний характер (кредитні ризики можуть виникати як на внутрішньому, так і на міжнародному рівнях. Управління міжнародними кредитними ризиками вимагає додаткових знань та навичок, а також врахування міжнародних факторів);

4. Розширення ринків (у межах європейської інтеграції банки отримують можливість розширення та залучення нових клієнтів);

5. Зростання вимог клієнтів (у рамках європейської інтеграції клієнти стають більш вимогливими до якості банківських послуг);

6. Зменшення ризиків (у рамках європейської інтеграції банки можуть зменшити кредитні ризики шляхом диверсифікації портфелів та розширення географії своїх дій);

7. Безпека даних (збільшення обсягів обробки та зберігання інформації у банківській сфері може стати причиною зростання кількості кібератак і крадіжок даних. Управління кредитними ризиками повинно включати заходи забезпечення безпеки даних і захисту від кіберзлочинності);

8. Співпраця з регуляторами (банки повинні співпрацювати з регуляторами у процесі управління кредитними ризиками, що може допомогти знизити ризики та підвищити довіру клієнтів. Зокрема, вимоги до звітності банків можуть бути засновані на ризиках, пов'язаних з кредитуванням, що змушує банки більш уважно стежити за управлінням цими ризиками);

9. Міжнародні стандарти (європейська інтеграція вимагає дотримання банками міжнародних стандартів управління ризиками, зокрема, Basel II та Basel III. Ці стандарти встановлюють правила для

оцінки кредитного ризику, капіталовкладення та інші важливі аспекти управління ризиками);

10. Регуляторна конвергенція (європейська інтеграція сприяє зближенню правових та регуляторних вимог, що регулюють діяльність банків. Це може сприяти стандартизації підходів до управління кредитними ризиками та знизити ризики для банків, що працюють в різних країнах);

11. Розвиток міжнародного банківського ринку (європейська інтеграція сприяє розвитку міжнародного банківського ринку, що забезпечує доступ до різних джерел фінансування та може знизити кредитний ризик для банків, стимулювати розвиток нових продуктів і послуг, що спрямовані на управління кредитними ризиками);

12. Підвищення відповідальності (у рамках європейської інтеграції банки стають більш відповідальними перед своїми клієнтами та регуляторами. Наприклад, Європейський Союз встановлює обов'язкові вимоги щодо повідомлення про порушення правил управління ризиками та штрафує банки за їх порушення);

13. Використання нових технологій (у рамках європейської інтеграції банки мають доступ до нових технологій, що можуть сприяти покращенню управління кредитними ризиками. Наприклад, банки можуть використовувати аналітичні інструменти для оцінки ризику та інші цифрові рішення для автоматизації процесів управління ризиками);

14. Міжнародна співпраця (у рамках європейської інтеграції банки можуть співпрацювати зі своїми колегами з інших країн для обміну досвідом і знаннями щодо управління кредитними ризиками. Це може сприяти покращенню практик управління ризиками та зниженню загального рівня кредитних ризиків для всіх учасників банківського ринку);

15. Розвиток банківської культури (у рамках європейської інтеграції банки можуть здійснювати різноманітні заходи щодо розвитку банківської культури та підвищення свідомості працівників про важливість управління кредитними ризиками. Це може сприяти покращенню якості управління ризиками та зменшенню кредитних ризиків для банків та їх клієнтів.

Загалом, управління кредитними ризиками є важливою складовою успішної діяльності банків, особливо в умовах європейської інтеграції.

#### Список використаних джерел

1. Науменкова С. В., Міщенко В. І. Системи регулювання ринків фінансових послуг зарубіжних країн. Навчальний посібник. Університет банківської справи НБУ. 2017. С.170.

2. Карчева Г. Т., Хоружий С. Г. Реформування державного регулювання та нагляду за фінансовими установами в Україні. *Науковий вісник Полісся*. 2017. № 4 (12). Ч. 2.

3. Гармашова Ю. О. Особливості регулювання ринку фінансових послуг в Україні. *Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету*. 2018. Вип. 14. С. 57-61.

**Телкова Д.Г.**,  
здобувач вищої освіти ФТМ 2к. 9 гр.  
Науковий керівник: **Кузуб М.В.**,  
старший викладач кафедри обліку та оподаткування  
Державний торговельно-економічний університет  
м. Київ

### **ЕЛЕКТРОННІ ГРОШІ ЯК ЗАСІБ ПЛАТЕЖУ**

Електронні гроші -це спосіб оплати, який існує лише в електронному вигляді, іншими словами, власне у вигляді інформації, що міститься в спеціалізованих базах даних. Це в першу чергу платіж, а не накопичення або інструмент капіталізації. Ви можете використовувати електронні гроші, сплачуючи за різні товари та послуги подібно до того, як це робиться за допомогою банківського рахунку. Ви можете поповнити свій електронний гаманець готівкою, з банківського рахунку, іншого електронного гаманця або використати мобільний телефон [1].

Нові платіжні інструменти з'явилися не випадково, їх поява є об'єктивним процесом, що викликаний новими незадоволеними потребами і підвищенням вимог до ефективності та надійності платежів. Традиційні технології проведення розрахунків через банк, пов'язані з ідентифікацією клієнта, виявляються дорогими для систем масових платежів. Очевидним варіантом вирішення питання ефективності платіжних трансакцій є відмова від зберігання конфіденційних відомостей при віддаленому здійсненні тих угод. Безпека без ідентифікації може бути реалізована за допомогою електронного платіжного засобу, а це собою власне і являють електронні гроші.

Однак використання електронних грошей зіштовхнулось з деякими проблемами, які пов'язані з недостатнім досвідом роботи підприємств, державних органів та споживачів з системами електронних коштів і платежів.

Для вирішення таких проблем часто доводиться приймати рішення без належного обґрунтування. Через це знаходження шляхів адекватного розв'язання даних проблем має велике значення для ефективного використання електронних грошей.