

Тема дипломної роботи:
«Методи оцінки та мінімізації кредитного ризику
комерційного банку»
(на прикладі ПАТ «Приватбанк»)

Виконавець:
Студентка ЦЗФН
Татарчук Н.І.

Науковий
керівник:
к.е.н., доцент
Гейко Л. М

ЦІЛЬ, ОБ'ЄКТ, ПРЕДМЕТ ДОСЛІДЖЕННЯ

• ЦІЛЮ РОБОТИ є дослідження та впровадження практичних аспектів та шляхів мінімізації кредитних ризиків комерційного банку «Приватбанк».

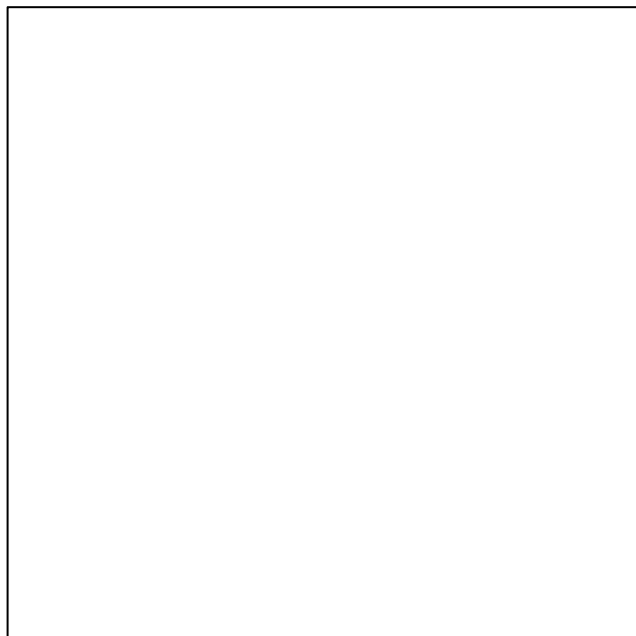
ОБ'ЄКТОМ дослідження визначено методи оцінки та захисту від кредитного ризику ПАТ КБ «Приватбанк»

ПРЕДМЕТ дослідження є теоретико — методологічні і прикладні проблеми управління кредитним ризиком комерційного банку.

Кредитний ризик

Невиконання позичальником початкових умов кредитної угоди.

Структура ринка кредитних послуг України



«ПриватБанк» налічує:

