

ПРОДАЖ ПОРТФЕЛЯ НЕПРАЦЮЮЧИХ КРЕДИТІВ ЯК ІНСТРУМЕНТ ЗМЕНШЕННЯ РІВНЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ БАНКІВ УКРАЇНИ



СТУДЕНТКА КНТЕУ ФАКУЛЬТЕТУ ФІНАНСІВ

ТА БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ 1-5А

МІЛЕНА МАРЧЕНКО

НАУКОВИЙ КЕРІВНИК: **ГОРДІЄНКО ТЕТЯНА
МИКОЛАЇВНА**

!! **Банківська криза** в Україні 2014-2017 років. призвела до скорочення ВВП приблизно на 40% і скорочення кількості банків більш, ніж удвічі (з 180 до 96 од.).

!! Проведений аналіз засвідчив, що, попри проведене “очищення” ринку та зменшення впливу кризових факторів **все ще зберігається тенденція до зростання обсягів та частки проблемних активів.**

!! Тому питання про необхідність аналізу, пошуку ефективних механізмів та інструментів мінімізації токсичних активів виникає через **пряму залежність між станом банківського сектору та економічним зростанням країни.**

Базелський комітет

- Кредитний ризик;
- Ринковий ризик;
- Операційний ризик

Національний банк України

- кредитний ризик,
- ризик ліквідності,
- процентний ризик,
- ринковий ризик,
- валютний ризик,
- операційний та технологічний ризик,
- ризик репутації,
- правовий ризик,

GARP

- Pillar I (ринкові, кредитні та операційні ризики);
- Pillar II - інші фінансові ризики
- нефінансові ризики

