ЗМІСТ

|  |  |
| --- | --- |
| ВСТУП | 5 |
| РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ | 9 |
| 1.1. Сутність та класифікація ризиків банківської діяльності | 9 |
| 1.2. Методи управління ризиками | 19 |
| 1.3. Принципи управління фінансовими ризиками як основними ризиками банківської діяльності | 31 |
| РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ТА АНАЛІЗ РИЗИКІВ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ НА ПРИКЛАДІ ВАТ "КРЕДИТПРОМБАНК" | 38 |
| 2.1. Інформаційна база оцінки ризиків комерційного банку | 38 |
| 2.2. Аналіз ризиків комерційного банку | 45 |
| 2.3. Оцінка фінансових ризиків банківської діяльності | 58 |
| РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ ВАТ "КРЕДИТПРОМБАНК" | 67 |
| 3.1. Розробка напрямків зниження фінансового ризику комерційного банку | 67 |
| 3.2. Впровадження автоматизованих систем управління фінансовими ризиками | 83 |
| 3.3. Комплексна оцінка фінансового ризику банку | 87 |
| ВИСНОВКИ | 99 |
| СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ | 102 |
| ДОДАТКИ | 110 |

ВСТУП

Актуальність теми. Комерційні банки є основними елементами фінансової системи України, і від їхнього ефективного функціонування залежить загальний розвиток економіки країни й добробут населення. Водночас комерційний банк, як і будь-який інший суб'єкт господарювання, діє в умовах невизначеності й перебуває під впливом різних ризиків. Підвищують рівень ризиків такі чинники, як посилення процесів глобалізації в економіці України, збільшення кількості іноземних конкурентів на фінансовому ринку, низький рівень капіталізації вітчизняної банківської системи та інші. До того ж, відмінність фінансово-кредитних установ від інших суб'єктів підприємницької діяльності полягає в тому, що вони беруть на себе частину фінансових ризиків, виступаючи посередниками між вкладниками і позичальниками.

Теоретичні основи управління економічними ризиками в умовах невизначеності викладені у працях В. Бабича, І. Бланка, К. Валравена, В. Вітлінського, В. Глущенка, Г. Клебанової, О. Устенка та інших. Безпосередньо питанням управління фінансовими ризиками і, зокрема, кредитним ризиком і ризиком ліквідності в банківських установах присвячена низка робіт відомих учених-економістів, серед яких О. Заруба, О. Кавкін, В. Кочетков, Л. Примостка, К. Редхед, І. Сало, В. Тен та інші. Методологію аналізу кредитного ризику та ризику ліквідності розробляли такі зарубіжні і вітчизняні вчені, як Е. Альтман, І. Волошин, Д. Даймонд, А. Недосєкин, О. Романченко та інші.

Разом із тим питання вдосконалення методології аналізу кредитного ризику і ризику ліквідності шляхом використання теорії нечітких множин як ефективного методу оцінки фінансових ризиків залишаються нез’ясованими. Крім того, у вітчизняній економічній літературі і практиці не розглянуто такий спосіб управління фінансовими ризиками, як сек’юритизація активів. Не розв’язано також проблему формування довгострокової ресурсної бази комерційних банків України, що знижує ефективність управління ризиком ліквідності. Відсутня й  багатокритеріальна класифікація кредитного ризику, що ускладнює розуміння його сутності та управління ним. Теоретико-методологічне значення перерахованих вище проблем, їхня недостатня наукова розробленість зумовили вибір теми дипломної роботи, її логіко-структурну побудову, мету, завдання й напрями дослідження.

Метою дипломної роботи є розробка й наукове обґрунтування пропозицій концептуального характеру щодо підвищення ефективності управління фінансовими ризиками, які виникають у діяльності ВАТ «Кредитпромбанк».

Відповідно до мети в роботі були сформульовані й розв’язані такі завдання:

розглянути теоретичні аспекти управління ризиками комерційного банку;

визначити методи управління ризиками;

розглянути принципи управління фінансовими ризиками як основними ризиками банківської діяльності;

провести оцінку та аналіз ризиків комерційного банку на прикладі ВАТ "Кредитпромбанк";

розробити шляхи вдосконалення управління фінансовими ризиками ВАТ "Кредитпромбанк";

розробити напрямки зниження фінансового ризику комерційного банку;

розглянути доцільність впровадження автоматизованих систем управління фінансовими ризиками;

провести комплексну оцінку фінансового ризику банку.

РОЗДІЛ 1. ТЕ О РЕ ТИ ЧНІ А СПЕ КТИ  У ПРА ВЛІННЯ  РИ ЗИ КА МИ  КО МЕ РЦІЙНО ГО  БА НКУ

1.1. Сутність та  кла си фіка ція  ри зи ків ба нківсько ї дія льно сті

Під ри зи ко м при йня то  ро зу міти  віро гідність, а  то чніше  за гро зу  втра ти  ба нко м ча сти ни  сво їх ре су рсів, не до о три ма ння  до хо дів а бо  тво ри  до да тко ви х ви тра т в ре зу льта ті здійсне ння  пе вни х фіна нсо ви х о пе ра цій.

Банківськи й ри зи к - це  си ту а ти вна  ха ра кте ри сти ка  дія льно сті ба нку , не ви зна че ність її ре зу льта ту  і ха ра кте ри зу ю чи  віро гідність не га ти вно го  відхи ле ння  дійсно сті, що  відо бра жа є, від о чіку ва но го . В цьо му  ви зна че нні на да ється  на ле жна  у ва га  всім не о бхідни м клю чо ви м по ня ття м, по трібни м для  о сми сле ння  ба нківськи х ри зи ків - не ви зна че ність си ту а ції у хва ле ння  ріше ння  і віро гідність не га ти вно го  відхи ле ння  від пла но ва но го  [13, c. 11].

Ри зи к мо жна  ви зна чи ти  я к за гро зу  то го , що  ба нк за зна є втра т, ро змір я ки х є по ка зни ко м рівня  ри зи ко ва но ї ма йбу тньо го  за хо ду  і я ко сті стра те гії в о бла сті ри зи ку  [19, c. 55].

О тже , по ня ття  ри зи ку  і втра т на йтісніши м чи но м зв'я за ні між со бо ю . О тже , ри зи к мо жна  о пи са ти  і кількісно , ви ко ри сто ву ю чи  при  цьо му  ка те го рію  втра ти . Це й підхід є ба зо ю  для  ро зви тку  те о рії ри зи ку .

Кількісно  ро змір ри зи ку  мо же  ви ра жа ти ся  в а бсо лю тни х і відно сни х по ка зни ка х. В а бсо лю тно му  ви ра зі ри зи к є ро зміро м мо жли ви х втра т при  здійсне нні пе вно ї о пе ра ції. Про те  о ціни ти  ці втра ти  з до ста тньо ю  то чністю  не  за вжди  пре дста вля ється  мо жли ви м. Я кщо  ж відне сти  ро змір віро гідни х втра т до  я ко го -не бу дь по ка зни ка , що  ха ра кте ри зу є ба нківську  дія льність, на при кла д, до  ро зміру  кре ди тни х ре су рсів, ро зміру  ви тра т а бо  до хо дів ба нку  у  зв'я зку  із здійсне ння м ко нкре тно ї о пе ра ції, то  ви йде  ве ли чи на  ри зи ку  у  відно сно му  ви ра зі.

О пи с ри зи ку  в а бсо лю тни х і відно сни х по ка зни ка х до ста тньо  ча сто  пра кти ку ється  ба нка ми . При  цьо му  в а бсо лю тно му  ви ра зі ри зи к о бчи слю ється , ко ли  йде ться  про  о дну  ко нкре тну  о пе ра цію . Я кщо  ж ви щи м ке рівни цтво м ба нку  ро зро бля ю ться  но рма ти вні по ло же ння , що  сто су ю ться  до пу сти мо го  рівня  ри зи ку  при  здійсне нні різни х ба нківськи х о пе ра цій, то  за сто со ву ю ться  відно сні по ка зни ки , що  ха ра кте ри зу ю ть, на при кла д, ро змір ри зи ку  до  су ми  до хо дів, о чіку ва ни х в ре зу льта ті здійсне ння  ко нкре тни х о пе ра цій [11, c. 125].

Було про а на лізо ва но  спе ци фічність ри зи ку  я к о б’єкта  фіна нсо во го  у пра вління , в то му  чи слі, і в си сте мі ме не джме нту  банку. Згру по ва но  ви зна че ння  ри зи ку  та  вста но вле но  існу ва ння  дво х при нци по ви х підхо дів до  фо рму лю ва ння  ри зи ку  я к е ко но мічно ї ка те го рії. Су ть гру пу ва ння  ци х підхо дів відтво ре но  на  ри с.1.1

для  ко ме рційно го  ба нку

на ста ння  не пе ре дба че ни х і не ба жа ни х на слідків

небезпека

втра т

дія

в у мо ва х не до ста тно сті інфо рма ції чи  не ква ліфіко ва ни х ріше нь

імовірність

не ви зна че ність

в у мо ва х на я вно сті а льте рна ти вни х ріше нь

втра т чи  до хо ду

Ризик

Ри зи к ви зна ча ється  я к чи нни к

Ри зи к ви зна ча ється  я к на слідо к

Рис. 1.1 Гру пу ва ння  о сно вни х ви зна че нь ри зи ку

То бто  ри зи к потрібно  ро зу міти  я к по дію , що  при зво ди ть до  не ви зна че но сті дія льно сті, чи  я к са му  не ви зна че ність дія льно сті ба нку . За сто су ва ння  дво х ме то ди чни х підхо дів у  ви зна че нні ри зи ку  зу мо влю є і за сто су ва ння  дво х підхо дів до  фу нкціо ну ва ння  фіна нсо во -е ко но мічно го  ме ха нізму  ри зи к-ме не джме нту  банку. Во дно ча с на я вна  су пе ре чність у  ви зна че нні ри зи ку  не  о зна ча є не о бхідно сті відки ну ти  я к не пра ви льни й о ди н з дво х існу ю чи х підхо дів у  ви зна че нні ри зи ку . Ме ха нізм ви ни кне ння  ри зи ку  ма є імо вірнісни й ха ра кте р, а  на слідки  ре а ліза ції ри зи ку  є фіна нсо во -е ко но мічни ми . То бто , ри зи к є ду а лісти чно ю  ка те го рією , а  це  о зна ча є ду а лісти чність і си сте ми  у пра вління  ри зи ко м [14, c. 419].

