

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

Кафедра Фінансового менеджменту та фондового ринку

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня магістра
зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
(шифр та найменування спеціальності)
за магістерською програмою професійного спрямування
«Фінансовий та страховий менеджмент»
(назва магістерської програми)

на тему: «Кредитна політика банку та механізми її реалізації»
(назва теми)

Виконавець:

студентка ЦЗФН факультету

Корнута Юлія Олегівна

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., викладач

(науковий ступінь, вчене звання)

Анреєва Яна Сергіївна

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми. Надання кредитів є найпоширенішою операцією комерційних банків, яка, при цьому, надає їм можливість отримувати основну частину доходу. Проте, загальні тенденції сучасного розвитку кредитних операцій на вітчизняному ринку свідчать про значне згасання ролі банківського кредиту в забезпеченні виробничого сектора додатковими фінансовими ресурсами. Саме тому, одним із головних завдань банківських установ є доцільна розробка та впровадження кредитної політики. Кредитна політика повинна враховувати найважливіші елементи та принципи організації кредитного процесу в банку, визначати пріоритетні напрямки кредитування. Кредитна політика банку у мовах сьогодення – це частина філософії банківського бізнесу, яка визначає внутрішню банківську процедуру надання кредиту, моніторинг за кредитним портфелем, роботу із проблемними кредитами, управління кредитними ризиками. Враховуючи вищевказане, можемо визначити основну мету кредитної політики як досягнення комерційного зростання шляхом укріплення та підвищення надійності кредитного портфеля банку. Таким чином, зазначені тенденції обумовлюють виявлення напрямів удосконалення кредитної політики банків, що сприятиме активізації кредитного забезпечення реального сектору економіки та економічного розвитку банківської системи.

Мета дослідження. Метою даної дипломної роботи є обґрунтування теоретичних засад кредитної політики, виявлення перспектив розвитку та вдосконалення механізму реалізації кредитної політики в банках України.

Завдання дослідження:

- описати сутність кредитної політики банку та обґрунтувати основні цілі її формування;
- дослідити основні методи зниження та моделювання кредитного ризику банку;
- проаналізувати структуру та динаміку кредитного портфеля банку в умовах сьогодення;
- запропонувати методи удосконалення організації кредитного процесу;

-обґрунтувати шляхи оптимізації кредитної політики комерційного банку в ринкових умовах

Об'єктом дослідження є процес кредитування у діяльності комерційного банку з урахуванням ризикованості.

Предметом дослідження є механізм реалізації кредитної політики банку на прикладі ПАТ «Альфа-Банк».

Методи дослідження. Теоретичною та методологічною основою дипломної роботи є загальнонаукові методи пізнання: діалектичного пізнання, наукової абстракції – для дослідження механізму реалізації кредитної політики банку; метод узагальнень та порівняльного аналізу – для розкриття змісту понятійного апарату; графічний і табличний методи – для візуалізації результатів дослідження.

Інформаційна база дослідження Статистичну і фактологічну основу дослідження складають законодавчі та нормативно-правові акти з питань реалізації грошової політики, постанови та декрети Кабінету Міністрів України, нормативні документи Національного банку України, банківських установ. Монографічна література, наукові доповіді і періодика з досліджуваної проблематики, фінансові звіти вітчизняних комерційних банків; інформаційні ресурси мережі Інтернет.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (69 найменувань) та 3-х додатків. Загальний обсяг роботи становить 93 сторінок. Основний зміст викладено на 80 сторінках. Робота містить 8 таблиць, 9 рисунків.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «*Теоретичні засади кредитної політики комерційного банку*» розглянуто теоретичні аспекти кредитної політики комерційного банку та мінімізації кредитних ризиків. Кредитний портфель трактується як економічно обґрунтована та структурована сукупності кредитних угод і зобов'язань, сформованих відповідно до вимог кредитної політики банківської установи, органів банківського нагляду та прийнятного рівня кредитного ризику. Якісний кредитний портфель є результатом

цілеспрямованих і ефективних управлінських рішень посадових осіб, які відповідають за кредитну діяльність банку.

У другому розділі *«Аналіз та оцінка механізму реалізації кредитної політики банку»* проаналізовано обсяги капіталу, структуру та динаміку кредитного портфелю на прикладі ПАТ «Альфа Банку».

У третьому розділі *«Перспективи розвитку та шляхи вдосконалення кредитної політики в комерційних банках»* запропоновано шляхи удосконалення організації кредитного процесу та напрямки оптимізації кредитної політики банку. В умовах виходу з фінансової кризи банки зацікавлені у проведенні сек'юритизації своїх активів, оскільки це надасть можливість більш ефективно використовувати капітал, диверсифікувати джерела фінансування, сприяти мінімізації кредитного ризику, підвищувати ліквідність, покращувати фінансові показники та банківські нормативи, таких як прибутковість, оборотність капіталу, відношення зобов'язань до власного капіталу. Суть сек'юритизації полягає в тому, що певну частину дохідних активів банк виводить за свій баланс і здійснює їх рефінансування шляхом емісії цінних паперів, які реалізує на відкритому ринку. Метою сек'юритизації є перерозподіл ризиків шляхом трансформації активів банку в цінні папери на основі рефінансування. Проведення сек'юритизації у банківських установах дозволяє: залучати банкам більш дешеві кредити, оскільки позики високозабезпечені сек'юритизованими активами; здійснювати фінансування на більш тривалий термін; підвищити прибутковість на власний капітал та ефективно його використовувати; мінімізувати валютні, відсоткові та кредитні ризики.