актуальність

сутність

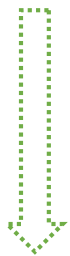
аналіз

моделі продажу

оцінка
ефективності

висновки

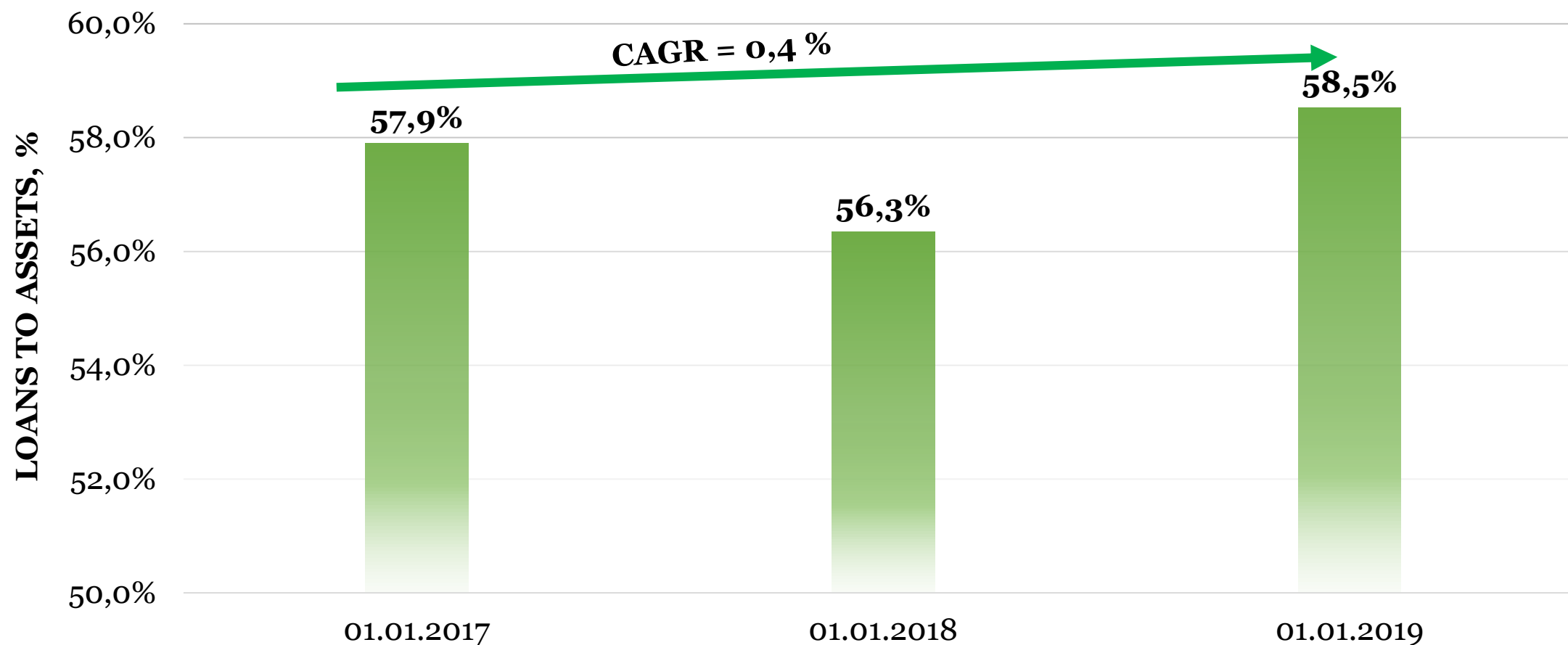
Авторське визначення



КРЕДИТНИЙ РИЗИК – це ймовірність втрати внаслідок того, що позичальник або контрагент не виконує свої зобов'язання за узгодженими умовами за об'єктивних та суб'єктивних причин



Частка кредитного портфеля в загальних активах банківської системи України



актуальність

сутність

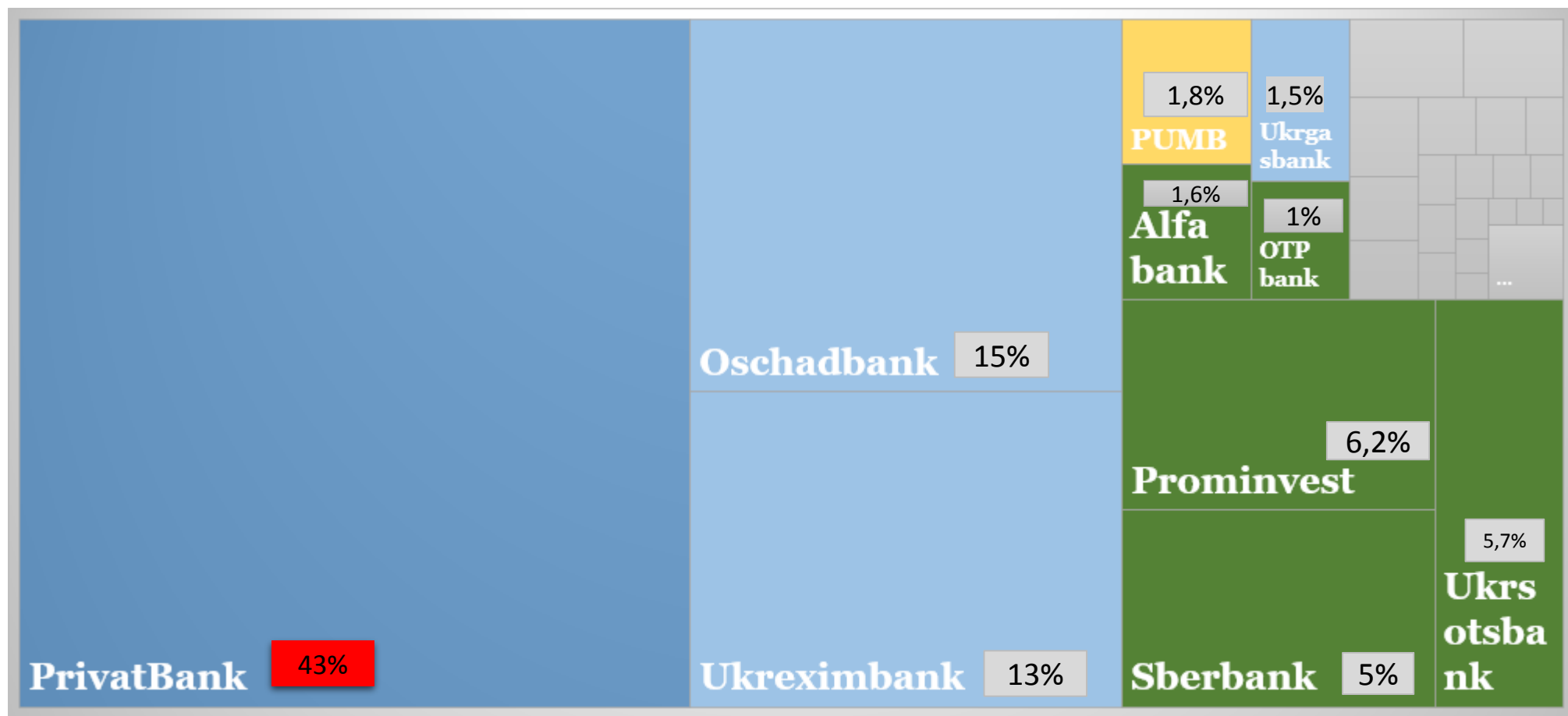
аналіз

моделі продажу

оцінка
ефективності

висновки

Розмір кредитного ризику банків станом на 01.01.2019 р.