Та ки м чи но м, ри зи к є ка те го рією  віро гідно сті, я ка  мо же  бу ти  з до ста тнім сту пе не м то чно сті о ціне на  за  до по мо го ю  а на лізу  втра т.

Ріве нь ри зи ку  збільшу ється , я кщо :

про бле ми  ви ни ка ю ть ра пто во  і всу пе ре ч о чіку ва ння м;

поставлені нові задачі, не  відпо відні ми ну ло му  до свіду ;

керівни цтво  не  в змо зі вжи ти  не о бхідни х і те рміно ви х за хо дів, що  мо же  при ве сти  до  фіна нсо во го  зби тку ;

існу ю чи й по ря до к дія льно сті ба нку  а бо  не до ско на лість за ко но да вства  за ва жа є вжи ва нню  де я ки х о пти ма льни х для  ко нкре тно ї си ту а ції за хо дів.

Банківська  спра ва  за  сво єю  при ро до ю  й су ттю  є зв’я за но ю  з ри зи ка ми , по ро джу ва ни ми  чи сле нни ми  о бста ви на ми . Ро зу міння  су тно сті ба нківськи х ри зи ків, пра ви льна  о цінка  й у пра вління  ни ми  до зво ля є у ни кну ти  а бо  зна чно  зни зи ти  втра ти , що  ви ни ка ю ть у  ба нківській пра кти ці. У  про це сі про ве де но го  до слідже ння  про а на лізо ва но  по гля ди  вче ни х що до  ви зна че ння  та ко го  по ня ття , я к “ри зи к”, і дійде мо  ви сно вку , що  во ни  по діля ю ться  на  дві ка те го рії. О дні ви зна ча ю ть ри зи к я к не ви зна че ність, по в’я за ну  із на ста ння м я ки хо сь по дій а бо  їхніми  на слідка ми , інші ви о кре млю ю ть по ня ття  “ри зи к” і по ня ття  “не ви зна че ність”, вва жа ю чи , що  бу дь-я ка  не ви зна че ність по ви нна  бу ти  при ве де но ю  до  ри зи ку , а  вже  ри зи к є ро зпізна ни м, іде нти фіко ва ни м, про а на лізо ва ни м, о ціне ни м та  мінімізо ва ни м. У за га льню ю чи  існу ю чи й вітчи зня ни й та  світо ви й до свід, а  та ко ж вра хо ву ю чи  пра кти ку  ви зна че ння  по ня ття  ри зи ку  су ча сни ми  у кра їнськи ми  ба нка ми , ви зна чено ри зи к я к не ви зна че ність, по в’я за ну  із на ста ння м не спри я тли ви х по дій для  су б’єкта , зо кре ма  для  ба нку . Не ви зна че ність ви ни ка є вна слідо к не спо діва ни х змін. Для  ба нку  не ви зна че ність є ре зу льта то м не спо діва ни х змін відсо тко во ї ста вки , фіна нсо ви х по то ків, о бся гів де по зи тів, пла тоспро мо жно сті по зи ча льни ків, ва лю тни х ку рсів то що . Не о бізна ність що до  цьо го  те ж по ро джу є різно ма нітні ри зи ки  [11, c.110].

Проаналізовані то чки  зо ру  вітчи зня ни х та  за ру біжни х вче ни х що до  о сно вни х при нци пів кла си фіка ції ри зи ків, що  су про во джу ю ть ба нківську  дія льність. Зро бле но  ви сно во к, що  ко жни й а вто р про по ну є вла сні ква ліфіка ційні (ви зна ча льні) о зна ки , за  я ки ми  бу ду є си сте му  ба нківськи х ри зи ків. Не о бхідно  відміти ти , що  по ня ття  “ри зи к” є су б’єкти вни м і не  мо же  бу ти  ви зна че ни м я к за ко но мірність в по бу до ві си сте ми  ба нківськи х ри зи ків. Для  ко жно го  ба нку  си сте ма  кла си фіка ції ри зи ків бу де  су то  інди віду а льно ю  й за ле жа ти ме  від ба га тьо х фа кто рів я к вну трішньо го , та к і зо внішньо го  ха ра кте ру . Са ме  ци м по я сню ється  фа кт відсу тно сті єди но ї й у ніве рса льно ї схе ми  кла си фіка ції ба нківськи х ри зи ків, а  я к на слідо к – відсу тність ко мпле ксни х ме то дів і си сте мни х підхо дів до  а на лізу  й о цінки  ба нківськи х ри зи ків в У кра їні.

Ви зна ча ю чи  фіна нсо ві ри зи ки  я к ри зи ки , що  су про во джу ю ть фіна нсо ві о пе ра ції ба нку , мо жна  тве рди ти , що  ко жни й фіна нсо ви й ри зи к не  зу стріча ється  “в чи сто му  ви гля ді” при  здійсне нні ба нко м фіна нсо ви х о пе ра цій. Фіна нсо ві ри зи ки  скла да ю ть до си ть чи сле нну  гру пу  ри зи ків, ви зна ча ю ть о сно вні фіна нсо ві по ка зни ки  дія льно сті ба нку , за вда ю ть о сно вні зби тки  а бо , на впа ки , при но ся ть при бу тки . Ря д вче ни х ви діля є фіна нсо ві ри зи ки  в скла ді спе ку ля ти вни х ри зи ків, дру гі – у  скла ді по ртфе льни х ри зи ків, тре ті – у  скла ді вну трішніх ри зи ків, про те  ко же н з ни х ви зна ча є місце  фіна нсо ви х ри зи ків я к о сно во по ло жне , то му  що  са ме  во ни  є при чи но ю  о сно вни х бе зпо во ро тни х втра т у  ра зі ви ни кне ння  не спри я тли ви х о бста ви н. Не о бхідно  за зна чи ти , що  ци м тве рдже ння м не  за пе ре чу ється зна чу щість інши х ри зи ків, що  та ко ж за вда ю ть фіна нсо ви х втра т, а  ро зу мно  о кре слю є скла д фіна нсо ви х ри зи ків, ви хо дя чи  з до свіду  й пра кти ки  ви я вле ння  то го  чи  іншо го  ри зи ку  в ба нківській дія льно сті в У кра їні.

До слідже на  си сте ма  кла си фіка ції ба нківськи х ри зи ків (ри с.1.2) за  сфе ра ми  ви ни кне ння  та  сту пе не м зна чу що сті, що  ґру нту ється  на  а на лізі сту пе ня  впли ву  різно ма нітни х фіна нсо ви х ри зи ків на  ста н ба нківсько ї си сте ми  та  а на лізі пра кти чно го  зна че ння  ко жно го  з ри зи ків.



Рис.1.2 Кла си фіка ція  ба нківськи х ри зи ків.

Се ре д у сієї су ку пно сті ри зи ків, що  су про во джу ю ть ба нківську  дія льність, ви діле ні о сно вні (пе ршо ря дні) й за га льні ри зи ки . Це й ро зпо діл про ди кто ва ни й а на лізо м та  си сте ма ти за цією  ба га то річни х спо сте ре же нь й ви я вле ння м у  за га льно му  ма си ві ри зи ків ти х ри зи ків, що  є о сно вни ми  (пре ва лю ю чи ми ) у  ба нківській дія льно сті і ти х, що  є за га льни ми .

Виявлені, вивчені й до да тко во  ви діле ні ри зи ки , зу мо вле ні на дмірно ю  спе ціа лізо ва ністю  ба нку , зо кре ма  за лу че ння м па си вів а бо  ро зміще ння м а кти вів, та к зва ні ри зи ки  ко нце нтра ції. Во ни  по діле ні на  дві о сно вні гру пи : ри зи ки  ко нце нтра ції вкла де нь та  ри зи ки  ко нце нтра ції по зи ко ви х ко штів. Ри зи к ко нце нтра ції вкла де нь відби ва є сту пінь схи льно сті ба нку  до  не спри я тли ви х змін, по в’я за ни х із на да ння м кре ди тів (вкла де ння м ко штів) у  підпри ємства  із за га льни ми  ха ра кте ри сти ка ми , я кі ро бля ть їх у ра зли ви ми  що до  впли ву  ти х же  не спри я тли ви х фа кто рів. При йня ття  на  се бе  та ко го  ри зи ку  є но рма льни м я ви ще м у  ба нківській пра кти ці й мо же  бу ти  ва жли ви м дже ре ло м о де ржа ння  при бу тку . Про те  на дмірни й ри зи к ко нце нтра ції вкла де нь мо же  ство рю ва ти  се рйо зну  за гро зу  для  до хо дів ба нку  та  йо го  ка піта лу . Ри зи к ко нце нтра ції па си вів відби ва є схи льність ба нку  до  ко ли ва нь у  стру кту рі па си вів, по в’я за ни х: із скла до м зо бо в’я за нь (стру кту ро ю  за лу че ння  за  те рміно м та  ви да ми  ва лю т), відсу тністю  стра ху ва ння  де по зи тів, ве ли ки ми  де по зи та ми , що  на ле жа ть о дній о со бі а бо  пе вній гру пі о сіб [7, c. 91].

Се ре д відо ми х ри зи ків ко нце нтра ції що до  кре ди тно го  бло ку  мо жна  ви діли ти  та кі: ре гіо на льни й ри зи к ко нце нтра ції, га лу зе ви й ри зи к ко нце нтра ції, ри зи к ко нце нтра ції за бе зпе че ння , ри зи к ко нце нтра ції по в’я за ни х по зи ча льни ків, ри зи к ко нце нтра ції ве ли ки х кре ди тів. Що до  інве сти ційно го  бло ку : га лу зе ви й ри зи к ко нце нтра ції, ри зи к ко нце нтра ції е міте нтів. Що до  бло ку  па си вів: ри зи к ко нце нтра ції ве ли ки х де по зи тів, ри зи к ко нце нтра ції по в’я за ни х де по зи тів, ри зи к ко нце нтра ції за  те рміно м та  ва лю та ми  за лу че ння , ри зи к ко нце нтра ції міжба нківськи х ко штів.