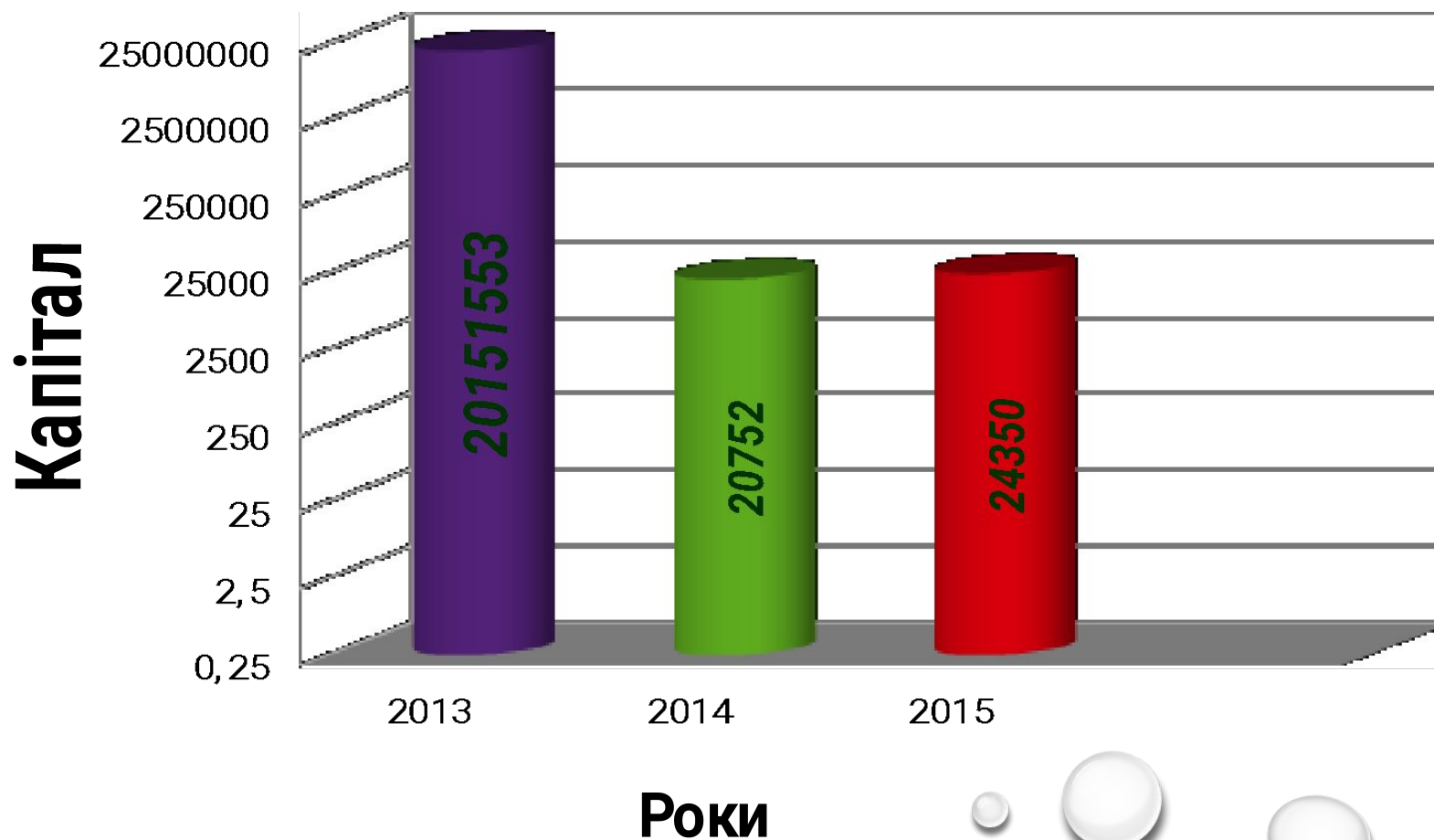
- 3216 відділень по всій Україні
- 8210 банкоматів
- 11926 терміналів самообслуговування
- 147289 POS - терміналів