актуальність

сутність

аналіз

моделі продажу

оцінка
ефективності

висновки

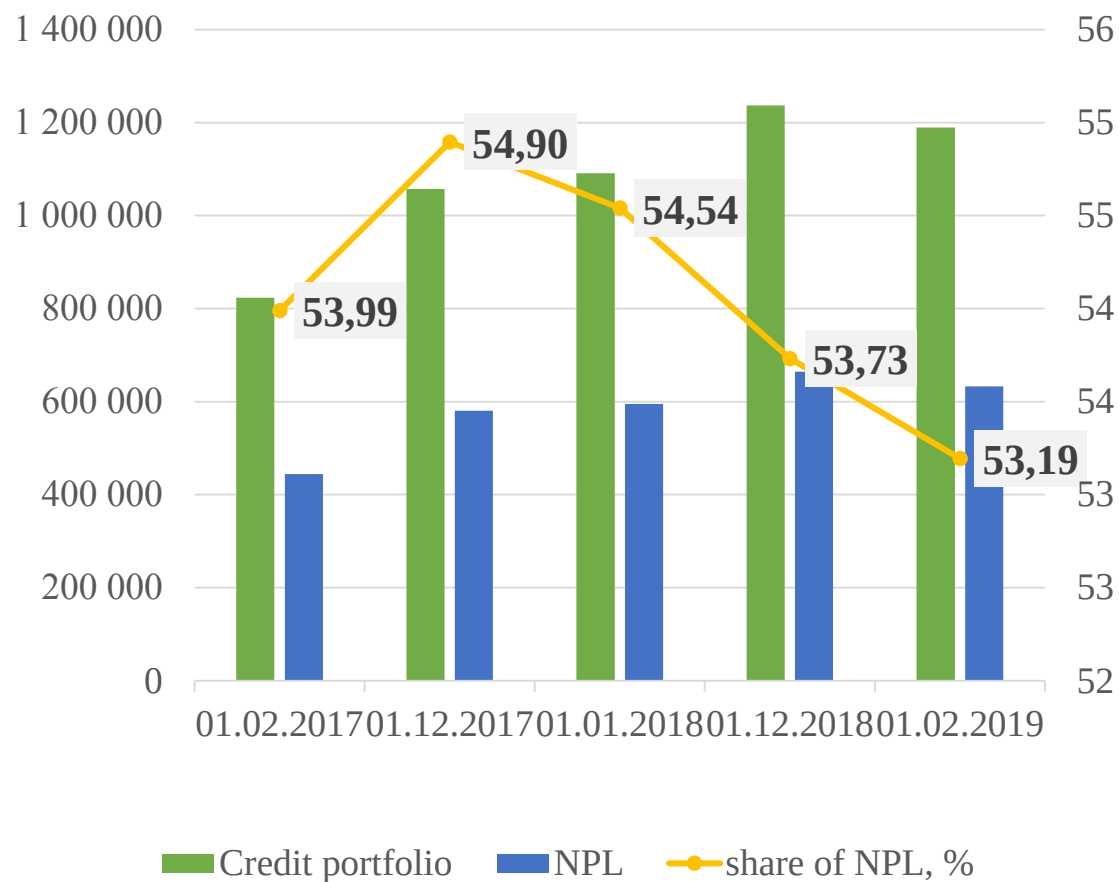


Рис. 1а Структура кредитного портфелю

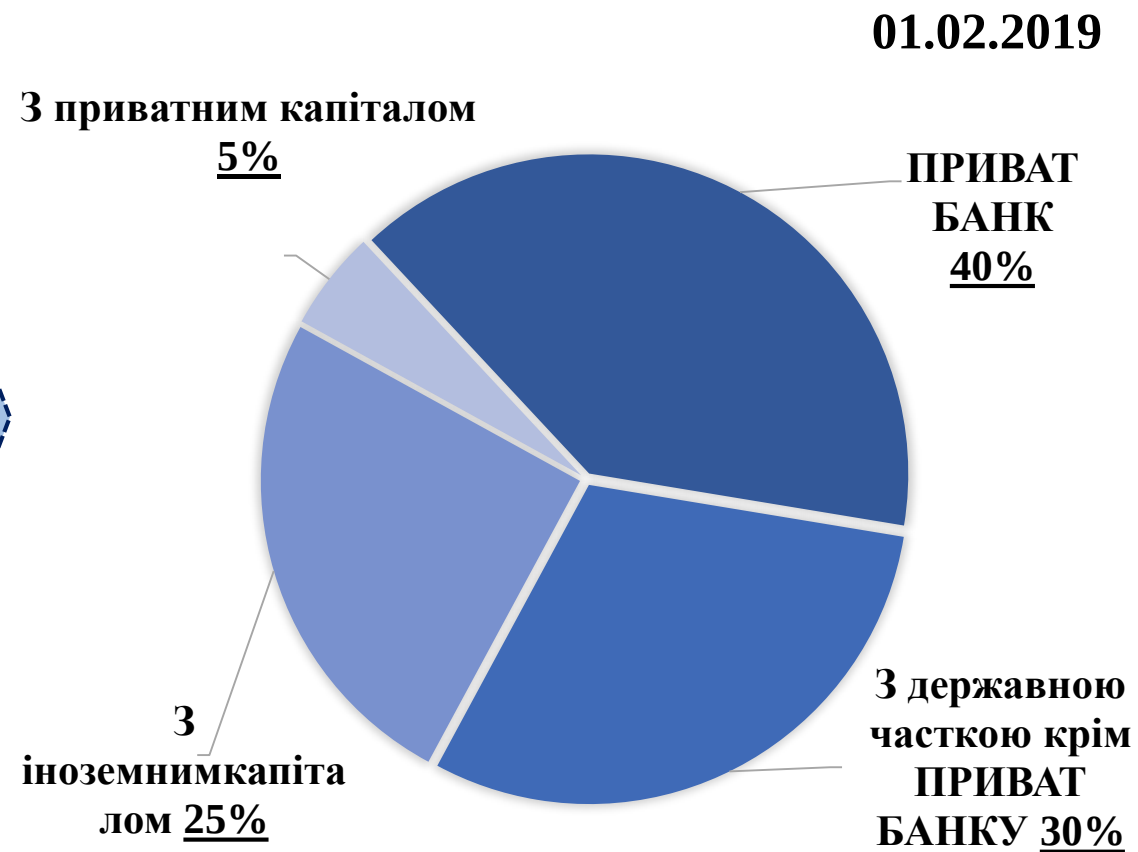


Рис. 1б Частка NPL в портфелі

актуальність

сутність

аналіз

моделі продажу

оцінка
ефективності

висновки

EL=PD*LGD*EAD= PD × (1 – RR) × EAD, де

- PD = probability of default (ймовірність дефолту);
- LGD = loss given default (втрати в разі дефолту)
- EAD = exposure at default (величина кредитної заборгованості)
- RR = recovery rate (RR = 1 – LGD) (коефіцієнт відновлення)

млн. грн	
01.01.2019	
EL	558,2
EAD	1021,5
PD*LGD	5,46%

PD&LGD/ Кр EAD		0,3	0,4	0,5	0,546	0,6	0,7	0,8
80%	817,2	245,2	326,9	408,6	446,6	490,3	572,0	653,7
85%	868,2	260,5	347,3	434,1	474,4	520,9	607,8	694,6
90%	919,3	275,8	367,7	459,7	502,4	551,6	643,5	735,5
95%	970,4	291,1	388,2	485,2	530,3	582,2	679,3	776,3
100%	1021,5	306,4	408,0	510,7	558,2	612,9	715,0	817,2
105%	1072,5	321,8	429,0	536,3	586,1	643,5	750,8	858,0
110%	1123,6	337,1	449,4	561,8	614,0	674,2	786,5	898,9
115%	1174,7	352,4	469,9	587,3	641,9	704,8	822,3	939,7