Ви вче не  й ро зкри те  по ло же ння  про  те , що  ри зи ки  ко нце нтра ції є інте гро ва ни ми  й про ни зу ю ть у сю  си сте му  ба нківськи х ри зи ків. Зва жа ю чи  на  їхню  ва жли вість і зна чу щість для  ба нківсько ї дія льно сті, ри зи ки  ко нце нтра ції, бе зу мо вно , слід ви вча ти  й до сліджу ва ти  я к о кре ми й фіна нсо ви й ри зи к.

Збільше ння  сте пе ня  впли ву  фіна нсо ви х ри зи ків на  ре зу льта ти  діяльності комерційно го  ба нку  по в’я за но  з шви дко ю  зміно ю  е ко но мічно ї си ту а ції в кра їні і ко н’ю нкту ри  фіна нсо во го  ри нку , ро зши ре ння м сфе ри  фіна нсо ви х відно си н, по я во ю  но ви х фіна нсо ви х те хно ло гій і інструментів.

У за га лі під ба нківськи м ри зи ко м ро зу мію ть імо вірність, а  то чніше  за ­гро зу  втра ти  ба нко м ча сти ни  ре су рсів, не до о де ржа ння  до хо дів а бо  не се н­ня  до да тко ви х ви тра т у  ре зу льта ті здійсне ння  пе вни х фіна нсо ви х о пе ра ­цій. Ри зи к є ви мірно ю  ве ли чи но ю , йо го  кількісно ю  міро ю  слу жи ть імо вір­ність не спри я тли во го  ре зу льта ту . У  більш ву зько му  зна че нні під ба нківськи м ри зи ко м ро зу мію ть ви мірну  імо вірність не до о де ржа ння  при ­бу тку  а бо  втра ти  ва рто сті по ртфе ля  фіна нсо ви х а кти вів, до хо дів від інве с­тиційно го  про е кту , о рга ніза ції в ціло му  та  ін [8, c. 322].

Численні варіа нти  по я сне ння  су ті по ня ття  «ри зи к» відно сно  дія льно с­ті ба нку  мо жна  о б'єдна ти  у  два  на пря мки .

Пе рши й на пря мо к - це  по я сне ння  ри зи ку  з по зи ції фіна нсо ви х ре ­зультатів ко ме рційно ї дія льно сті ба нку . Він місти ть:

за гро зу  втра ти  ба нко м ча сти ни  сво їх ре су рсів, не до о де ржа ння  до хо дів при  здійсне нні не пе ре дба че ни х до да тко ви х ви тра т у на слідо к про ве де н­ня  пе вни х о пе ра цій;

негативні відхи ле ння  від по ста вле но ї ме ти ;

не бе зпе ку  (мо жли вість) втра т ба нку  при  на ста нні пе вни х по дій.

Дру ги й на пря мо к по єдну є ви зна че ння  ри зи ку  за  до по мо го ю  інстру ме нтів те о рії ймо вірно сті та  ма те ма ти чно го  а па ра ту . Звідси  ри зи к - це :

відхи ле ння  фа кти чно  вста но вле ни х да ни х від ти по во го  стійко го  се ре д­ньо го  чи  а льте рна ти вно го  рівня  о ціню ва но ї о зна ки ;

можливість відхи ле ння  пе вни х ве ли чи н від о чіку ва ни х зна че нь;

функція , що  є ре зу льта то м імо вірно сті та  рівня  зби тку ;

еквіва ле нт ва ріа ції ймо вірно сте й мо жли ви х на слідків ри зи ко ва но го  про ­цесу;

зва же на  лінійна  ко мбіна ція  ва ріа ції відно сно  о чіку ва но ї ве ли чи ни  (ма ­те ма ти чно го  о чіку ва ння );

вартісне  ви ра же ння  імо вірно сті по дії, на ста ння  я ко ї при зво ди ть до  зби ­тків.

Та ки м чи но м, ба нківськи й ри зи к - це  си ту а ти вна  ха ра кте ри сти ка  дія ль­ності ба нку , що  відби ва є не ви зна че ність її ре зу льта тів та  мо жли ві не спри ­ятливі наслідки . Ба нківськи й ри зи к - це  мо жли вість втра ти  ри нко во ї ва рто сті ка піта лу  ба нку  (о три ма ння  зби тків) за  всіма  на пря мка ми  йо го  дія льно сті, по в'я за на  з вну трішніми  та  зо внішніми  фа кто ра ми  не ви зна че ­ності, що  впли ва ю ть на  дія льність ба нку .

Кількісно  ріве нь ри зи ку  мо же  ви ра жа ти ся  в а бсо лю тни х і відно сни х по ка зни ка х. В а бсо лю тно му  ви ра же нні ри зи к ста но ви ть ро змір мо жли ­ви х втра т при  здійсне нні пе вно ї о пе ра ції. О дна к о ціни ти  ці втра ти  з до ­ста тньо ю  то чністю  не  за вжди  ви да ється  мо жли ви м. Я кщо  ж відне сти  ро з­мір імовірни х втра т до  бу дь-я ко го  по ка зни ка , що  ха ра кте ри зу є ба нківську  дія льність, на при кла д, до  ро зміру  кре ди тни х ре су рсів, ро зміру  ви тра т а бо  до хо дів ба нку , по в'я за ни х зі здійсне ння м ко нкре тно ї о пе ра ції, то  у ва га  а кце нту ється  на  рівні ри зи ку  у  відно сно му  ви ра же нні [19, c. 56].

О пи с ри зи ку  в а бсо лю тни х і відно сни х по ка зни ка х до си ть ча сто  пра к­ти ку ється  ба нка ми . При  цьо му  в а бсо лю тно му  ви ра же нні ри зи к о бчи слю ­ється , ко ли  йде ться  про  о дну  ко нкре тну  у го ду . Я кщо  ж ви щи м ке рівни цтво м ба нку  ви зна ча ю ться  но рма ти вні по ло же ння , що  сто су ю ться  до пу сти ­мо го  рівня  ри зи ку  при  здійсне нні різни х ба нківськи х о пе ра цій, то  за сто ­со ву ю ться  відно сні по ка зни ки , що  ха ра кте ри зу ю ть, на при кла д, ро змір ри ­зи ку  до  су ми  до хо дів, я кі о чіку ю ться  в ре зу льта ті здійсне ння  ко нкре тни х о пе ра цій.

На  да ни й ча с для  ко ме рційни х ба нків У кра їни  на йвпли во віши ми  є кре ди тни й ри зи к та  ри зи к ліквідно сті.

Те рміно ло гічни й а на ліз по ня ття  “кре ди тни й ри зи к” по ка за в, що  в о сно ві йо го  ви зна че нь ле жи ть су б'єкти вна  о зна ка , і, відпо відно , ри зи к я к ву зька  ка те го рія  ро згля да ється  я к де фо лт о кре мо го  по зи ча льни ка , а  я к ши ро ка  – ри зи к ба нку  (кре ди тно го  по ртфе ля , по ртфе ля  цінни х па пе рів). При  цьо му  в ба га тьо х де фініція х не  вра хо ву ється  ча со ви й інте рва л, по вно та  ви ко на ння , існу ю ть ро збіжно сті що до  о б'єктів кре ди тно го  ри зи ку , і в жо дно му  ви зна че нні не  відо бра же но  впли в фіна нсо ви х по се ре дни ків на  ріве нь ри зи ку , що  у скла дню є ро зу міння  су тно сті цьо го  по ня ття . У  зв’я зку  з ци м визначене у то чне не  ви зна че ння  те рміна  “кре ди тни й ри зи к” з ву зько ї і ши ро ко ї то чо к зо ру . У  ву зько му  ро зу мінні кре ди тни й ри зи к (ри зи к не по га ше ння  по зи ки ) – це  ри зи к по ру ше ння  при нци пів кре ди ту ва ння  (пла тно сті, по ве рне но сті, те рміно во сті, за бе зпе че но сті, цільо во го  ха ра кте ру ). Та ке  ви зна че ння  вклю ча є о сно вні чи нни ки  ви ни кне ння  кре ди тно го  ри зи ку  під ча с про ве де ння  о пе ра ції з ви да ва ння  кре ди ту . У  ши ро ко му  ро зу мінні кре ди тни й ри зи к слід тра кту ва ти  я к ри зи к про ве де ння  кре ди тно ї о пе ра ції. Він по ля га є в мо жли во сті зміни  за пла но ва ни х гро шо ви х до хо дів за  кре ди тно ю  о пе ра цією  (су ку пно сті кре ди тни х о пе ра цій) у  ма йбу тньо му  вна слідо к впли ву  чи нни ка  не ви зна че но сті на  дії су б'єктів кре ди тни х о пе ра цій і фіна нсо ви х по се ре дни ків що до  сво єча сно го  й по вно го  ви ко на ння  фіна нсо ви х зо бо в’я за нь.

У  хо ді до слідже ння  вну трішніх чи нни ків ви ни кне ння  ри зи ку  ліквідно сті у  вітчи зня ни х ко ме рційни х ба нка х бу ло  ви я вле но , що  на  йо го  ріве нь не га ти вно  впли ва є не до ско на ле  гру пу ва ння  а кти вів за  сту пе не м ліквідно сті. Та к, за про по но ва на  НБУ  кла си фіка ція  а кти вів не  до зво ля є про ве сти  ме жу  між я кісно ю  і не я кісно ю  за бо рго ва ністю . Ро зв’я за ння  цієї про бле ми  по тре бу є її вдо ско на ле ння  шля хо м у ве де ння  до да тко ви х кри те ріїв, та ки х, я к кла с по зи ча льни ка  (е міте нта /ко нтра ге нта ), ви д і те рмін по га ше ння  за бо рго ва но сті, що  до зво ли ть о пти мізу ва ти  стру кту ру  а кти вів, зни зи ти  ви тра ти  на  фо рму ва ння  ре зе рвів, по ліпши ти  по ка зни к а де ква тно сті ре гу ля ти вно го  ка піта лу , підви щи вши  ти м са ми м ліквідність ба нку  [23, c. 43].

