



МЕТОДИ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ БАНКУ



Підготувала студентка
Донецького національного
університету
Імені Василя Стуса
Золотар Анастасія Костянтинівна

Актуальність

ВИСОКА ЗНАЧИМІСТЬ УЧАСТІ БАНКІВ У
РОЗВИТКУ ЕФЕКТИВНОЇ ЕКОНОМІКИ
КРАЇНИ ПОСИЛЮЄ РОЗУМІННЯ
БАНКІВСЬКОГО СПІВТОВАРИСТВА, ЩО
УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ СТАЄ
ВИРІШАЛЬНИМ ФАКТОРОМ
ПІДВИЩЕННЯ І ПІДТРИМКИ
КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ
КОЖНОГО БАНКУ



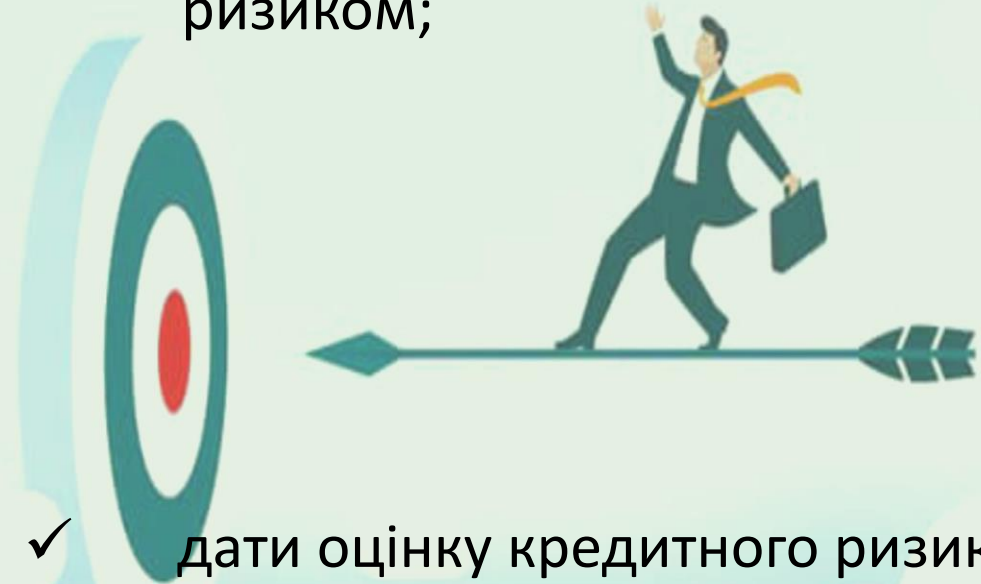
Основні завдання:

- ✓ дослідити економіко-правові засади управління кредитним ризиком;

- ✓ дати оцінку кредитного ризику ПАТ АБ «Укргазбанк»;
- ✓ розробити концепцію вдосконалення управління кредитним ризиком банків.

Мета роботи

вирішення комплексу теоретичних і практичних питань управління кредитним ризиком банків та розробки концепції щодо вирішення поставлених проблем



Кредитний ризик

це ймовірний ризик для надходжень та капіталу, який проявляється через неспроможність сторони, виконати умови будь-якої фінансової угоди з банком або іншим способом виконати взяті на себе зобов'язання

