

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

Кафедра економіки, права та управління бізнесом

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня магістра
зі спеціальності 076 «Підприємництво, торгівля та біржова діяльність»
за магістерською програмою професійного спрямування «Економіка, планування та управління бізнесом»
на тему: **«Методи оцінки та мінімізації кредитного ризику
ПАТ КБ «ПриватБанку»**

Виконавець:
студент ЦЗФН
Коцюбенко В.О.

/підпис/

Науковий керівник:
к.е.н., доцент
Осипова М.М

/підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми Зміни, що відбуваються останнім часом в економіці України, кардинально впливають на напрями і темпи розвитку банківської системи.

Кредит є однією з найскладніших економічних категорій, дослідження сутності якої займає досить важливе місце в наукових публікаціях і статтях як вітчизняних, так і зарубіжних учених-економістів і практиків. Окрім цього, істотне зростання обсягів кредитування та інвестування, яке супроводжується підвищеними ризиками, порівняно з іншими видами банківської діяльності, та відповідним зниженням дохідності, зумовлює потребу застосування нових підходів, методів та прийомів щодо ефективного управління кредитним портфелем банківської установи, розроблення дієвого механізму кредитного процесу та використання його у практичній діяльності.

Варто зазначити, що в банківській сфері ризик є цілком нормальним явищем. Адже, щоб отримати істотний прибуток, потрібно ризикувати, тобто йти на завчасно передбачуваний ризик.

Мета дослідження є розкриття сутності кредитних ризиків, методів мінімізації та управління ними, а також висвітлення системи мінімізації кредитних ризиків ПАТ КБ «ПриватБанк».

Завдання дослідження:

- описати економічну сутність такого поняття як „кредитний ризик”;
- дослідити методики аналізу кредитного ризику банку; внутрішнє та зовнішнє середовище функціонування банку; які існують заходи з мінімізації ризиків діяльності банку;
- проаналізувати як кредитний ризик впливає на діяльність банку;
- запропонувати рекомендації щодо удосконалювання системи захисту та мінімізації від кредитного ризику в досліджуваній банківській установі;
- обґрунтувати яким чином потрібно удосконалити механізм управління основними видами банківських ризиків.

Об’єкт дослідження є методи оцінки, системи захисту та мінімізації від кредитного ризику ПАТ КБ «ПриватБанк».

Предмет дослідження є теоретико-методологічні і прикладні проблеми управління кредитним ризиком банку.

Методи дослідження було використано сучасні методи наукових досліджень, зокрема: якісного аналізу і синтезу (для дослідження теоретичних положень рентабельності діяльності банку); порівняльного економічного аналізу (при оцінці стану рентабельності діяльності банку); метод експертних оцінок; абстрактно-логічний, емпіричний (узагальнення та порівняння), рядів динаміки, а також системного підходу до рішення проблем.

Інформаційна база дослідження включає наукові публікації та монографії таких вчених - Верхуша Н. [11], Івасів Б. [21], Ілляшенко С. [22], Лебедєва А. [28] та ін., які внесли вагомий внесок у дослідження шляхів зниження кредитних ризиків як напряду мінімізації їх негативних впливів.

Серед вітчизняних вчених, які досліджують проблеми кредитної політики та формування кредитних портфелів банків необхідно відзначити О. Барановського, О. Васюренка [10], О. Гаврилюка, М. Герасимовича, І. Карбівничого [24], О. Кириченка [7], В. Козюка, М. Ковбасюка, В. Лагутіна, О. Лаврушина, А. Мороз, Л. Примостка, К. Раєвського, О. Рогача, М. Савлука, З. Ширінську та інших [14; 16; 25; 40]. Але, як показав огляд економічної літератури, низка питань щодо ефективної кредитної політики та формування кредитного портфелю банку потребують глибшого вивчення.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (57 найменувань) та 2-х додатків. Загальний обсяг роботи становить 92 сторінок. Основний зміст викладено на 7 - 78 сторінках. Робота містить 10 таблиць, 7 рисунків.

Публікації. За результатами виконання кваліфікаційної роботи магістра опубліковано 1 статтю:) «Науковому віснику Одеського національного економічного університету» // №10, 2017 р.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «Методологічні основи управління кредитним ризиком» розглянуто сутність банківського та кредитного ризику, види, методики, стратегія управління кредитним ризиком які впливають на банківську діяльність.

У другому розділі «Дослідження внутрішнього та зовнішнього середовища функціонування ПАТ КБ «ПриватБанк» та аналізу кредитного ризику» проаналізовано основні кредитного портфелю ПАТ КБ «ПриватБанк» за 2015-2016 рр., які види ризику притаманні та впливають на ПАТ КБ «ПриватБанк» та висвітлено аналіз кредитного ризику.