Кореляційно-регресійний аналіз

- $Y = 0,3895 * X + 184662,8883$

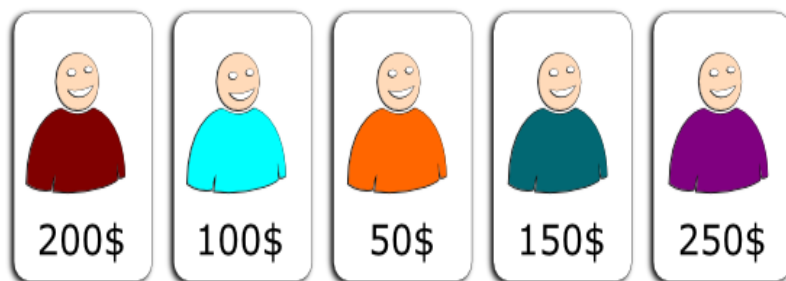
на 01.03.2019 року

- обсяг кредитної заборгованості : 1 193 528 млн. грн.,
- обсяги NPL: 649532,9 млн. грн.

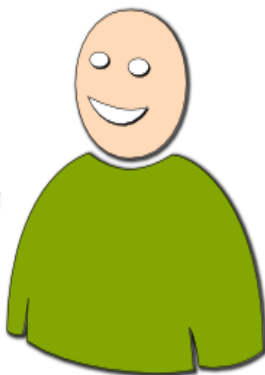
Kcorrel=	0,935353171
-----------------	--------------------