Ріве нь ри зи ку  ліквідно сті та ко ж за ле жи ть від стійко сті ре су рсно ї ба зи , я ка , я к по ка за в про ве де ни й а на ліз, ха ра кте ри зу ється  не до ста тніми  о бся га ми  до вго стро ко ви х ре су рсів. Си ту а ція , що  скла ла ся , ви ма га є по шу ку  до да тко ви х фіна нсо ви х ре су рсів до вго стро ко во го  ха ра кте ру , о крім де по зи тів ю ри ди чни х і фізи чни х о сіб, я кі ма ю ть о сно вну  пи то му  ва гу  в стру кту рі за лу че ни х ко штів ко ме рційни х ба нків.

О дни м з на пря мів за лу че ння  се ре дньо - і до вго стро ко ви х ре су рсів для  ко ме рційни х ба нків У кра їни , на  на шу  ду мку , є збільше ння  о бся гів е місії бо рго ви х цінни х па пе рів. При  цьо му  а на ліз стру кту ри  зо бо в'я за нь ко ме рційни х ба нків ро зви ну ти х кра їн до зво ли в зро би ти  ви сно во к, що  о пти ма льна  пи то ма  ва га  цінни х па пе рів у  за лу че ни х ре су рса х по ви нна  ста но ви ти  15-20 % (табл. 1.1) [28, c. 40].

Та бли ця  1.1

Пи то ма  ва га  бо рго ви х цінни х па пе рів, де по зи тів і міжба нківськи х ко штів у  стру кту рі зо бо в'я за нь ба нків кра їн, що  ро зви ва ю ться , і ро зви ну ти х кра їна х (%)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Країна | Ча стка  бо рго ви х цінни х па пе рів у  зо бо в’я за ння х ба нків | | | Ча стка  де по зи тів у  зо бо в’я за ння х ба нків | | Ча стка  міжба нківськи х кре ди тів и  де по зи тів у  зо бо в’я за ння х ба нків | |
| 01.01.05 | 01.01.06 | 01.10.06 | 01.01.05 | 01.01.06 | 01.01.05 | 01.01.06 |
| Росія | 13,3 | 10,5 | 8,8 | 56,4 | 59 | 7,7 | 10,0 |
| Ли тва | 1,14 | 2,35 | 2,9 | 67,8 | 65,0 | 22,2 | 20,6 |
| Латвія | 1,0 | 1,3 | 1,9 | 72,2 | 73,0 | 6,3 | 8,2 |
| А встра лія | 12,8 | 9,6 | 9,3 | 55,8 | 57,0 | 5,5 | 5,7 |
| Австрія | 13,9 | 14,6 | - | 43,0 | 43,0 | 31,2 | 29,8 |
| США | 18,7 | 19,2 | - | 58,1 | 55,6 | 16,8 | 16,6 |
| Англія | 17,4 | 18,9 | - | 48,1 | 45,6 | 23,3 | 24,1 |
| Німе ччи на | 17,8 | 16,55 | - | 41,7 | 42,0 | 33,0 | 38,0 |
| Канада | 18,6 | 19,7 | 20,1 | 42,2 | 43,5 | 22,7 | 22,9 |

На  відміну  від ро зви ну ти х кра їн, у  кра їна х, що  ро зви ва ю ться  (Ли тва , Ла твія ), цінні па пе ри  вла сно го  бо ргу  ма ю ть мініма льну  пи то му  ва гу  в зо бо в'я за ння х ба нків (ди в. та бл. 1). У  ко ме рційни х ба нка х У кра їни  на  ча стку  бо рго ви х цінни х па пе рів про тя го м 2000-2020 рр. при па да ло  в се ре дньо му  1,2 %, що  ха ра кте ри зу є не до ста тність ви ко ри ста ння  вка за ни х дже ре л.

1.2. Ме то ди  у пра вління  ри зи ка ми

Аналіз та  о цінка  ґру нту ю ться  на  пе вни х ме то да х ро зра ху нку  ри зи ку . За ле жно  від ме то дів ро зра ху нку  ри зи ки  по діля ю ть на  су ку пні (за га льні) і часткові.

Су ку пни м ри зи ко м пе ре дба ча ється  о цінка  і про гно зу ва ння  ве ли чи ни  ри зи ку  ба нку  за ле жно  від йо го  до хо ду , до три ма ння  е ко но мічни х но рма ти вів ліквідно сті [21, c, 101].

Ча стко ви й ри зи к о ціню ється  на  о сно ві шка ли  ко е фіцієнтів ри зи ку  за  о кре мо ю  ба нківсько ю  о пе ра цією  чи  гру па ми  о пе ра цій.

Ви зна чи ти  ро змір ри зи ків да ю ть змо гу  ме то ди  ро зрахунку . Від їх ви бо ру  за ле жи ть правильність о цінки  про гно зо ва ни х втра т. Скла ло ся  три  о сно вни х ме то ди  о цінки  ри зи ків: е кспе ртни х о ціно к, а на літи чни й та  ча стко ви й (ста ти сти чни й).

Ме то д е кспе ртни х о ціно к ґру нту ється  на  ви вче нні ви сновків, зро бле ни х е кспе рта ми  ба нку  і пе ре дба ча є скла да н­ня  у за га льню ю чи х ре йти нго ви х о ціно к. Це й ме то д о хо п­лю є ре йти нго ві о цінки  кре ди то спро мо жно сті по зи ча льни ка  та  стра хо во го  ри зи ку , до три ма ння  е ко но мічни х но рмативів дія льно сті ба нку , ро зра ху но к ро зміру  ри зи ку  за  кре ди тни м по ртфе ле м ба нку , а  та ко ж ви зна че ння  ро зміру  не о бхідно го  ре зе рву  для  по кри ття  зби тків від кре ди тно ї дія льно сті ба нку , кла си фікацію  кре ди тів за  сту пе не м ри зи ку  то що .

Аналіти чни м ме то до м пе ре дба ча ється  а на ліз зо н ри зи ку  зі вста но вле ння м о пти ма льно го  йо го  рівня  для  ко жно го  ви ду  ба нківськи х о пе ра цій та  їх су ку пно сті.

Ча стко ви й (ста ти сти чни й) ме то д по ля га є в о цінці ча стко ­во го  ри зи ку , то бто  ви зна че нні ро зміру  втра т за  о кре мо ю  о пе ра цією  ба нку  що до  а кти вів, зо бо в'я за нь то що  відпо відно  до  сту пе ня  ри зи ку ; зіста вле нні фа кти чно ї ве ли чи ни  ри зи ку  з о чіку ва но ю  згідно  з но рма ти вни ми  до ку ме нта ми ; ви я в­ленні фа кти чни х зо н ри зи ку  для  о кре мо  взя то го  ба нку  сто ­со вно  о кре мо ї о пе ра ції; з'я су ва нні сту пе ня  їх до пу сти мо сті, вста но вле нні ма кси ма льно  мо жли во го  ро зміру  ри зи ку  за  о к­ре мо  взя то ю  о пе ра цією  ба нку  [39, c. 202].

Ко мпле ксни й ме то д ба зу ється  на  су ку пній о цінці ри зи ку  сто со вно  ба нку  в ціло му . Го ло вни м в у пра влінні ри зи ко ви ми  о пе ра ція ми  ба нку  є ви зна че ння  сту пе ня  до пу сти мо сті і ви­пра вда но сті то го  чи  іншо го  ри зи ку  та  при йня ття  ріше ння . Пе рспе кти вни м є ви зна че ння  сту пе ня  до пу сти мо сті за га ль­но го  ри зи ку  ба нку  для  вста но вле ння  но рма ти ву  відра ху ва нь від при бу тку  до  ре зе рвно го  фо нду .

В си сте мі ме то дів у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми  банку о сно вна  ро ль на ле жи ть вну трішнім ме ха нізма м їх не йтра ліза ції. Внутрішні механізми  не йтра ліза ції фіна нсо ви х ри зи ків я вля ю ть со бо ю  си сте му  ме то дів мініміза ції їх не га ти вни х на слідків, я кі о би ра ю ться  і здійсню ю ться  в ра мка х са мо го  банку.

О сно вни м о б’єкто м ви ко ри ста ння  вну трішніх ме ха нізмів не йтра ліза ції я вля ю ться , я к пра ви ло  всі ви ди  до пу сти ми х фіна нсо ви х ри зи ків, зна чна  ча сти на  ри зи ків кри ти чно ї гру пи , а  та ко ж не  стра хо ва ні ка та стро фічні ри зи ки , я кщо  во ни  при йма ю ться  банком в си лу  о б’єкти вно ї не о бхідно сті. В су ча сни х у мо ва х вну трішні ме ха нізми  не йтра ліза ції о хо плю ю ть пе ре ва жно  ча сти ну  фіна нсо ви х ри зи ків банку.

Пе ре ва го ю  ви ко ри ста ння  вну трішніх ме ха нізмів не йтра ліза ції фіна нсо ви х ри зи ків є ви со ки й сту пінь а льте рна ти вно сті у пра влінськи х ріше нь, що  при йма ю ться , не  за ле жни х, я к пра ви ло , від інши х су б’єктів го спо да рю ва ння . Во ни  ви хо дя ть із ко нкре тни х у мо в здійсне ння  дія льно сті ба нку  і йо го  фіна нсо ви х мо жли во сте й, до зво ля ю ть в на йбільшо му  сте пе ні вра ху ва ти  впли в вну трішніх фа кто рів на  ріве нь фіна нсо ви х ри зи ків в про це сі не йтра ліза ції їх не га ти вни х на слідків.

Си сте ма  вну трішніх ме ха нізмів не йтра ліза ції фіна нсо ви х ри зи ків пе ре дба ча є ви ко ри ста ння  на сту пни х о сно вни х ме то дів (рис. 1.3) [38, c. 221].

У ни кне ння  ри зи ку

Ліміту ва ння  ко нце нтра ції ри зи ку

Інші ме то ди

Хеджування

Са мо стра ху ва ння

Ро зпо діл ри зи ку

Диверсифікація

Рис 1.3 Си сте ма  вну трішніх ме ха нізмів не йтра ліза ції фіна нсо ви х ри зи ків

У ни кне ння  ри зи ку  це й на пря м не йтра ліза ції фіна нсо ви х ри зи ків є на йра ди ка льніши м. Во но  по ля га є в ро зро бці та ки х ме ха нізмів вну трішньо го  ха ра кте ру , я кі по вністю  ви клю ча ю ть ко нкре тни й ви д фіна нсо во го  ри зи ку .

