

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

Кредитно-економічний факультет  
Кафедра банківської справи

Допустити до захисту

Завідувач кафедри \_\_\_\_\_

(підпис)

д.е.н., професор Кузнєцова Л.В.

“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 2015 року

**Дипломна робота**

**на здобуття  
освітньо-кваліфікаційного рівня магістра**

з теми: **«Методологія кредитного ризик-менеджменту банку»**

Виконала: студентка 5 курсу, групи 3  
спеціальності  
8.03050802 «Банківська справа»

Бадюк Ірина Миколаївна

Керівник доц. Няньчук Н.Ю.

Рецензент: \_\_\_\_\_

ОДЕСА - 2015 року

## АНОТАЦІЯ

Предметом дослідження є теоретико-методологічні засади організації кредитного ризик-менеджменту, який призведе до зменшення кредитного ризику та збільшення прибутковості.

Об'єктом дослідження виступає кредитна діяльність комерційних банків України.

Мета дипломної роботи полягає в науковому обґрунтуванні та поглибленні методичних підходів і рекомендацій щодо управління банківським кредитним ризиком з урахуванням міжнародного досвіду.

Завдання роботи: поглибити дослідження теоретичних основ кредитного ризик-менеджменту; дослідити розвиток кредитної діяльності банків України у контексті проблем управління кредитними ризиками та розробити методіку оцінки якості кредитного портфеля комерційного банку; проаналізувати методичний підхід щодо аналізу ефективності управління кредитним ризиком з метою удосконалення інструментів і методів оцінки кредитного ризику та розробки рекомендацій удосконалення процесу управління кредитним ризиком; вивчити зарубіжний досвід методології кредитного ризик-менеджменту на основі дослідження діяльності великих міжнародних банків та обґрунтувати можливість його використання в Україні.

За результатами дослідження сформульовані наукові результати, висновки, рекомендації й пропозиції, отримані автором особисто і відображені в опублікованих працях. Одержані результати можуть бути використані в навчальному процесі на кафедрі банківської справи.

Рік виконання дипломної роботи – 2015.

Рік захисту роботи – 2015.

Ключові слова: кредитний ризик, кредитний ризик-менеджмент, стратегія кредитного ризик-менеджменту, кредитний портфель, кредитна діяльність, процес управління кредитним ризиком.

Дипломна робота містить 94 сторінки, 14 таблиць, 11 рисунків, список літератури з 71 найменування, 17 додатків.

## ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ КРЕДИТНОГО РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТУ БАНКУ.....	6
1.1. Сутність і зміст ризик-менеджменту банку.....	6
1.2. Обґрунтування процесу кредитного ризик-менеджменту банку.....	13
1.3. Формування стратегії кредитного ризик-менеджменту банку.....	23
Висновки до першого розділу.....	28
РОЗДІЛ 2. МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ КРЕДИТНОГО РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТУ БАНКУ.....	29
2.1. Аналіз розвитку кредитної діяльності банків України.....	29
2.2. Оцінка якості кредитного портфелю ПАТ «Райффайзен банк Аваль».....	41
2.3. Методичні підходи щодо аналізу ефективності управління кредитним ризиком.....	51
Висновки до другого розділу.....	58
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ МЕТОДОЛОГІЇ КРЕДИТНОГО РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТУ В БАНКАХ.....	59
3.1. Стрес-тестування кредитного портфелю ПАТ «Райффайзен банк Аваль».....	59
3.2. Рекомендації щодо вдосконалення процесу управління кредитним ризиком ПАТ «Райффайзен банк Аваль».....	66
Висновки до третього розділу.....	82
ВИСНОВКИ.....	84
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	88
ДОДАТКИ.....	95