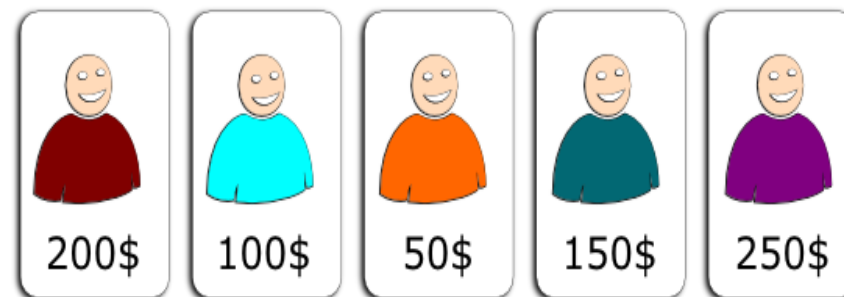
First-Price Auction



Sold to the purple gentleman for 250\$



Second-Price Auction



Sold to the purple gentleman for 200\$



актуальність

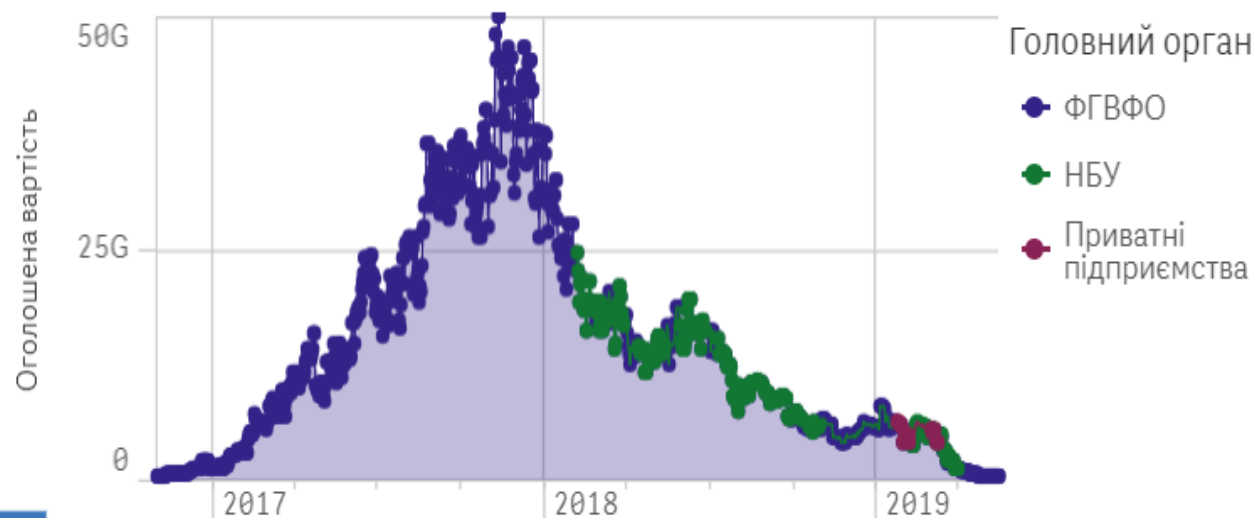
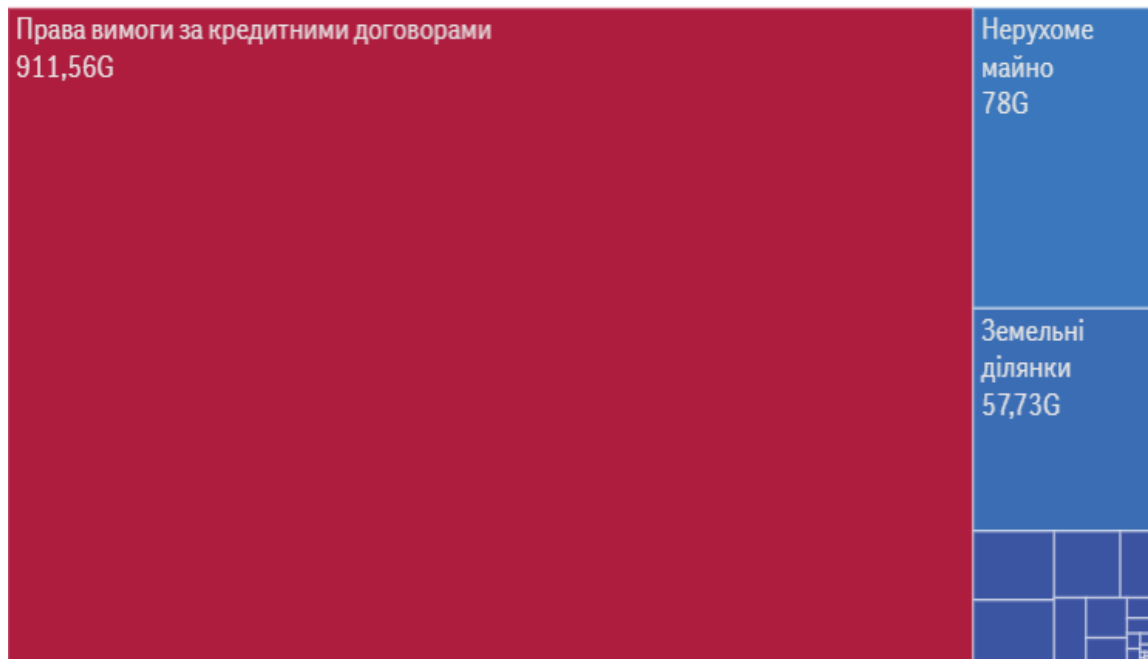
сутність

аналіз

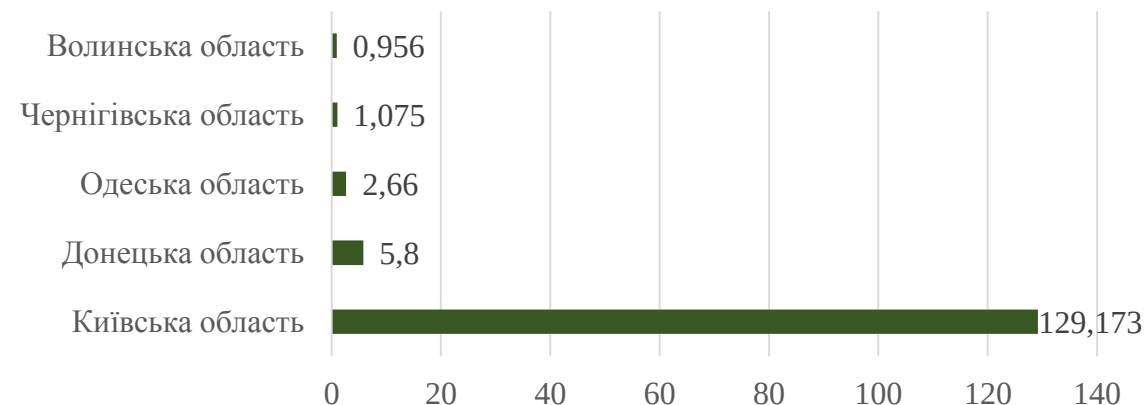
моделі продажу

оцінка
ефективності

висновки



ТОП 5 областей за кількістю аукціонів (тис. шт.)