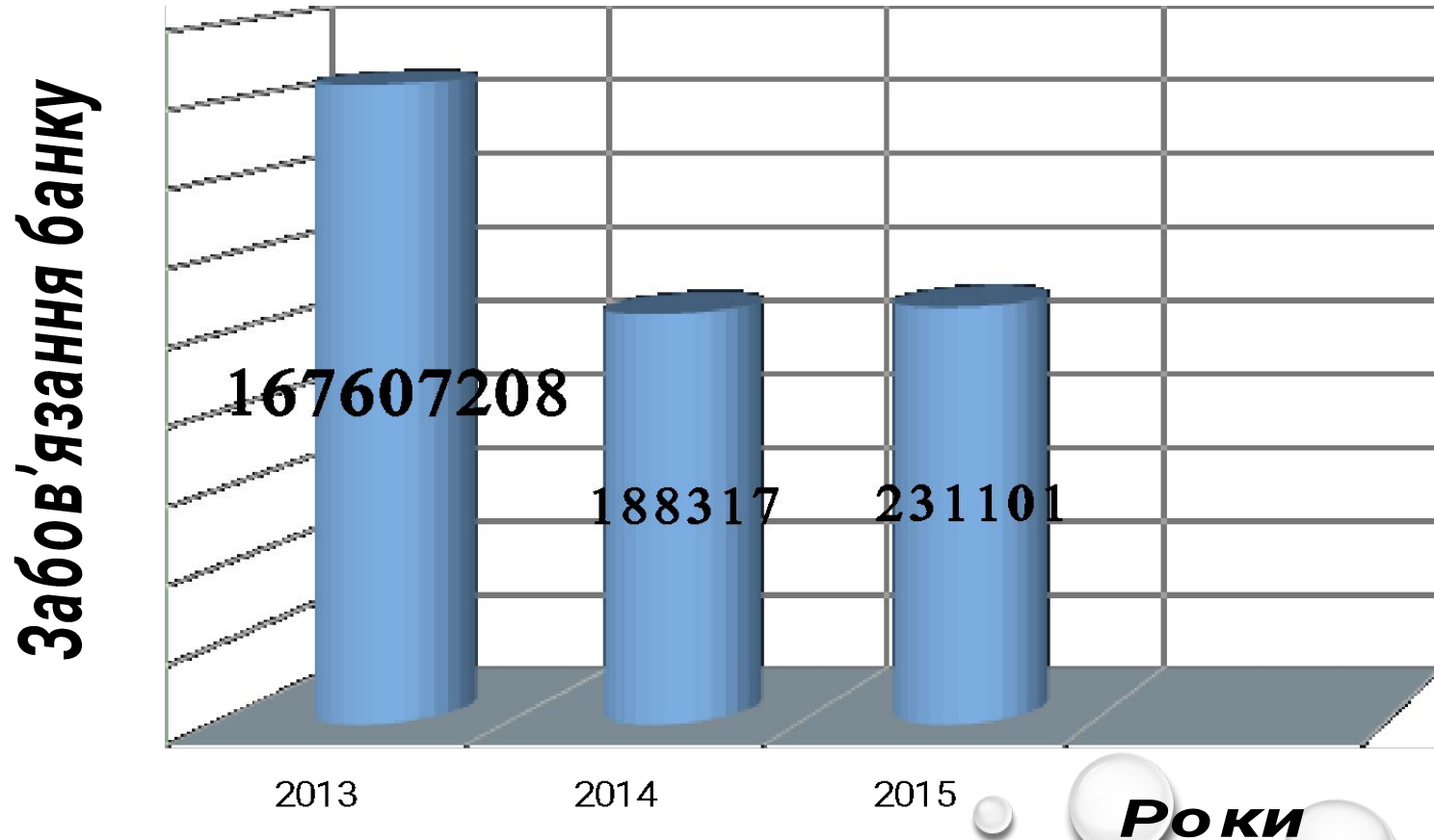
Структура капіталу ПАТ «Приватбанк»

Показники	2014 рік		2015 рік			
	2013 рік					
Сума тис.грн	Питома вага, %	Сума тис. грн	Питома вага, %	Сума тис. грн	Питома вага, %	
Статутний капітал	16352079	81,15	18101	87,23	21257	87,30
Нерозподілені прибутки	1926082	9,56	2603	12,54	2855	11,73
Прибутки поточного року	1873392	9,29	48	0,23	238	0,97
Усього	201515	100.0	20752	100.0	24350	100.0