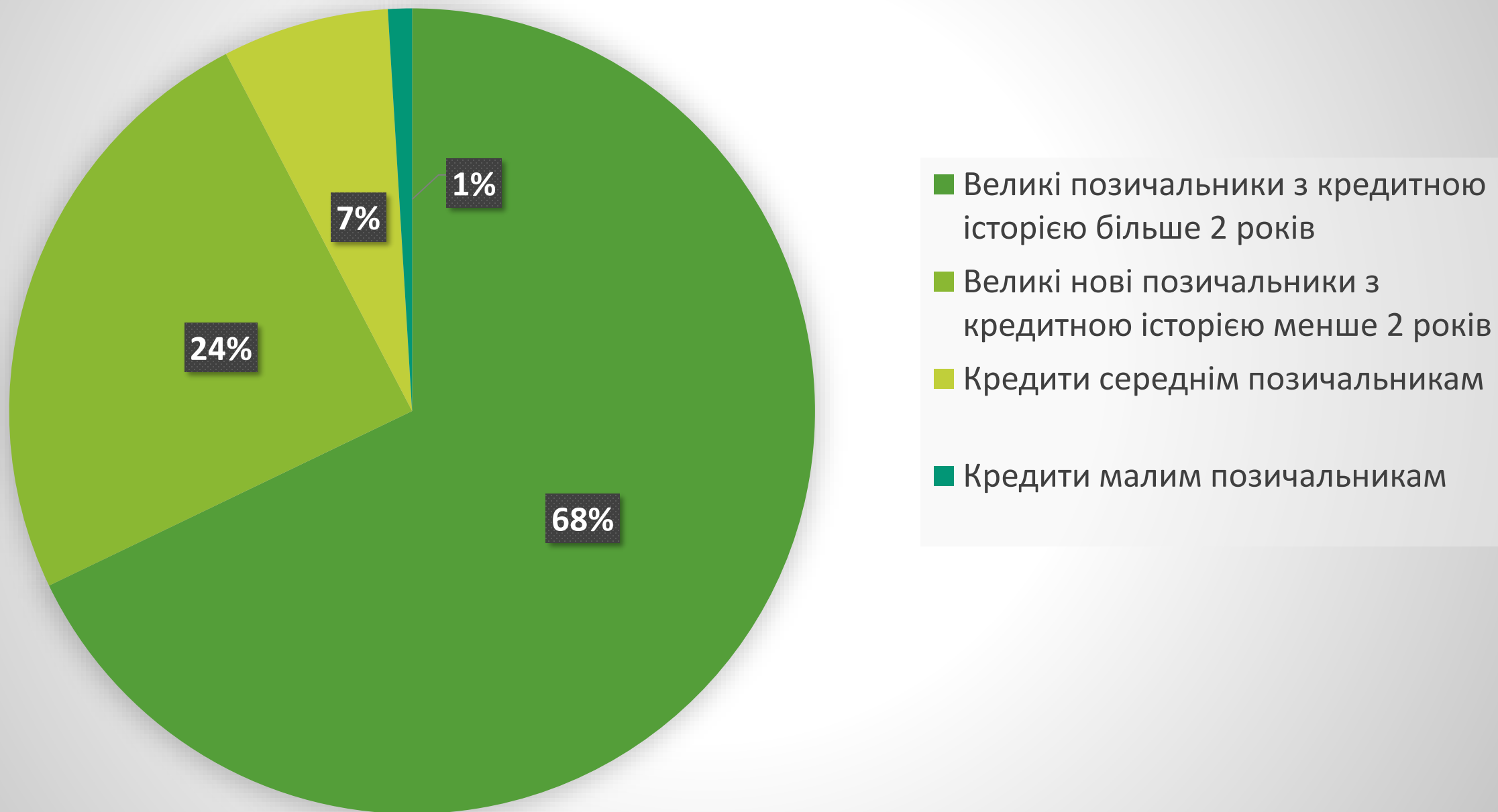


Науковці, які досліджували дану тематику:

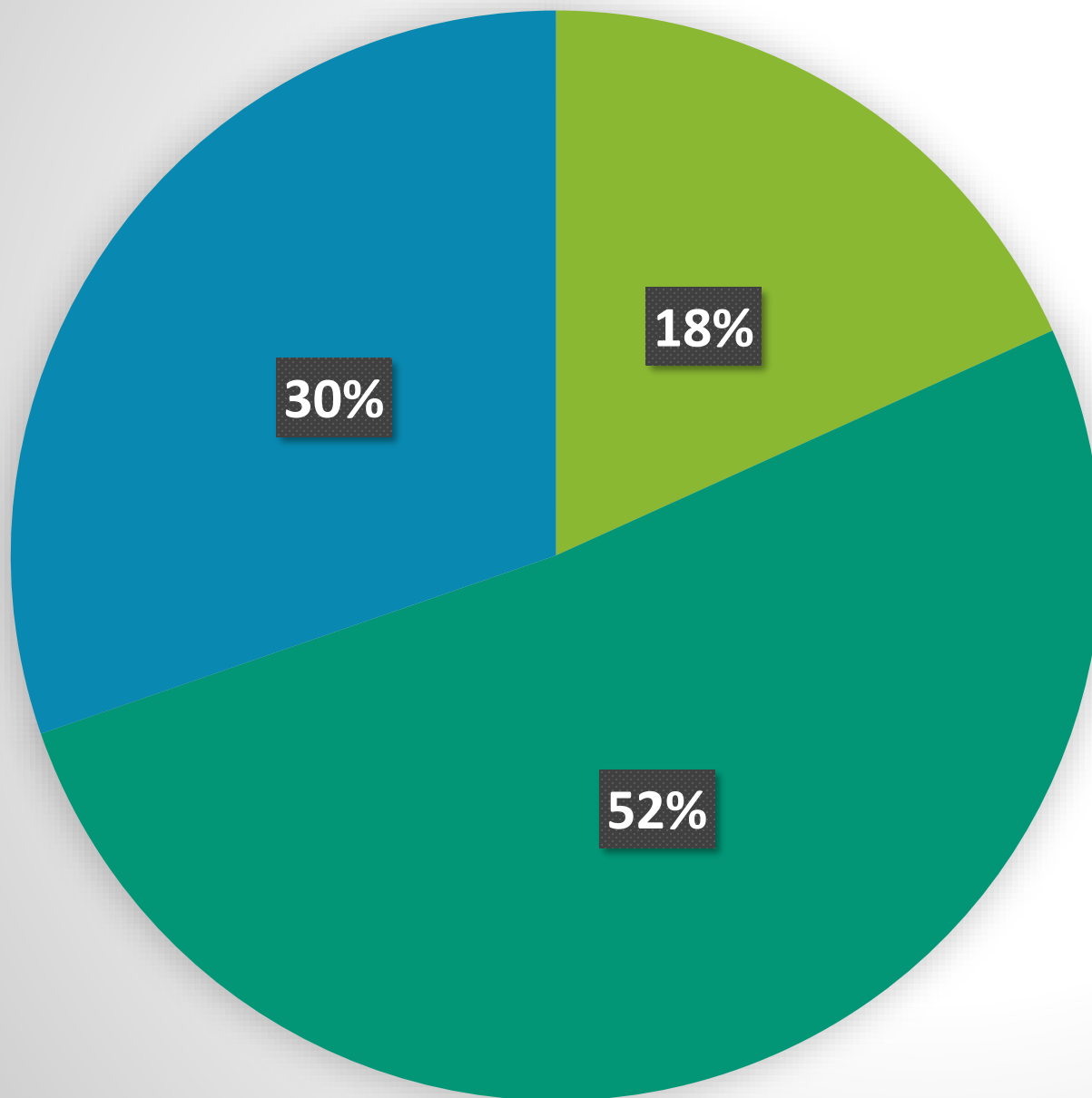
Примостка Л.
Демківський А
Парасій-Вергуненко І.
Шелудько В.
Лисиченко Г.



Показники кредитного портфелю ПАТ АБ «Укргазбанк» за 2017 р., млн.
грн. (непрострочені та незнецінені кредити)

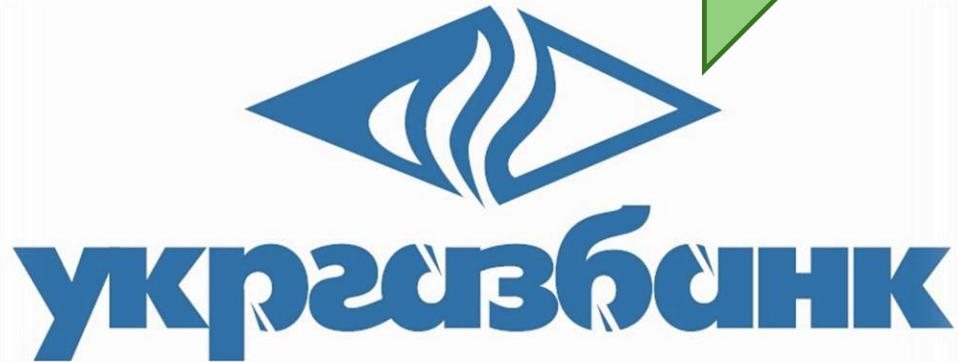


Показники кредитного портфелю ПАТ АБ «Укргазбанк» за 2017 р., млн.
грн. (прострочені але незнецінені кредити)