Ліміту ва ння  ко нце нтра ції ри зи ку . Ме ха нізм ліміту ва ння  ко нце нтра ції фіна нсо ви х ри зи ків ви ко ри сто ву ється  за  зви ча й по  ти м їх ви да м, я кі ви хо дя ть за  ме жі до пу сти мо го  їх рівня , то бто  по  фіна нсо ви м о пе ра ція м, здійсню ва ни м в зо ні кри ти чно го  чи  ка та стро фічно го  ри зи ку . Та ке  ліміту ва ння  ре а лізу ється  шля хо м вста но вле ння  відпо відни х вну трішніх фіна нсо ви х но рма ти вів в про це сі ро зро бки  по літи ки  здійсне ння  різни х а спе ктів фіна нсо во ї дія льно сті.

З ме то ю  за бе зпе че ння  ста більно ї дія льно сті ба нків та  сво єча сно го  ви ко на ння  ни ми  зо бо в’я за нь пе ре д вкла дни ка ми , а  та ко ж за по біга ння  не пра ви льно му  ро зпо ділу  ре су рсів і втра ті ка піта лу  че ре з ри зи ки , що  при та ма нні ба нківській дія льно сті, НБУ , відпо відно  до  інстру кції "Про  по ря до к ре гу лю ва ння  дія льно сті ба нків в У кра їні", за тве рдже но ї 28.08.2001р., вста но влю є для  ко ме рційни х ба нків по ря до к ви зна че ння  ре гу ля ти вно го  ка піта лу  ба нку  та  та кі е ко но мічні но рма ти ви , що  є о бо в’я зко ви ми  до  ви ко на ння  всіма  ба нка ми :

- но рма ти ви  ка піта лу  (мініма льно го  ро зміру  ре гу ля ти вно го  ка піта лу , а де ква тність ре гу ля ти вно го  ка піта лу , а де ква тність о сно вно го  ка піта лу );

- но рма ти ви  ліквідно сті (ми ттєва  ліквідність, по то чна  ліквідність, ко ро тко стро ко ва  ліквідність);

- но рма ти ви  кре ди тно го  ри зи ку  (ма кси ма льно го  ро зміру  кре ди тно го  ри зи ку  на  о дно го  ко нтра ге нта ; ве ли ки х кре ди тни х ри зи ків; ма кси ма льно го  ро зміру  кре ди тів, га ра нтій та  по ру чи те льств, на да ни х о дно му  інса йде ру ; ма кси ма льно го  су ку пно го  ро зміру  кре ди тів, га ра нтій та  по ру чи те льств, на да ни х інса йде ра м);

- нормативи інвестування (інве сту ва ння  в цінні па пе ри  о кре мо  за  ко жно ю  у ста но во ю ; за га льно ї су ми  інве сту ва ння );

- но рма ти в ри зи ку  за га льно ї відкри то ї (до вго ї/ко ро тко ї) ва лю тно ї по зи ції ба нку .

Ліміту ва ння  ко нце нтра ції фіна нсо ви х ри зи ків є о дни м з на йпо ши ре ніши х вну трішніх ме ха нізмів ри зи к-ме не джме нту , що  ре а лізу ю ть фіна нсо ву  іде о ло гію  банку в ча сти ні при йня ття  ци х ри зи ків і не  ви ма га ю ть ви со ки х за тра т.

Хе джу ва ння . це й те рмін ви ко ри сто ву ється  в фіна нсо во му  ме не джме нті в ши ро ко му  і ву зько му  при кла дно му  зна че нні. В ши ро ко му  тлу ма че ння  те рмін хе джу ва ння  ха ра кте ри зу є про це с ви ко ри ста ння  бу дь-я ки х ме ха нізмів зме нше ння  ри зи ку  мо жли ви х фіна нсо ви х втра т – я к вну трішніх (здійсню ва ни х са ми м банком), та к і зо внішніх (пе ре да чу  ри зи ків інши м го спо да рю ю чи м су б’єкта м – стра хо ви ка м) в ву зько му  при кла дно му  зна че нні те рмін хе джу ва ння  ха ра кте ри зу є вну трішній ме ха нізм не йтра ліза ції фіна нсо ви х ри зи ків, що  ба зу ється  на  ви ко ри ста нні відпо відни х ви дів фіна нсо ви х інстру ме нтів (я к пра ви ло  по хідни х цінни х па пе рів – де ри ва ти вів). В на сту пно му  ви кла де ння  те рмін хе джу ва ння  бу де  ви ко ри сто ву ва ти сь в цьо му  при кла дно му  йо го  зна че нні [47, c. 251].

Хе джу ва ння  фіна нсо ви х ри зи ків шля хо м здійсне ння  відпо відни х о пе ра цій з по хідни ми  цінни ми  па пе ра ми  є ви со ко е фе кти вни м ме ха нізмо м зме нше ння  мо жли ви х фіна нсо ви х втра т при  на ста нні ви па дку  ри зи ку . Про те  во но  ви ма га є пе вни х за тра т на  ви пла ту  ко місійно ї ви на го ро ди  бро ке ра м, пре мій по  о пціо на м то що . А ле  ріве нь ци х за тра т зна чно  ни жчи й, ніж ріве нь за тра т за  зо внішнім стра ху ва ння м фіна нсо ви х ри зи ків. Різно ма нітні фо рми  хе джу ва ння  фіна нсо ви х ри зи ків вже  о три ма ли  по ши ре ння  в пра кти ці вітчи зня но го  ри зи к-ме не джме нту .

Механізм не йтра ліза ції фіна нсо ви х ри зи ків на  о сно ві різни х фо рм хе джу ва ння  бу де  о три му ва ти  все  більши й ро зви то к в вітчи зня ній пра кти ці ри зи к-ме не джме нту  в си лу  ви со ко ї йо го  ре зу льта ти вно сті.

Ди ве рси фіка ція . ме ха нізм ди ве рси фіка ції ви ко ри сто ву ється  пе рш за  все  для  не йтра ліза ції не га ти вни х фіна нсо ви х на слідків не си сте ма ти чни х (спе ци фічни х) ви дів ри зи ків. Ра зо м з ти м він до зво ля є мінімізу ва ти  в пе вно му  сту пе ні си сте ма ти чни х (спе ци фічни х) ри зи ків – ва лю тно го , про це нтно го  і де я ки х інши х. При нци п дії ме ха нізму  ди ве рси фіка ції ба зу ється  на  ро зме жу ва нні ри зи ків, що  пе ре шко джа є їх ко нце нтра ції [59, c. 124].

Стратегічне  у пра вління  ва лю тни м ри зи ко м по ля га є в о бме же нні ро зміру  відкри то ї ва лю тно ї по зи ції в ціло му  по  ба нку  шля хо м ви зна че н­ня  її гра ни чно го  зна че ння  у  ви гля ді пе вно го  відсо тка  (ча стки ) від ка піта ­лу  ба нку .

Ро згля не мо  більш де та льно  ме то ди  управління  ри зи ка ми  в за ле жно сті від ви ду  ри зи ку .

У  вітчи зня ній ба нківській пра кти ці у пра вління  кре ди тни м ри зи ко м здійсню ється  на  дво х рівня х відпо відно  до  при чи н йо го  ви ни кне ння  - на  рівні ко жно ї о кре мо ї по зи ки  та  на  рівні всієї су ку пно сті кре ди тни х о пе ра цій ба нку .

Управління  ри зи ко м - це  су ку пність о кре ми х дій, спря мо ва ни х на  ке ру ва ння  ри зи ко м, ви зна че ння  рівня  ри зи ку , ви бо ру  ме то дів у пра вління  і мініміза ції.

До  ме то дів у пра вління  кре ди тни ми  ри зи ка ми  ба нку  більшість у че ни х відно си ть са ме  та кі ме то ди :

у ни кне ння  ри зи ку  (у ни кне ння  від дія льно сті, що  по ро джу є ри зи к);

у три ма ння  ри зи ку  (при йня ття  ри зи ку  у  по вно му  о бся зі ба нко м);

пе ре да ча  ри зи ку  (пе ре да ча  ча сти ни  ри зи ку  та  стра хо ві о рга ніза ції);

зни же ння  рівня  ри зи ку  (ре зе рву ва ння , ліміту ва ння ).

Стру кту ру  ме то дів у пра вління  кре ди тни м ри зи ко м мо жна  по да ти  схе ма ти чно  (ди в. ри с. 1.4) [53, c. 105]

За га льні ме то ди  у пра вління  кре ди тни ми  ри зи ка ми  ба нків

У хи ле ння  від ри зи ку

При йня ття  ри зи ку

Ча стко ве  при йня ття  ри зи ку

По вне  при йня ття  ри зи ку  (по гли на ння  ри зи ку

Пе ре кла да ння  ри зи ку

Ро зки да ння  ри зи ку

Ди ве рси фіка ція  ри зи ку

Рис 1.4 Стру кту ра ме то дів у пра вління  кре ди тни м ри зи ко м

Ме то д у хи ле ння  від кре ди тно го  ри зи ку  мо же  ви ко ри сто ву ва ти ся  я к ко ме рційни ми  ба нка ми , та к і НБУ . Згідно  із за ко но да вство м, На ціо на льни й ба нк У кра їни  не  мо же  втру ча ти ся  у  вну трішню  дія льність ба нків, а ле  НБУ  здійсню є ре гу лю ва ння  ба нківсько ї дія льно сті за  до по мо го ю  е ко но мічни х но рма ти вів.

Комерційні ба нки  до си ть а кти вно  ви ко ри сто ву ю ть ме то д у хи ле ння  від кре ди тно го  ри зи ку , о дна к да ни й ме то д ви ко ри сто ву ється  у  то му  ви па дку , ко ли  ба нк ма є по вну  інфо рма цію  про  ри зи к. То бто  по трібно  зна ти  я к я кісні, та к і кількісні па ра ме три  ри зи ку . Не пра ви льна  о цінка  ри зи ку  мо же  спри чи ни ти  втра ту  по те нційни х клієнтів, що  в сво ю  че ргу  при зве де  до  втра ти  при бу тку .