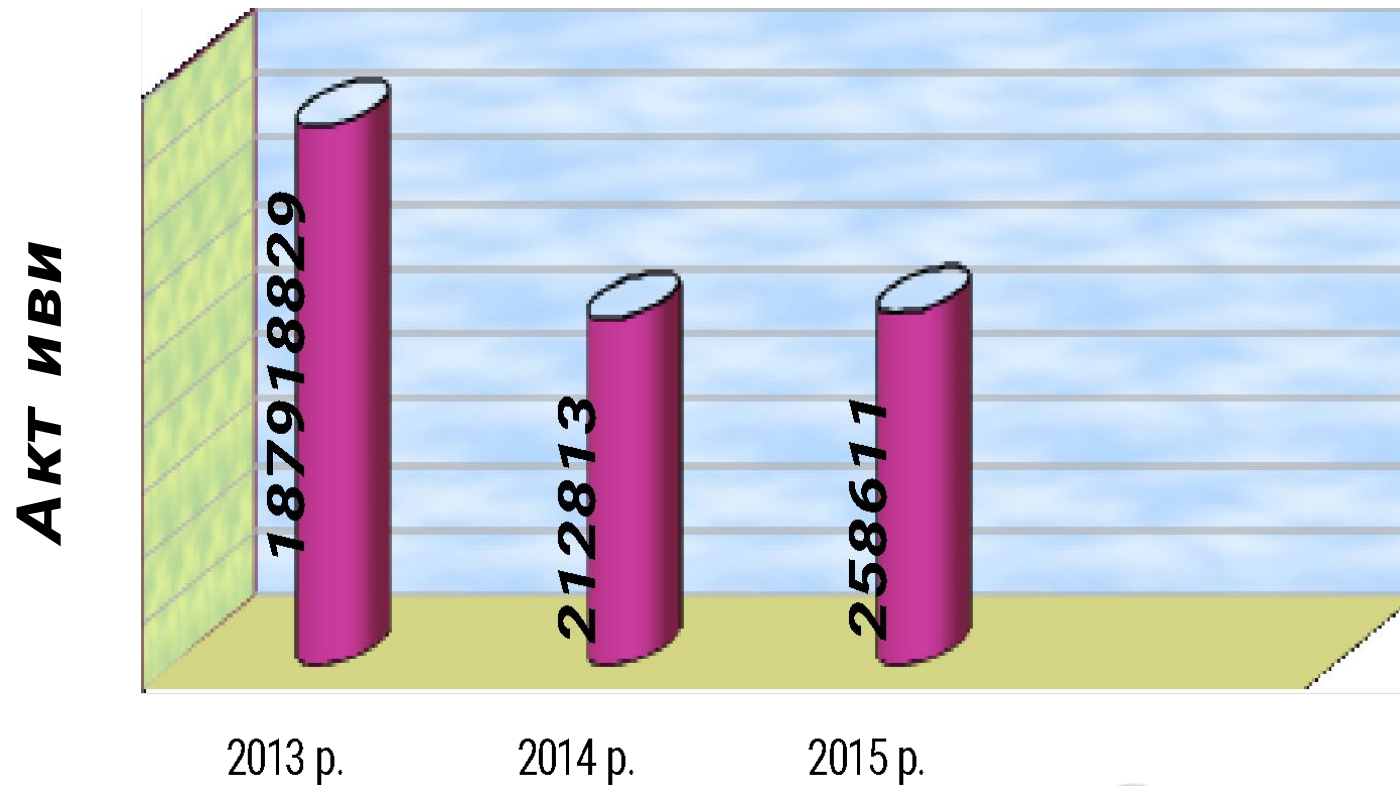
Динаміка капіталу ПАТ «ПриватБанк»



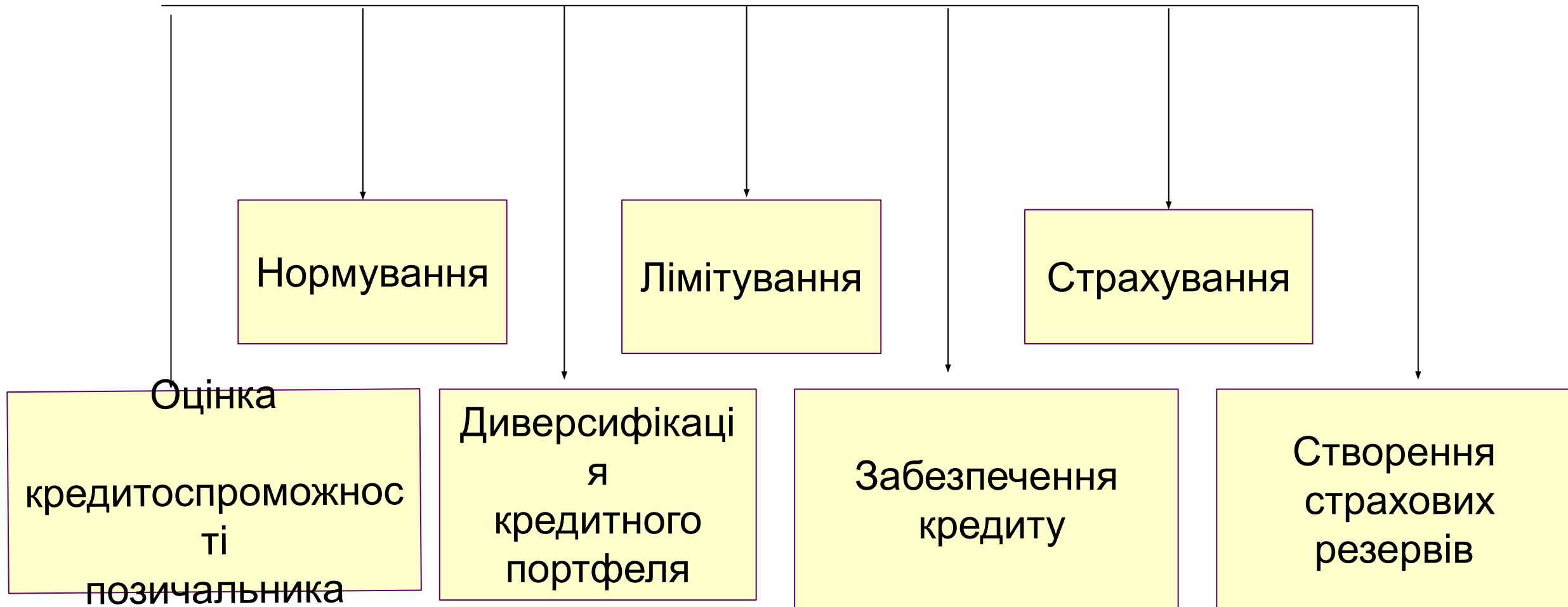
Динаміка заборв'язань ПАТ «ПриватБанку»