- Прострочені менше ніж 30 днів
- Прострочені від 31 до 90 днів
- Прострочені більше ніж 91 день

Методи управління ризиком
окремого кредиту
В ПАТ АБ «Укргазбанк»



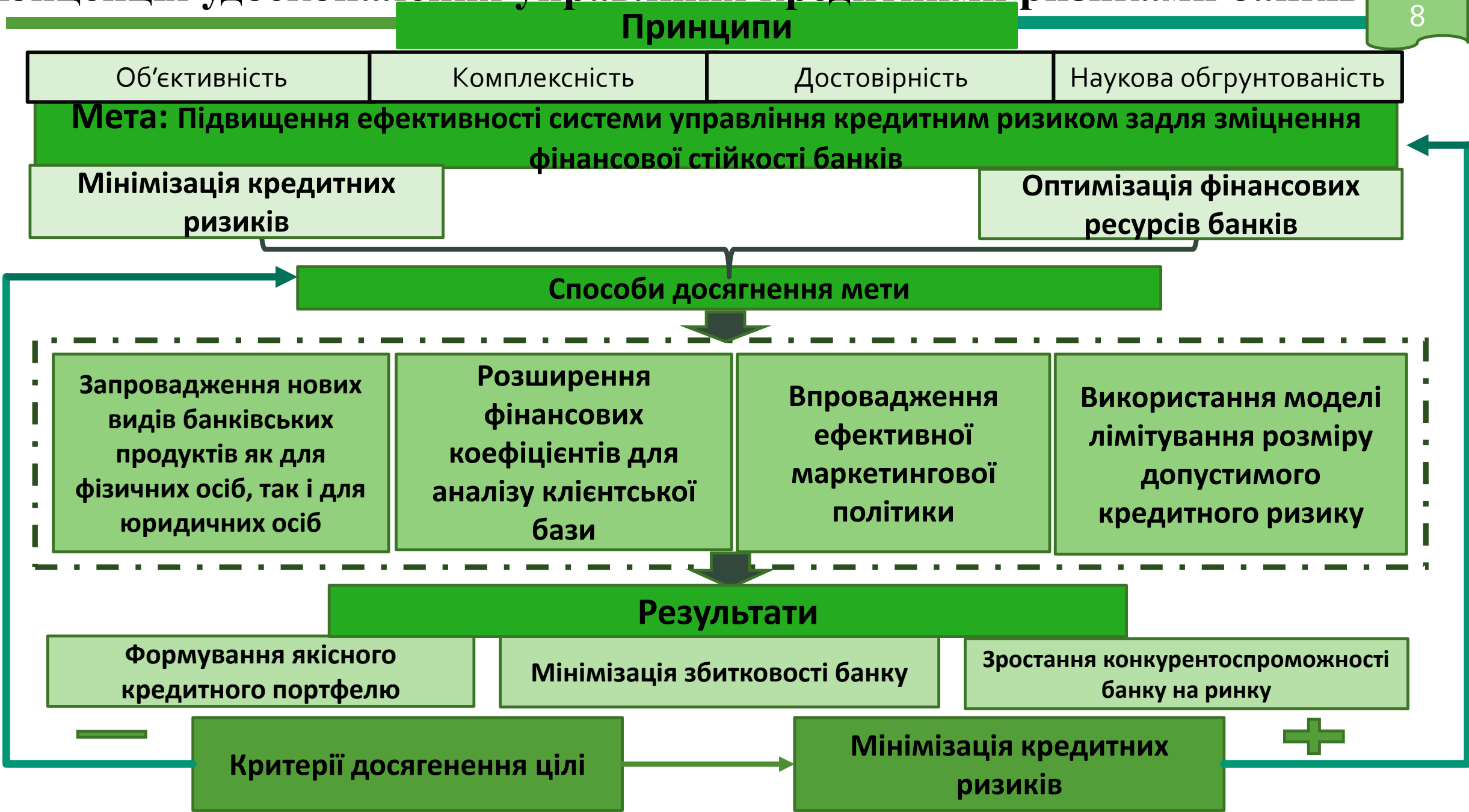
Аналіз
кредитоспроможності
позичальника

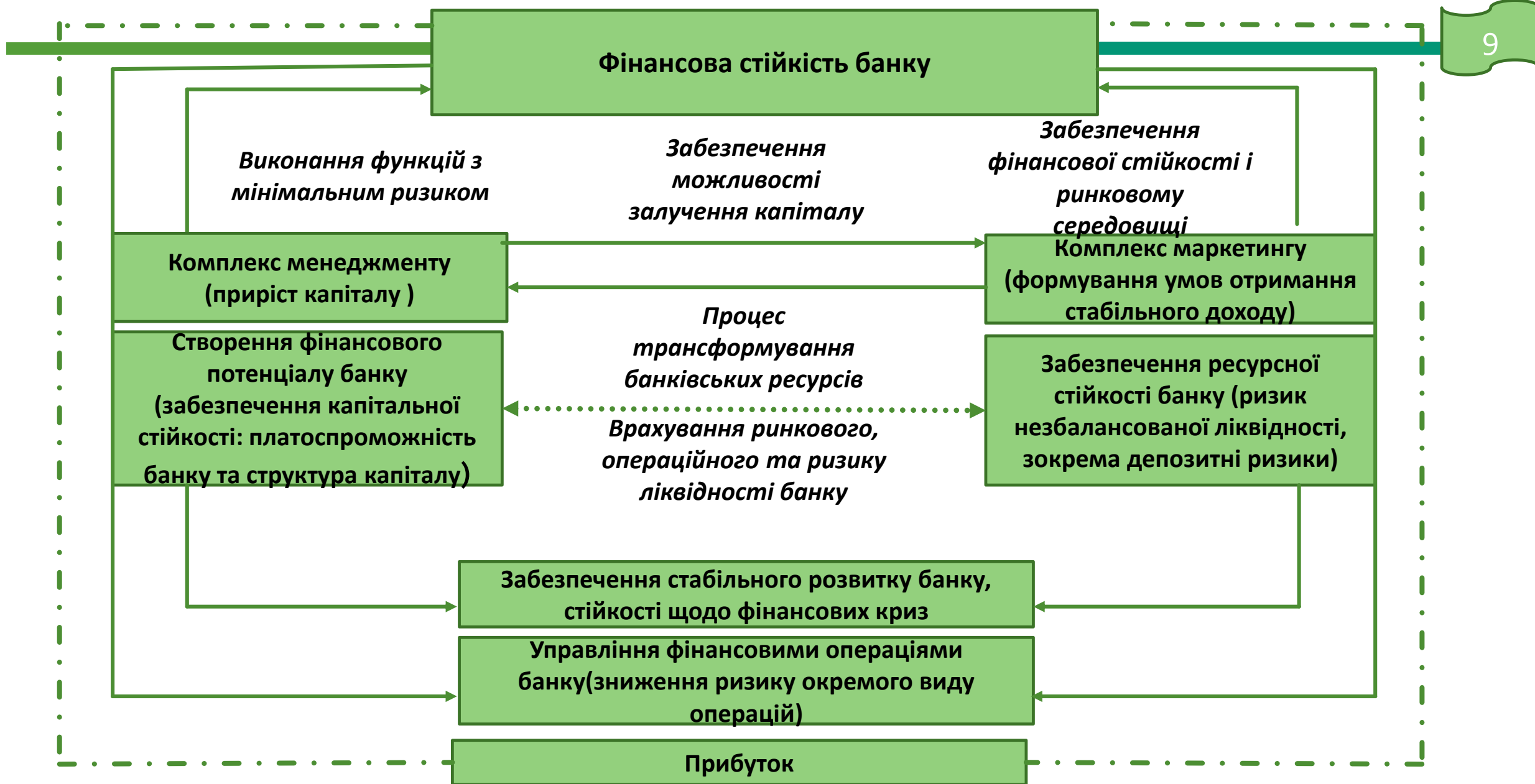
Контроль за
наданим кредитом і
станом застави

Аналіз та оцінка
кредиту

Структурування
позик

Концепція удосконалення управління кредитними ризиками банків





Управління банківськими ризиками шляхом використання інструментів маркетингу та менеджменту

ІНТЕГРАЛЬНИЙ ПОКАЗНИК БАГАТОФАКТОРНОЇ МОДЕЛІ

$$Q = a_1K_1 + a_2K_2 + a_3K_3 + a_4K_4 + a_5K_5 + a_nK_n - a_0$$

$a_1, a_2, \dots, a_n$ – параметри, що визначаються з урахуванням вагомості та розрядності фінансових коефіцієнтів