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. Важливим завданням, що постає перед менеджерами банківських установ в сфері кредитування, є розробка ефективної кредитної політики. Кредитна політика розробляється з урахуванням потреб населення в банківському обслуговуванні й інших об'єктивних чинників, зокрема: стану економіки країни, рівня інфляції, темпів зростання ВВП, втручання державних органів влади, рівня доходів населення, рівня цін на банківські продукти і

послуги, попиту на кредити. На наш погляд, кредитна політика банку – це інструмент системи управління кредитною діяльністю банку, кінцева мета якого запобігання ризикам в досягненні ним стратегічних цілей. В свою чергу, реалізація кредитної політики забезпечує умови для задоволення потреб клієнтів в отриманні коштів у тимчасове користування з одночасним отриманням прибутку банком при забезпеченні належного рівня його ліквідності та мінімізації ризиків за здійснюваними операціями. Таким чином, кредитна політика створює основу всієї роботи банку з розміщення ресурсів відповідно до загальної стратегії його діяльності. Розроблення кредитної політики особливо необхідне в умовах кризової ситуації, коли банку доводиться адаптуватися до нових, постійно змінних умов функціонування.

2. Своєчасно визначити негативні зміни у діяльності позичальників та вчасно вживати відповідних заходів щодо запобігання їм сприятиме ефективно проведення кредитного моніторингу. На нашу думку, під кредитним моніторингом слід розуміти систему безперервного прогнозування, спостереження та оцінювання кредитної діяльності банківської установи у цілому і окремо за кожним виданим кредитом в умовах постійних змін кон'юнктури фінансового ринку. Для покращання управління процесом кредитного моніторингу важливо розробляти та впроваджувати у діяльність нові системи класифікації ризиків для здійснення ранжування кредитів. Ранжування являє собою метод об'єктивної і систематичної класифікації кредитного портфеля відповідно до характеристиками якості та ризику. Основним завданням проведення ранжування кредитів є підвищення якості кредитного портфеля. Система ранжування повинна сприяти визначенню проблемних питань, а також допомагати плануванню, узгодженню та реалізації різних шляхів щодо захисту інтересів банківських установ на випадок погіршення кредитоспроможності позичальника. Важливим напрямом в управлінні кредитним портфелем є підвищення рентабельності банківської діяльності. Цей процес має відбуватися під час проведення кредитного моніторингу шляхом орієнтації кредитного портфеля на найбільш привабливі сегменти кредитного ринку та зменшення вкладень у найменш привабливі напрями здійснення кредитних операцій. З цією метою під час здійснення

кредитного моніторингу необхідно: виявляти найбільш прибуткові напрями відповідно до ситуації на ринку та слідкувати за рівнем ризиків; вносити пропозиції щодо корективів напрямів кредитування, враховуючи зміни у пріоритетах, та стратегічних цілей банку; сприяти заохоченню співробітників збільшувати обсяги кредитування у перспективні напрями та скорочувати або призупиняти фінансування нерентабельних секторів. Удосконаленню системи моніторингу кредитних операцій та підвищенню якості кредитного портфеля сприятиме: ретельний підбір персоналу; періодичне здійснення перевірки ефективності діючої системи мотивації працівників кредитних відділів та правильності критеріїв оцінки їх роботи; розробка і впровадження нового програмного забезпечення, що відповідало б необхідним обсягам інформації при проведенні кредитного моніторингу; проведення періодичної перевірки діяльності працівників кредитних відділів з метою виявлення недоліків, порушень та прорахунків банку.

АНОТАЦІЯ

Корнута Ю.О., «Кредитна політика банку та механізми її реалізації»,
(*прізвище та ініціали студента*) (*назва кваліфікаційної роботи*) кваліфікаційна
робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності
072«Фінанси, банківська справа та страхування»
за магістерською програмою
«Фінансовий та страховий менеджмент»,
Одеський національний економічний університет м. Одеса, 2018 рік

Кваліфікаційна робота магістра складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – кредитування у діяльності комерційного банку з урахуванням ризикованості.

У роботі розглядаються теоретичні аспекти кредитної політики комерційного банку та мінімізації кредитних ризиків.

Проаналізовано банківське кредитування, обсяги капіталу, структуру та динаміку кредитного портфелю на прикладі ПАТ «Альфа Банку».

Запропоновано шляхи удосконалення організації кредитного процесу та напрямки оптимізації кредитної політики банку.

Ключові слова: кредитна політика, кредитний портфель, мінімізація ризиків.

ANNOTATION

Kornuta J., «Bank's credit policy and mechanisms for its imlementation»,
(*students surname and initials*) (*work title*)
thesis for Master degree in specialty «Finance, banking and insurance»
under the program
« Financial and insurance management »,
Odessa National Economic University
Odessa, 2018

Thesis consists of three chapters. Object of study – bank's credit policy.

Diploma thesis deals with theoretical aspects of credit policy and credit risk. Defined the essence of monetary policy, conducted a critical analysis of scientific definitions of the term «credit policy of the bank.» The essence of the concept of «credit risk». The methods of credit risk and indicating ways to minimize it.

Keywords: credit policy, credit risk management, ways to minimize.