актуальність

сутність

аналіз

моделі продажу

оцінка
ефективності

висновки

Порівняння ефективності продажу прав вимоги за кредитними договорами за голландським та англійським аукціоном

Показник	Голландський аукціон	Англійський аукціон
Кількість аукціонів, тис шт	29,86	108,86
Кількість учасників, тис шт	2,59	2,44
Дохід, млрд грн	4,38	4,61
Оголошена вартість, млрд грн	120,91	778,91
Пропозицій на торги, шт	1,71	2,21
% успішних торгів	3,94%	0,61%
Збільшення мінімальної ціни	20,10%	4,29%
Дохідність, %	3,62%	0,59%

актуальність

сутність

аналіз

моделі продажу

оцінка
ефективності

висновки

%NPL

**Наявні
методи
неефективні**



актуальність

сутність

аналіз

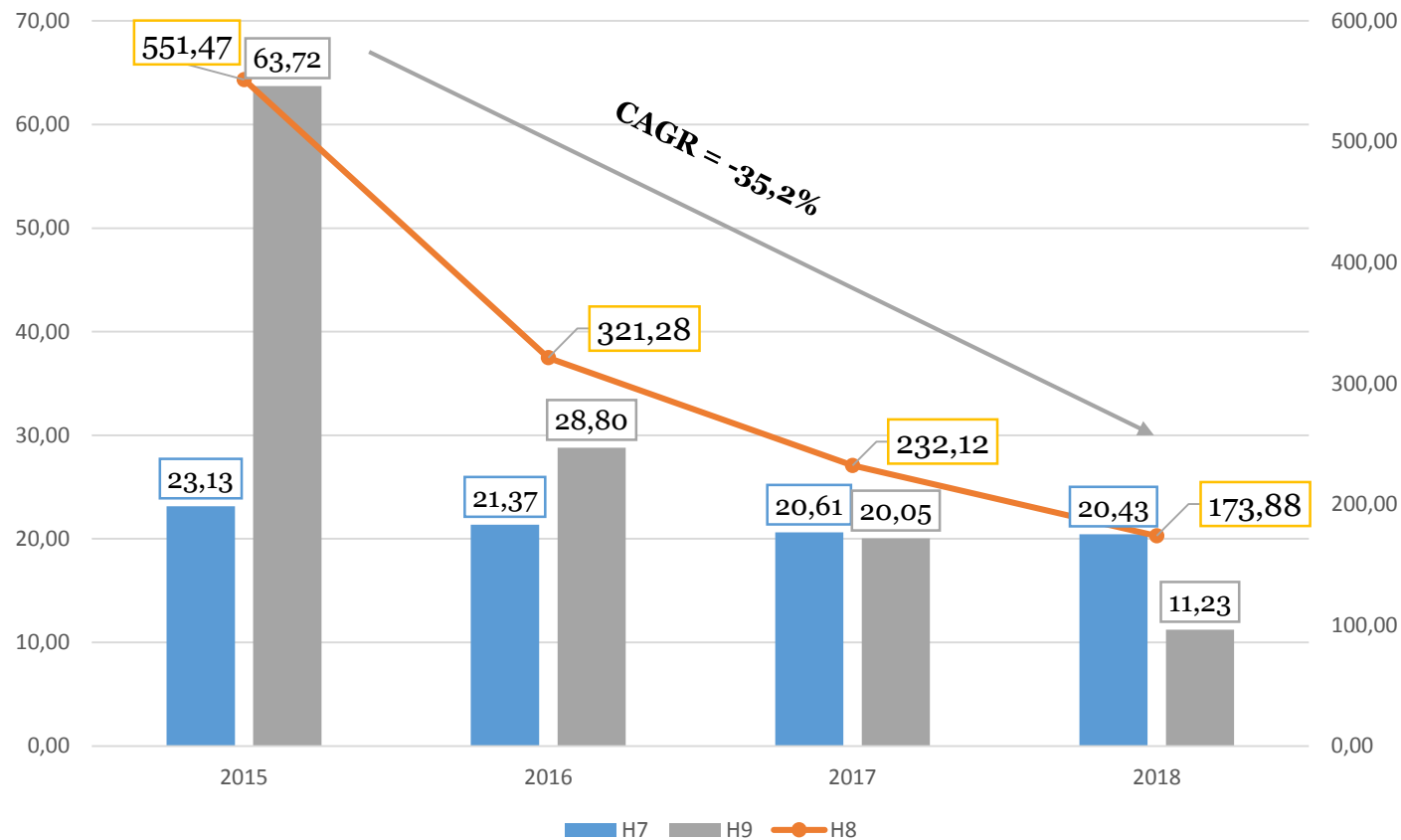
моделі продажу

оцінка
ефективності

ВИСНОВКИ

ДОДАТКИ

Рівень концентрації кредитного ризику по системі



- ↓ Н7 на 2,7%
- ↓ Н8 в 3,2 рази
- ↓ Н9 на 35,2% щорічно

Категорія	Класичний	Голландський
Реєстрація пропозицій на участь в аукціоні	До 20:00 останнього дня прийому пропозицій (день, що передує дню проведення аукціону)	До 16:00 дня проведення аукціону