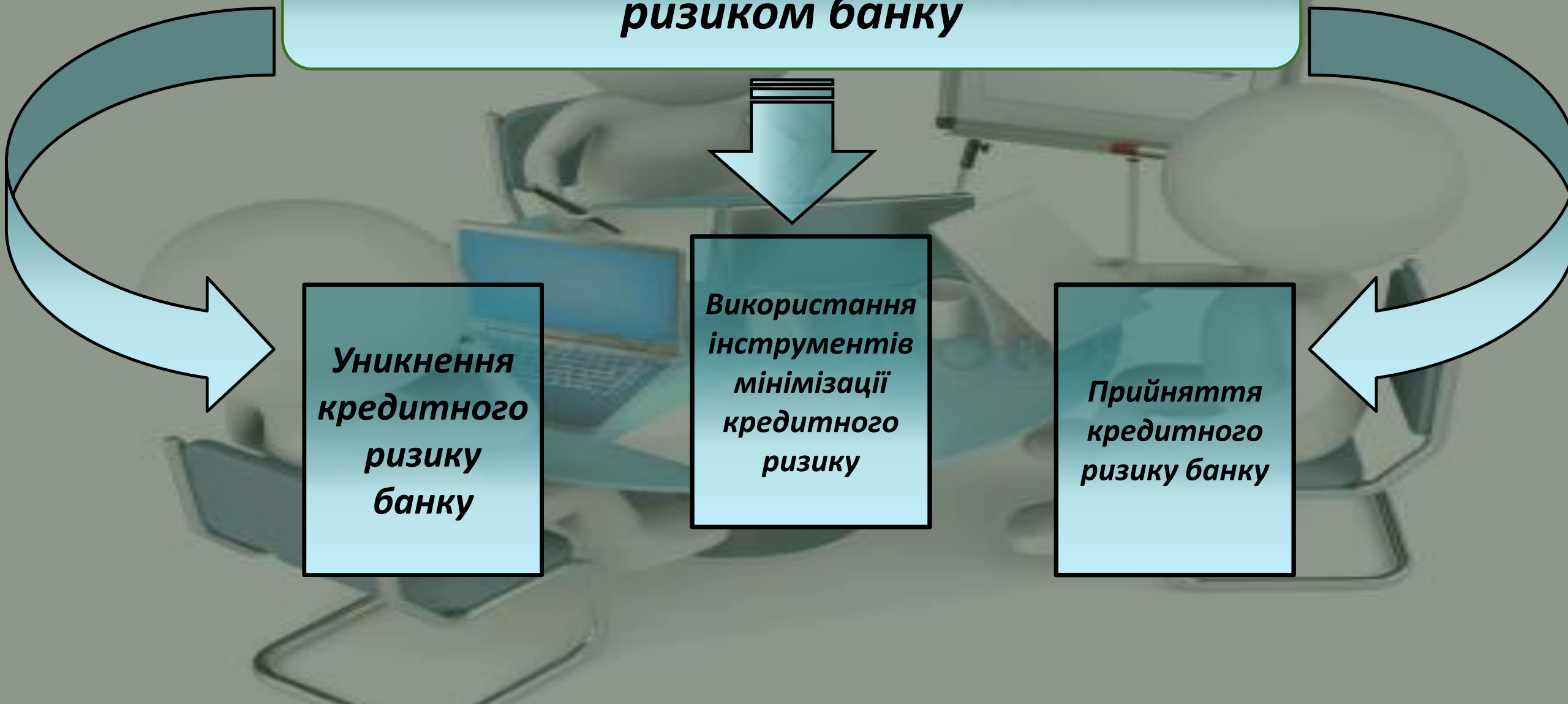
$K_1, K_2, \dots, K_n$ – фінансові коефіцієнти, що розраховуються на базі фінансової звітності боржника

a_0 – вільний член дискримінантної моделі

Q – базовий інтегральний показник фінансового стану боржника



Стратегії управління кредитним ризиком банку





Ліміт кредитного ризикау

$$L_k = k_l * PV$$

де k_l – коефіцієнт лімітування;
 PV – поточна вартість певного активу
позичальника.