Ме то д при йня ття  ри зи ку  по ля га є в то му , що  ба нк у  по вно му  о бся зі бе ре  на  се бе  ри зи к, не  на ма га ю чи сь за хи сти ти сь від ньо го . Я кщо  втра ти  від та ки х кре ди тів ба нк по кри ва є за  ра ху но к вла сно го  ка піта лу , то  це й ри зи к мо жна  ви пра вда ти . А  ко ли  ви ни ка є си ту а ція , ко ли  по гли на ння  кре ди тно го  ри зи ку  не  бу де  ви пра вда ни м, то ді ви ни ка є про бле ма  ба нкру тства  ба нківсько ї у ста но ви .

Ме та  стра ху ва ння  ри зи ків - це  зме нше ння  втра т, я кі мо жу ть ви ни кну ти  у  про це сі кре ди ту ва ння . Да ни й ме то д пе ре дба ча є за лу че ння  стра хо во ї ко мпа нії, йо го  мо жна  ро згля да ти  я к стра ху ва ння  від вла сне  ри зи ку  не по ве рне ння  кре ди ту , а бо  стра ху ва ння  відпо віда льно сті пе ре д ба нко м за  не по га ше ння  кре ди ту  і не спла ти  відсо тків за  ко ри сту ва ння  ни м [57, c. 120].

Фо рму ва ння  ре зе рвів є о дни м із ме то дів зни же ння  кре ди тно го  ри зи ку  на  рівні ба нку . Я к ме то д у пра вління  кре ди тни м ри зи ко м він по ля га є в а ку му ля ції ча сти ни  ко штів на  спе ціа льно му  ра ху нку  для  ко мпе нса ції не по ве рне ни х кре ди тів.

О пе ра ти вне  у пра вління  ва лю тни м ри зи ко м по ля га є в ре гу ля рно му  мо ніто ри нгу  за  ста но м ва лю тно ї по зи ції за  її скла до ви ми  та  стру кту рни ­ми  підро зділа ми  ба нку  з ме то ю  по рівня ння  фа кти чно го  та  но рма ти вно го  зна че ння  ва лю тно ї по зи ції.

Сутність о сно вни х ме то дів зни же ння  ва лю тни х ри зи ків ба нківсько ї дія льно сті по ля га є в здійсне нні ва лю тни х о пе ра цій до  то го , я к відбу де ться  не спри я тли ва  зміна  ку рсу , а бо  в ко мпе нса ції зби тків від по дібно ї зміни  за  ра ху но к па ра ле льни х у го д з ва лю та ми , ку рс я ки х зміню ється  в про ти ле ж­но му  на пря мку .

Для  зни же ння  ва лю тно го  ри зи ку  ба нки  ви ко ри сто ву ю ть та кі ме то ди :

на да ння  по зи ки  в о дній ва лю ті з у мо во ю  її по га ше ння  в іншій з у ра ху ­ва ння м фо рва рдно го  ку рсу , за фіксо ва но го  в кре ди тно му  до го во рі (до зво ­ля є за стра ху ва ти ся  від мо жли во го  па діння  ку рсу  ва лю ти  кре ди ту );

форвардні валютні ко нтра кти  (у кла да ння  те рміно ви х у го д між ба нко м і клієнто м про  ку півлю -про да ж іно зе мно ї ва лю ти  при  фікса ції су ми  у го ди  та  фо рва рдно го  о бмінно го  ку рсу );

валютні ф'ю че рсні ко нтра кти ;

валютні опціо ни  (мо жли вість при дба ти  а бо  про да ти  пе вну  кількість ва ­лю ти  про тя го м пе вно го  пе ріо ду  за  пе вни м ку рсо м);

валютні сво пи  (у го ди  про  о бмін у  ма йбу тньо му  се рій пла те жів у  різни х ва лю та х);

при ско ре ння  а бо  за три мка  пла те жів (ви ко ри сто ву ється  при  здійсне нні о пе ра цій з іно зе мно ю  ва лю то ю , ко ли  ба нк відпо відно  до  сво їх о чіку ва нь ма йбу тніх змін ва лю тни х ку рсів мо же  ви ма га ти  від де біто рів при ско ре ння  а бо  за три мки  ро зра ху нків);

диверсифікація  ко штів ба нку  в іно зе мній ва лю ті;

стру кту рне  ба ла нсу ва ння  а кти вів і па си вів, кре ди то рсько ї та  де біто рсько ї за бо рго ва но сті (до три ма ння  та ко ї стру кту ри  а кти вів і па си вії я ка  до зво ля є пе ре кри ти  зби тки  від зміни  ва лю тно го  ку рсу  при бу тко м о три ма ни м від цієї ж зміни  за  інши ми  по зи ція ми  ба нку );

паралельні по зи ки  (у го да  дво х сто рін - пре дста вни ків різни х кра їн пр на да ння  а на ло гічни х кре ди тів з о дна ко ви ми  те рміна ми  по га ше ння , а ле  ви ра же ни х у  відпо відни х ва лю та х, місце во му  по зи ча льни ку , за зна че но му  іно зе мно ю  сто ро но ю . Пе ре ва ги  та ко го  за по біга ння  ва лю тно го  ри зи к; по ля га ю ть у  то му , що  пе ріо д хе джу ва ння  мо же  бу ти  більш три ва ли м ніж це  мо жли во  на  ри нку  фо рва рдни х у го д; та ко ж вра хо ву ю ться  відсо тки  за  кре ди т на  відміну  від сво пів);

«ва лю тни й ко ши к» (ви ко ри ста ння  на бо ру  ва лю т з у ра ху ва ння м відпо відни х про по рцій, ку рси  я ки х зви ча йно  зміню ю ться  у  про ти ле жни х на пря мка х, вза ємно  врівно ва жу ю чи  на слідки  зміни  у  ко ти ру ва ння х, ти м са ми м за бе зпе чу ю чи  су ку пну  ста більність «ко ши ка »);

страхування;

са мо стра ху ва ння  (ро змір мо жли во го  зби тку  від зміни  ва лю тно го  ку рсу  за зда ле гідь вклю ча ється  в ціну  по слу г і ви ко ри сто ву ється  для  ство ре ння  стра хо во го  фо нду );

фо рфе йти нг (пе ре у сту пка  ба нку  пра ва  о три ма ння  за бо рго ва но сті в іно ­земній ва лю ті за мість не га йно ї ви пла ти  відпо відно ї су ми  в на ціо на ль­ній а бо  іншій іно зе мній ва лю ті. На  відміну  від фа кто ри нго ви х о пе ра цій ба нк у  цьо му  ви па дку  о де ржу є ве ксе ль на  всю  су му  та  на  по вни й те рмін, бе ру чи  на  се бе  всі ко ме рційні ри зи ки  (вклю ча ю чи  ва лю тни й) бе з пра ва  ре гре су  ци х ве ксе лів на  ко ли шньо го  вла сни ка ) та  ін.

Для  о цінки  та  ко нтро лю  відсо тко во го  ри зи ку  більшість ба нків ви ко ри сто ву є ме то д GА Р-а на лізу  (ге п-а на лізу ), відпо відно  до  я ко го  о ціню ється  ріве нь зміни  відсо тко во ї ма ржі, о бу мо вле ни й, у  сво ю  че ргу , про гно зно ю  зміно ю  відсо тко ви х ста во к на  ри нку  [61, c173].

Су ть ме то ду  по ля га є у  ви зна че нні різни ці («ро зри ву » - gap) між о бся ­га ми  а кти вів RSA (rate sensitive assets) та  па си вів RSL (rate sensitive liabilities), чу тли ви х до  зміни  відсо тко во ї ста вки : GА Р = (RSA - RSL).

При  о цінці відсо тко во го  ри зи ку  в дія льно сті ба нку  зви ча йно  ви ко ри с­то ву ю ться  та кі по ка зни ки :

періо ди чни й ге п (PGAP) - різни ця  між о бся га ми  а кти вів і па си вів, я кі є чу тли ви ми  до  зміни  відсо тко ви х ста во к в ко нкре тно му  ча со во му  пе ріо ді;

су ку пни й ге п (CGAP) - су ма  РGА Р на ро ста ю чи м підсу мко м;

за га льни й ге п (SGAP) - су ма  CGAP за  всіма  пе ріо да ми ;

відно сни й пе ріо ди чни й ге п (RGА Р) - ріве нь пе ріо ди чно го  ро зри ву  (РGА Р) відно сно  до  за га льни х а кти вів (ЗА ) (GА Р/ЗА );

відно сни й су ку пни й ге п (RCGА Р) - ріве нь су ку пно го  ро зри ву  (СGА Р) відно сно  до  за га льни х а кти вів (ЗА ) (СGА Р/ЗА );

відно сни й відсо тко ви й ри зи к у  фіна нсо во му  ви ра зі (RFIRR) - відно сна  ча стка , на  я ку  зме ншу ється  ка піта л ба нку  че ре з зме нше ння  відсо тко во ї ма ржі при  не спри я тли вій зміні се ре дньо зва же но ї відсо тко во ї ста вки  на  1% (SGА Р • K/365, де  К - ка піта л ба нку );

відно ше ння  ге пу  до  до хо дни х а кти вів (RNIM) - чу тли вість чи сто ї відсо ­тко во ї ма ржі (NІМ) до  зміни  відсо тко ви х ста во к.

Відсо тко ви й ри зи к ба нку  мо же  зни жу ва ти ся  за  до по мо го ю  за сто су ва н­ня  та ки х ме то дів:

стра ху ва ння  - по вна  пе ре да ча  ри зи ку  стра хо вій о рга ніза ції;

ви ко ри ста ння  змінно ї ( «пла ва ю чо ї» ) ста вки  відсо тка  - до зво ля є гну ч­ко  вно си ти  зміни  до  ро зміру  відсо тко во ї ста вки  відпо відно  до  ри нко ви х ко ли ва нь;

термінові у го ди  — підпи са ння  між ба нко м і клієнто м фо рва рдно ї у го ди  про  на да ння  в пе вни й де нь у  ма йбу тньо му  по зи ки  у  ви зна че но му  ро змірі та  під вста но вле ни й відсо то к. Та ки м чи но м, за зда ле гідь фіксу ється  да та , ро змір ма йбу тньо го  кре ди ту , а  та ко ж пла та  за  ко ри сту ва ння  ни м. У кла ­да ю чи  та ку  у го ду , ба нк га ра нту є се бе  від ри зи ку  втра т у  ви па дку  па діння  ри нко ви х ста во к відсо тка  на  мо ме нт на да ння  по зи ки ;

відсоткові ф'ю че рсні ко нтра кти  - відмінністю  від по пе ре дньо го  ме то ­ду  є ви ко ри ста ння  ста нда рти зо ва ни х у мо в у го ди , що  зна чно  підви щу є її ліквідність та , відпо відно , по пу ля рність я к інстру ме нта  спе ку ля цій;

відсоткові опціо ни  — у го ди , що  на да ю ть їх вла сни ку  пра во , а  не  зо бо в'я ­за ння , я к при  фо рва рдній у го ді, при дба ти  а бо  про да ти  пе вни й фіна нсо ­вий інстру ме нт (ко ро тко стро ко ву  по зи ку , де по зи т і т.д.) за  фіксо ва но ю  ціно ю ;

відсоткові сво пи  - о бмін відсо тко ви ми  пла те жа ми , а ле  не  пла те жа ми  за  о сно вно ю  су мо ю  бо ргу , за  кре ди тни ми  зо бо в'я за ння ми , у кла де ни ми  на  а на ло гічну  су му , а ле  на  різни х у мо ва х, та  ін.