У третьому розділі «Пропозиції щодо мінімізації кредитного ризику ПАТ КБ «ПриватБанк» запропоновано методи мінімізації кредитного ризику та шляхи удосконалення механізму управління основними видами банківських ризиків.

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом. Виділяють основні види банківських ризиків: - фінансові, чи ризики які можна виміряти, це кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик; - нефінансові, або ризики які не піддаються кількісній оцінці, це операційний ризик, ризик відповідності діяльності. Найбільш поширеним в банківській діяльності є кредитний ризик.

2. Методи оцінки кредитних ризиків у рамках процедур, що становлять зміст кредитної роботи банку здійснюють за такими напрямками:

- аналіз платоспроможності позичальника;
- аналіз якості забезпечення позичальником позичкової заборгованості;

- класифікація позикової заборгованості і повноти створюваного резерву на можливі втрати по позиках;

- оцінка можливих наслідків у разі неповернення або несвоєчасного повернення основного боргу і відсотків.

3. Було проаналізовано показники кредитного портфелю ПАТ КБ «ПриватБанк» за 2015-2016 рр., кредити та аванси, що надавав Банк своїм клієнтам.

4. ПАТ КБ «ПриватБанк» (далі - Банк) – найбільший український банк, лідер роздрібного банківського ринку України, орієнтований перш за все на платіжні операції для населення та юридичних осіб усіх форм власності [19]. Банк у своїй діяльності керується Законом України «Про банки та банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок», іншим чинним законодавством України.

5. З метою захисту своїх інтересів, зменшення рівнів кредитних ризиків в процесі активної діяльності банк керується як нормативними положеннями, показниками ризику, встановленим інструктивних документів, так і власними критеріями оцінки ймовірно ризиків, методами та заходами щодо їх зниження, які відображаються в кредитній політиці банків.

6. Для мінімізації кредитного ризику банк може здійснювати багато різних заходів, що спричиняють різні зміни, поєднувати їх, забезпечуючи найоптимальніший вплив на ризик. Розглянуто зовнішній та внутрішній способи мінімізації кредитного ризику [27]. З метою мінімізації кредитних ризиків вважаю за необхідне рекомендувати ПАТ КБ «ПриватБанк» запровадити систему їх страхування.

7. Банк також має забезпечити наявність процедур та заходів щодо попередження стресових ситуацій, викликаних внутрішніми причинами. Банк має здійснювати моніторинг ризиків задля забезпечення обґрунтованого та надійного взаємозв'язку між загальними параметрами його ризиків та капіталом, фінансовими ресурсами і фінансовими результатами (надходженнями) через відповідні механізми контролю.

АНОТАЦІЯ

Коцюбенко В. О. «Методи оцінки та мінімізації кредитного ризику ПАТ КБ «ПриватБанку»».

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності 076 «Підприємництво, торгівля та біржова діяльність» за магістерською програмою професійного за спрямування «Економіка, планування та управління бізнесом». – Одеський національний економічний університет. – Одеса, 2018.

У роботі розглядаються теоретичні аспекти сутності, класифікації банківських ризиків, місце кредитного ризику та інструменти мінімізації кредитного ризику. Проаналізовано основні методи оцінки та аналізу кредитного ризику. Досліджено стан та динаміку ризикової діяльності ПАТ КБ «ПриватБанк», дана оцінка кредитного ризику банку в залежності від об'єкта.

Запропоновано запровадити систему обов'язкового страхування відповідальності кредитного ризику з наданих кредитних ресурсів.

Ключові слова: кредитний ризик, управління кредитним ризиком, кредитний портфель, кредит, мінімізація кредитного ризику, ПАТ КБ «ПриватБанк».

ANNOTATION

Kotsiubenko V. “Methods of estimation and minimization of credit risk PJSC CB «PrivatBank»”)”

Qualifying work on obtaining a master's degree in the specialty 076 «Entrepreneurship, Trade and Stock Exchanges» under the master's program

«Economics, Business Planning and Management ». – Odessa National Economics University.
– Odessa, 2018.

The work deals with the theoretical aspects of essence, classification of bank risks, place of credit risk and instruments for minimizing credit risk. The main methods of assessment and analysis of credit risk are analyzed. The state and dynamics of risk activity of PJSC KB "PrivatBank" are investigated, credit risk assessment of the bank is given depending on the object.

It is proposed to introduce a system of compulsory insurance of credit risk liability from the provided credit resources.

Author analysis to introduce a system of compulsory insurance of credit risk liability from the provided credit resources.

Keywords: Credit Risk, Credit Risk Management, Credit Portfolio, Credit, Minimization of Credit Risk, PJSC CB «PrivatBank».