Базовий ліміт для позичальника:

$$IBL = 2050 * 24 * (91.2 / 2050) = 2188.8 \text{ тис. грн.}$$

$$IBL = AR_c * N * k_r$$

де AR_c – середньомісячна виручка позичальника від реалізації продукції;

N – строк кредиту в місяцях;

k_r – коефіцієнт рентабельності.

$$I_a = K_b * K_{vk},$$

Показник ефективності діяльності:

$$K_b = (1/2 - 1) * (27900 / 27752) * (28141 / 27900) = 1,013;$$

$$K_{vk} = (1/2 - 1) * (6245 / 6197) * (6252 / 6245) = 1,008;$$

$$I_a = 1,008 * 1,013 = 1,021$$

де K_b - коефіцієнт росту балансу;

K_{vk} - коефіцієнт росту власного капіталу.



III

Показник платоспроможності:
 $Q = 0,02 * 1,2 + 1,3 * 0,62 + 0,03 * 0,89 + 0,61 * (-0,001) + 0,75 * 0,035 + 2,5 * (-0,012) - 0,2 = 0,66$

IV

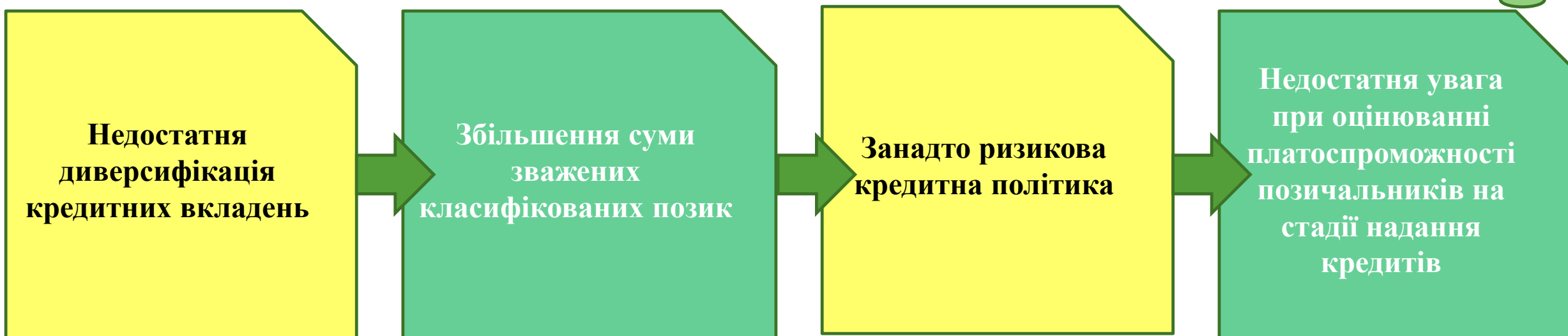
Клас позичальника згідно з таблицею «Класи боржника»: $I_p = 1$

V

Показник дохідності:
 $I_y = (2050/1077) - 1 = 0.90$

$\text{Limit} = 2188.8 * 1,021 * 1 * 0,90 = 2011,3 \text{ (тис. грн)}$





Недоліки кредитної діяльності ПАТ АБ «Укргазбанк»



Запровадження нових банківських продуктів для
юридичних та фізичних осіб

Створення програми кредитування стартового капіталу

Удосконалення маркетингової політики (створення
позитивного іміджу комерційного банку)

Розширення складу фінансових коефіцієнтів

Збір проблемної заборгованості

**Шляхи вдосконалення
управління кредитними
ризиками ПАТ АБ
«Укргазбанк»**



РЕЗУЛЬТАТИ ДОСЛІДЖЕННЯ



З'ясовано економіко-правові засади управління кредитними ризиками банку, що трактуються, як ризики виникнення у банку збитків в результаті невиконання, несвоєчасного або неповного виконання боржником фінансових зобов'язань перед банком відповідно до умов договору



За результатами оцінки кредитних ризиків та методів їх управління АБ «Укргазбанк», виявлено можливості управління банківськими ризиками шляхом використання інструментів маркетингу та менеджменту, направлені на зміцнення фінансової стійкості банків



Побудовано концепцію удосконалення управління кредитними ризиками банків, що спрямована на підвищення ефективності системи управління кредитними ризиками для мінімізації збитків за допомогою використання методу лімітування





ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!