

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

Кафедра банківської справи

**РЕФЕРАТ**

**кваліфікаційної роботи**

**на здобуття освітнього ступеня магістра**

зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

за магістерською програмою професійного спрямування

Управління діяльністю банків на фінансовому ринку

на тему «Сучасні підходи до управління кредитним ризиком банків України»

**Виконавець**

Студентка 6 курсу 13М групи факультету

ЦЗФН

Єргієва Юлія Олегівна

---

/підпис/

Науковий керівник

д.е.н., професор

Кузнєцова Людмила Вікторівна

---

/підпис/

**Одеса 2019**

## ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність кваліфікаційної дипломної роботи розкривається в тому, що в сучасних умовах становлення і розвитку ринкових відносин перед кожним підприємством постала проблема оцінки рівня кредитного ризику та запропонувати ефективні напрями підвищення, банки не є виключенням. Оцінка кредитного ризику є вихідним етапом для розробки стратегічних альтернатив щодо підвищення стійкості банку. Сьогодні для успішного функціонування на ринку оцінка кредитного ризику є об'єктивною необхідністю. Як процес виявлення сильних і слабких місць банку вона дає можливість максимального удосконалення його діяльності та виявлення його прихованих потенційних можливостей.

Виходячи із вищезазначеного тема кваліфікаційної дипломної роботи є актуальною.

Метою кваліфікаційної дипломної роботи є поглиблення теоретичних засад, обґрунтування методичних підходів і розроблення практичних рекомендацій щодо вдосконалення оцінки кредитного ризику банку.

Об'єктом дослідження є ризики у кредитній діяльності комерційних банків України.

Предметом дослідження є економічні відносини, які виникають в процесі розвитку кредитної діяльності банків та управління сучасними кредитними ризиками.

Відповідно до поставленої мети кваліфікаційної дипломної роботи були сформовані такі завдання:

- дослідити економічну суть, класифікацію та причини виникнення ризиків банківської діяльності;
- з'ясувати економічну сутність поняття «кредитний ризик», дослідити існуючі класифікації кредитного ризику банківської діяльності;
- виявити та систематизувати фактори впливу та причини виникнення кредитного ризику банку;

- проаналізувати організацію системи ризик-менеджменту в банківських установах;

- обґрунтувати напрями вдосконалення методів управління ризиками банків.

У процесі дослідження використано такі методи дослідження, як: метод наукових абстракцій – при обґрунтуванні категоріального апарату; методи аналізу, синтезу, індукції та дедукції – при визначенні основних закономірностей розвитку банків, основних підходів до формування систем управління кредитним ризиком банків; метод логічного узагальнення – при формуванні механізму управління кредитного ризику банків, обґрунтування підходу до формування управління кредитним ризиком банків.

Інформаційною базою дослідження є наукові публікації та монографічні видання вітчизняних і закордонних вчених, нормативно-законодавчі акти України, дані звітності банківських установ.

**Структура та обсяг роботи.** Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (47 найменувань). Загальний обсяг роботи становить 97 сторінок. Основний зміст викладено на 83 сторінках. Робота містить 11 таблиць, 10 рисунків.

## ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «*Теоретико-методологічні засади управління кредитним ризиком*» розглянуто сутність кредитного ризику банків, наведено його класифікацію, фактори, методи оцінки кредитного ризику банків.

У другому розділі «*Аналіз кредитного ризику банків*» проаналізовано основні показники кредитного ризику банків; наведено оцінку зовнішніх та внутрішніх факторів кредитного ризику банків; проведено аналіз кредитного ризику Райффайзен Банк Аваль.

У третьому розділі «*Стратегії та методи визначення кредитного ризику банків*» визначено стратегії управління кредитним ризиком, надано методику оцінки кредитного ризику банків.

## ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. Проведене дослідження дає змогу зрозуміти, що враховуючи особливості швидкого розвитку банківської системи України

та постійне розширення коло банківських послуг, необхідно відзначити, що кредитування залишається основною операцією для банків, тому кредитний ризик домінуючим серед інших банківських ризиків. Отже, проблема оцінки та зниження кредитного ризику є дуже важливою сьогодні.

2. Адекватно та достовірно оцінити кредитний ризик – складне завдання. Для зручності оцінки кредитних ризиків їх розділяють на індивідуальні та портфельні. На основі проведеного аналізу можна зробити висновок, що банківська система України виконує нормативи щодо кредитного ризику. Це ми бачимо на основі нормативів кредитного ризику Н7, Н8, Н9. На протязі останніх років банки виконували нормативи. Але банки все одно уразливі до кризи, це відбувається за рахунок обсягу непрацюючих кредитів.
3. Змістовно оцінка кредитного ризику індивідуального позичальника визначається його кредитоспроможністю. Тобто, оцінка кредитоспроможності позичальника повинна бути адекватною та нести у собі як найменше суб'єктивних факторів. Розвиток банківської системи України останніми роками характеризувався високими темпами росту кредитних операцій. Звичайно із зростанням обсягів кредитування відбувається й збільшення об'ємів проблемних кредитів, під які банки формують резерви.