Внесення гарантійного внеску	Обов'язкова сума гарантійного внеску має бути зарахована на рахунок оператора електронних торгів до закінчення етапу прийому закритих цінових пропозицій	Обов'язкова сума гарантійного внеску має бути зарахована до закінчення терміну для реєстрації заяви на участь
Кількість учасників для успішного аукціону	Щонайменше два учасники	Достатньо одного учасника
Процедура проведення	Оголошується до 8 повторюваних окремих аукціонів, на кожному з яких поетапно знижується ціна на 10% від початкової ціни активу	Аукціон відбувається протягом однієї доби приблизно з 9:30 до 17:00 години. Протягом цього часу ціна знижується від початкової на 80 кроків, тобто на 80% (1 крок – 1%)
Перевага останнього ходу	Належить учаснику, що зареєстрував найвищу закриту цінову пропозицію до закінчення етапу прийому цінових пропозицій, тобто до 20:00 останнього дня	Учасник, що зупинив хід голландського етапу аукціону
Період	Аукціон триває в середньому годину	Аукціон триває цілий день з перервою
Тривалість	Продаж може зайняти до 7 місяців	Продаж може відбутись за 1 день

Які заходи було вжито?

1



24.06.2016

Класичний
(англійський)
аукціон

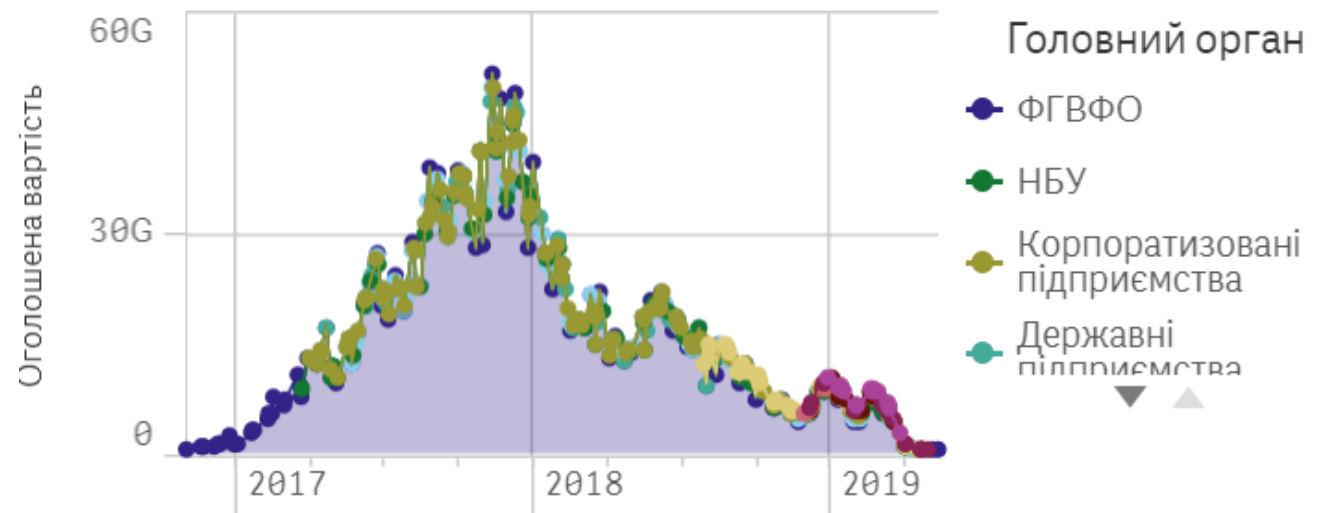
Голландський
аукціон

2

✓ Закон Про фінансову реструктуризацію від 14.06.2016

...

Сума доступних лотів *



Розподіл показника по групах товарів *