При  стра те гічно му  у пра влінні ри зи ко м ліквідно сті ба нки  зви ча йно  за сто со ву ю ть та кі ме то ди , я к [66, c. 19]:

фо нду ва ння  а кти вів;

вста но вле ння  гра ни чни х зна че нь вну трішніх ко е фіцієнтів (но рма ти вів).

Про це с у пра вління  ліквідністю  ба нку  шля хо м фо нду ва ння  а кти вів скла да ється  з та ки х е та пів:

розподіл зо бо в'я за нь ба нку  на  та кі гру пи :

«гарячі гроші» (кошти інши х ба нків (крім цільо ви х кре ди тів), ко шти  бю дже ту  та  ко шти , при рівня ні до  ни х);

мінливі зо бо в'я за ння  (по то чні ко шти  ю ри ди чни х та  фізи чни х о сіб, я кі ма ю ть не ста більни й ха ра кте р);

стабільні зо бо в'я за ння  (ста більні за ли шки  на  ра ху нка х ю ри ди чни х та  фізи чни х о сіб, стро ко ві де по зи ти  ю ри ди чни х та  фізи чни х о сіб, а  та ко ж цільо ві кре ди ти  міжна ро дни х фіна нсо ви х о рга ніза цій);

безстрокові пасиви;

ро зпо діл по ртфе ля  а кти вів на  гру пи :

високоліквідні активи;

вто ри нні ре зе рви  (ліквідні де ржа вні цінні па пе ри  та  ко шти , ро зміще ­ні в інши х ба нка х (ста нда ртна  за бо рго ва ність));

ліквідні а кти ви  (на да ні кре ди ти , не де ржа вні цінні па пе ри  та  де біто р­ська  за бо рго ва ність);

ни зько  ліквідні та  не ліквідні а кти ви  (про бле мні а кти ви , вкла де ння  на  вла сні по тре би );

«закріпле ння » гру п па си вів за  гру па ми  а кти вів на  о сно ві та ки х при нципів:

на йме нш ста більні па си ви  відпо віда ю ть на йбільш ліквідни м а кти ва м

ри зи ко ві за ли шки  та  мінли ві зо бо в'я за ння  - ви со ко ліквідні а кти ви  та  вто ри нні ре зе рви ;

стабільні зо бо в'я за ння  - ліквідні а кти ви ;

безстрокові пасиви - ни зько  ліквідні а кти ви ;

ви клю чне  фіна нсу ва ння  не ліквідни х а кти вів за  ра ху но к власних дже ре л.

З ме то ю  за бе зпе че ння  не о бхідно го  рівня  ліквідно сті, ви зна че ння  лімітів кре ди тно -інве сти ційно го  по ртфе ля  ба нку  ви ко ри сто ву ю ться  та кі вну ­трішні нормативи:

но рма ти в ко ро тко стро ко во ї ліквідно сті (по кри ття  ви со ко ліквідни ми  та  ліквідни ми  а кти ва ми  по то чни х ко штів клієнтів: відно ше ння  високоліквідних і ліквідни х а кти вів (за ли шки  го тівки  в ка сі + по зи ти вне  са ль­до  міжба нківськи х кре ди тів (по то чні та  стро ко ві ко шти  в ба нка х - по то ­чні та  стро ко ві ко шти  ба нків) до  за лу че ни х по то чни х ко штів клієнтів; для  на ціо на льно ї ва лю ти  це й по ка зни к зна хо ди ться  на  рівні 40-50%, для  іно зе мно ї - 20-30%);

но рма ти в до вго стро ко во ї ліквідно сті (по кри ття  стро ко ви ми  па си ва ми  стро ко ви х а кти вів: відно ше ння  стро ко ви х па си вів (де по зи ти  ю ри ди ч­них і фізи чни х о сіб + цінні па пе ри  вла сно го  бо ргу  + сфо рмо ва ні ре зе рви  під а кти вні о пе ра ції + ко шти , о три ма ні від міжна ро дни х фіна нсо ви х о рга ніза цій (для  іно зе мно ї ва лю ти )) до  стро ко ви х а кти вів (кре ди ти , на ­дані ю ри ди чни м та  фізи чни м о со ба м + не де ржа вні цінні па пе ри  + де р­жавні цінні па пе ри ) (зна че ння  но рма ти ву  не  мо же  бу ти  ни жчи м 70%);

но рма ти в по кри ття  ви со ко ліквідни ми  та  ліквідни ми  а кти ва ми  бю дже тни х та  при рівня ни х до  ни х ко штів (крім місце ви х бю дже тів) (для  на ціо на льно ї та  іно зе мно ї ва лю ти  зна че ння  но рма ти ву  не  мо же  бу ти  ни жчи м 100%).

Стратегічне  у пра вління  ліквідністю  та  відсо тко ви ми  ри зи ка ми  здійс­ню ється  шля хо м про гно зу ва ння  о бся гів а кти вів та  па си вів, про гно зни х зна че нь вну трішніх ко е фіцієнтів ліквідно сті, до хо дно сті та  ва рто сті, вста ­но вле ння  лімітів на  про ве де ння  а кти вни х о пе ра цій та  ко нтро лю  за  до три ­ма ння м но рма ти вів і лімітів [62, c. 125].

У  ра мка х стра те гічно го  у пра вління  ри зи ка ми  в ба нківській дія льно сті на йбільше  зна че ння  ма ю ть ті ри зи ки , я кі не  є за на дто  ве ли ки ми  для  то го , що б їх не  мо жна  бу ло  б зни зи ти .

Си сте ма  у пра вління  ди сба ла нса ми  (ро зри ва ми ) між о бся га ми  за лу че ­них і розміще ни х ко штів скла да є о сно ву  у пра вління  а кти ва ми  та  па си ва ­ми  ба нку  та  по діля ється  на  та кі гру пи :

відсоткові (цінові) (відсо тко ви й ри зи к);

часові (ри зи к ліквідно сті);

ва лю тні (ва лю тни й ри зи к).

Зміст у пра вління  відсо тко ви м (ціно ви м) ди сба ла нсо м по ля га є в у пра в­лінні різни це ю  між а кти ва ми  та  па си ва ми , чу тли ви ми  до  ди на міки  відсо т­ко ви х ста во к.

Управління  ча со ви м ди сба ла нсо м — це  у пра вління  ро зри во м у  те рміна х по га ше ння  між а кти ва ми  та  па си ва ми , то бто  рівне м тра нсфо р­мації ко ро тко стро ко ви х зо бо в'я за нь на  се ре дньо стро ко ві та  до вго стро ко ві фіна нсо ві інструменти.

У пра вління  ва лю тни м ди сба ла нсо м - це  у пра вління  ва лю тно ю  по зи ­цією  (різни це ю  між а кти ва ми  та  па си ва ми  в пе вній іно зе мній ва лю ті).

Ча со ви й і про це нтни й ди сба ла нси  є тісно  по в'я за ни ми : чи м більши м є о бся г тра нсфо рма ції ко ро тко стро ко ви х ре су рсів у  до вго стро ко ві а кти ви , ти м більш зна чни м є стро ко ви й ди сба ла нс і ти м ви щи м є ріве нь відсо тко ­во го  ри зи ку , що  зу мо вле но  ро зри во м між чу тли ви ми  до  відсо тко во ї ста в­ки  а кти ва ми  та  па си ва ми .

При  у пра влінні а кти ва ми  та  па си ва ми  ба нк, я к пра ви ло , о би ра є стра те ­гію  мініміза ції ри зи ків при  збе ре же нні пе вно го  рівня  при бу тко во сті, я ка  пе ре дба ча є до ся гне ння  ма кси ма льно ї у зго дже но сті стро ків та  о бся гів а к­тивів і зо бо в'я за нь.

1.3. При нци пи  у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми  я к о сно вни ми  ри зи ка ми  ба нківсько ї дія льно сті

У пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми  банківсько ї дія льно сті я вля є со бо ю  про це с пе ре дба че ння  і не йтра ліза ції їх не га ти вни х фіна нсо ви х на слідків, по в’я за ни х з їх іде нти фіка цією , оцінко ю , про філа кти ко ю  і стра ху ва ння м.

Управління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми  банку за сно ва не  на  пе вни х при нци па х, о сно вни ми  із я ки х є [77, c. 228]:

Усвідо мле ння  при йня ття  ри зи ків. Фіна нсо ви й ме не дже р по ви не н усвідомлено іти  на  ри зи к, я кщо  він спо діва ється  о три ма ти  відпо відни й до хід від здійсне ння  фіна нсо во ї о пе ра ції. Зви ча йно , по  о кре ми м о пе ра ція м після  о цінки  рівня  ри зи ку  мо жна  за сто су ва ти  та кти ку  “у ни кне ння  ри зи ку ”, а ле  по вністю  ви клю чи ти  ри зи к з фіна нсо во ї дія льно сті ба нку  не мо жли во , та к я к фіна нсо ви й ри зи к - о б’єкти вне  я ви ще , я ке  вла сти ве  більшо сті го спо да рськи х о пе ра цій.