Динаміка активних операцій ПАТ "ПриватБанк"



Методи оцінки кредитних ризиків, які використовує «Приватбанк»



Класифікація кредитів

Класифікація	Фінансовий стан		
	Добрий	Слабкий	Недостатній
А	Стандартний	Під контролем	Субстандартний
Б	Під контролем	Субстандартний	Сумнівний
В	Субстандартний	Сумнівний	Безнадійний
Г	Сумнівний	Безнадійний	Безнадійний
Д	Безнадійний	Безнадійний	Безнадійний

Структура забор'язань ПАТ “Приватбанк” у 2013-2015 рр.

Забов'язання банку	2013 рік	2014 рік	2015 рік	Сума тис.грн	Питома вага, %
	Сума тис.грн	Питома вага, %	Сума тис. грн		
Кошти банків	8896631	0,05	21790	0,12	0,14
Кошти клієнтів	133551100	0,79	140680	0,75	0,77
Боргові цінні папери	11079053	0,07	8111	0,04	0,04
Інші залучені кошти	254506	0,01	0	0,0	0,00
Віддстрочені податкові забор'язання	79254	0,05	737	0,004	0,004
Резерви за забор'язання	37241	0,0	711	0,004	0,003
Інші фін. забор'язання	9715634	0,06	10607	0,05	0,003
Інші забор'язання	635833	0,04	564	0,003	0,003
Суборинований борг	3357956	0,02	5110	0,003	0,04
Усього забор'язання	167607208	100,0	188317	100,0	100,0

Рівні резервів по групах кредитів

Групи кредитів	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартні	2
Кредити під контролем	5
Субстандартні	20
Сумнівні	50
Безнадійні	100

ПАТ КБ «Приватбанк» при оцінці кредитного ризику контролює:

- склад портфелів активів та існування концентрацій;
- рівень забезпечення кредитного ризику заставою;
- обсяг умовних зобов'язань банку (гарантій, непокритих і резервних акредитивів, кредитних ліній, обов'язкових та не обов'язкових до надання);
- тенденції щодо зростання обсягів активних операцій, прострочень, негативно класифікованих кредитів і збитків від активних операцій;
- достатність резервів

Для зменшення кількості і обсягу проблемних кредитів банку «Приватбанк» запропоновано:

Застосування методу розрахунку обсягу кредиту, за яким видається лише частина загальної величини позички, а інша (у процентах до визначеного обсягу кредиту) банком не кредитується, а її сума визначається банком на підставі оцінки ризику конкретної операції.

Для вирішення окреслених проблем запропоновано використовувати методики:

«кредитний ризик за всім портфелем»

«кредитний ризик за конкретною угодою»

«зважений кредитний ризик»



Дякую за увагу!