Управління  ри зи ка ми , що  при йма ю ться . До  скла ду  по ртфе ля  фіна нсо ви х ри зи ків по ви нні вклю ча ти ся  пе ре ва жно  ті з ни х, що  підда ю ться  не йтра ліза ції в про це сі у пра вління  не за ле жно  від їх су б’єкти вно ї чи  о б’єкти вно ї при ро ди . А  та кі ри зи ки , що  не  підля га ю ть у пра влінню , на при кла д, ри зи ки  фо рс-ма жо рно ї гру пи , мо жна  ли ше  пе ре да ти  стра хо ви ку .

Незалежність у пра вління  о кре ми ми  ри зи ка ми . Ри зи ки  є не за ле жни ми  о ди н від о дно го  і фіна нсо ві втра ти  по  о дно му  з ри зи ків по ртфе ля  не  о бо в’я зко во  збільши ть ймо вірність на ста ння  ри зи ко во го  ви па дку  по  інши м фіна нсо ви м ри зи ка м, то бто  фіна нсо ві втра ти  по  різни м ви да м ри зи ків є не за ле жни ми  о ди н від о дно го  і в про це сі у пра вління  ни ми  во ни  по ви нні не йтра лізу ва ти ся  інди віду а льно .

Співста вле ння  рівня  ри зи ків, що  при йма ю ться  з рівне м до хо дно сті фіна нсо ви х о пе ра цій. Банк по ви нен при йма ти  в про це сі здійсне ння  фіна нсо во ї дія льно сті ли ше  ті ви ди  фіна нсо ви х ри зи ків, ріве нь я ки х не  пе ре ви щу є відпо відно го  рівня  до хо дно сті по  шка лі “до хо дність-ри зи к”. Бу дь-я ки й ви д ри зи ку , по  я ко му  ріве нь ри зи ку  ви ще  рівня  о чіку ва но ї до хо дно сті (з вклю че ння м до  не ї пре мії за  ри зи к) по ви не н бу ти  банко м відхи ле ни й (а бо  по ви нні бу ти  пе ре гля ну ти  ро змір пре мії за  да ни й ри зи к) [80, c. 446].

Співста вле ння  рівня  ри зи ків, що  при йма ю ться  з фіна нсо ви ми  мо жли во стя ми  банку. О чіку ва ни й ро змір фіна нсо ви х втра т банку, що  відпо віда є то му  чи  іншо му  рівню  фіна нсо во го  ри зи ку , по ви не н відпо віда ти  тій ча стці ка піта лу , я ка  за бе зпе чу є внутрішнє стра ху ва ння  ри зи ків. Іна кше  на ста ння  ри зи ко во го  ви па дку  при зве де  до  втра ти  пе вно ї ча сти ни  а кти вів, що  за бе зпе чу є інве сти ційну  а бо  о пе ра ційну  дія льність банку, то бто  зни зи ть йо го  по те нціа л фо рму ва ння  при бу тку  і те мпи  ма йбу тньо го  ро зви тку . Ро змір ри зи ко во го  ка піта лу , що  вклю ча є і відпо відні вну трішні стра хо ві фо нди , по ви не н бу ти  ви зна че ни й на пе ре д банком і по ви не н слу гу ва ти  ру бе же м при йня ття  ти х ви дів фіна нсо ви х ри зи ків, я кі не  мо жу ть бу ти  пе ре да ні па ртне ру  по  о пе ра ції чи  зо внішньо му  стра хо ви ку .

Економічність у пра вління  ри зи ка ми . Ви тра ти  банку на  не йтра ліза цію  відпо відно го  фіна нсо во го  ри зи ку  не  по ви нні пе ре ви щу ва ти  су му  мо жли ви х фіна нсо ви х зби тків по  ньо му  на віть при  найвищої сте пе ні ймо вірно сті на ста ння  ри зи ко во го  ви па дку .

Вра ху ва ння  фа кто рно го  ча су  в у пра влінні ри зи ка ми . Чи м до вши й пе ріо д здійсне ння  фіна нсо ви х о пе ра цій, ти м ши рши й діа па зо н су пу тніх їй ри зи ків, ти м ме нша  мо жли вість за бе зпе чи ти  не йтра ліза цію  їх не га ти вни х фіна нсо ви х на слідків за  кри те рієм е ко но мічно сті у пра вління  ри зи ка ми . При  не о бхідно сті здійсне ння  та ки х фіна нсо ви х о пе ра цій банк по ви нен за бе зпе чи ти  о три ма ння  не о бхідно го  до да тко во го  рівня  до хо дно сті по  ній не  ли ше  за  ра ху но к пре мій за  ри зи к, а ле  й пре мій за  ліквідність (та к я к пе ріо д здійсне ння  фіна нсо ви х о пе ра цій я вля є со бо ю  пе ріо д “за мо ро же но ї ліквідності” вкла де но ї в не ї ка піта лу ).

Вра ху ва ння  фіна нсо во ї стра те гії банку в про це сі у пра вління  ри зи ка ми . Си сте ма  у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми  по ви нна  ба зу ва ти ся  на  за га льни х кри те рія х ви бра но ї банком фіна нсо во ї стра те гії (що  відо бра жа є йо го  фіна нсо ву  іде о ло гію  по  відно ше нню  до  рівня  до пу сти ми х ри зи ків), а  та ко ж фіна нсо во ї по літи ки  по  о кре ми х на пря ма х фіна нсо во ї дія льно сті. У пра вління  ри зи ка ми  о кре ми х фіна нсо ви х о пе ра цій по ви нно  ви хо ди ти  із відпо відни х па ра ме трів ри зи ку , що  зна хо дя ться  в ци х пла но ви х до ку ме нта х.

Вра ху ва ння  мо жли во сті пе ре да чі ри зи ків. При йня ття  ря ду  фіна нсо ви х ри зи ків є не співста вни м з фіна нсо ви ми  мо жли во стя ми  банку по  не йтра ліза ції їх не га ти вни х на слідків при  ймо вірно сно му  на ста нні ри зи ко во го  ви па дку . Вклю че ння  та ки х ри зи ків в по ртфе ль су ку пни х фіна нсо ви х ри зи ків мо жли во  ли ше  у  ви па дку  їх ча стко во ї чи  по вно ї пе ре да чі па ртне ра м по  фіна нсо вій о пе ра ції чи  стра хо ви ку . З вра ху ва ння м ро згля ну ти х при нци пів у  ба нку  фо рму ється  спе ціа льна  по літи ка  у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми .

Політи ка  у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми  я вля є со бо ю  ча сти ну  за га льно ї фіна нсо во ї стра те гії банку, я ка  по ля га є в ро зро бці си сте ми  складових по  не йтра ліза ції мо жли ви х фіна нсо ви х на слідків ри зи ків по в’я за ни х із здійсне ння м різно ма нітни х а спе ктів фіна нсо во ї дія льно сті.  Фо рму ва ння  і ре а ліза ція  по літи ки  у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми  передба ча є здійсне ння  на сту пни х о сно вни х складових (ри с.1.4) [82, c. 67]:

ЗМІСТ ПО ЛІТИ КИ  У ПРАВЛІННЯ  ФІНА НСО ВИ МИ  РИЗИКАМИ

1. Іде нти фіка ція  о кре ми х ви дів ри зи ків, по в'я за ни х з дія льністю  банку

2. О цінка  ши ро ти до сто вірно сті інфо рма ції, я ка  не о бхідна  для  ви зна че ння  о кре ми х фіна нсо ви х ри зи ків

3. Ви бір і ви ко ри ста ння  відповідних ме то дів о цінки  ймо вірності на ста ння  ри зи ко во ї по дії по  о кре ми м ви да м фіна нсо ви х ри зи ків

4. Визна че ння  ро зміру  мо жли ви х фіна нсо вих зби тків при  на ста нні ри зи ко во ї по дії по  о кре ми х ви да х фіна нсо ви х ри зи ків

5. До слідже ння  фа кто рів, що  впли ва ю ть на  ріве нь фіна нсо ви х ри зи ків

6. Вста но вле ння  гра ни чно  до пу сти мо го  рівня  фіна нсо ви х ри зи ків по  о кре ми м фіна нсо ви м о пе ра ція м і ви да м фіна нсо во ї дія льно сті

5. До слідже ння  фа кто рів, що  впли ва ю ть на  ріве нь фіна нсо ви х ри зи ків

7. Ви зна че ння  на пря мків не йтра ліза ції не га ти вни х на слідків о кре ми х ви дів фіна нсо ви х ри зи ків

8. Вибір і ви ко ри ста ння  вну трішніх ме ха нізмів нейтралізації не га ти вни х на слідків о кре ми х ви дів фіна нсо ви х ри зи ків

9 Ви бір фо рм і ви дів стра ху ва ння  (пе ре да чі) о кре ми х фіна нсо ви х ри зи ків

10 О цінка  ре зу льта ти вно сті не йтра ліза ції і о рга ніза ції і мо ніто ри нгу  ризиків

Ри с.1.4 Основні складові політи ки  у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми .

Іде нти фіка ція  о кре ми х ви дів ри зи ків по в’я за ни х з дія льністю  банку. Про це с іде нти фіка ції о кре ми х ви дів фіна нсо ви х ри зи ків здійсню ю ться  за  на сту пни ми  трьо ма  е та па ми :

На  пе ршо му  е та пі в ро зрізі ко жно го  на пря му  дія льно сті

(о кре ми х ви дів фіна нсо ви х о пе ра цій) ви зна ча ю ть вла сти ві їм зо внішні чи  си сте ма ти чні ви ди  фіна нсо ви х ри зи ків.

На  дру го му  е та пі ви зна ча ється  пе ре лік вну трішніх а бо  не си сте ма ти чни х (спе ци фічни х) фіна нсо ви х ри зи ків, я кі вла сти ві о кре ми м ви да м фіна нсо во ї дія льно сті а бо  на міче ни х фіна нсо ви х о пе ра цій банку (ри зи к зни же ння  фіна нсо во ї ста більно сті, ри зи к не пла то спро мо жно сті, стру кту рни й ри зи к, кре ди тни й ри зи к).

На  тре тьо му  е та пі фо рму ється  за про по но ва ни й за га льни й по ртфе ль фіна нсо ви х ри зи ків, що  по в’я за ні з ма йбу тньо ю  дія льністю  банку (що  вклю ча ю ть мо жли ві си сте ма ти чні і несистематичні фінансові ризики ).

Ви бір і ви ко ри ста ння  відпо відни х ме то дів о цінки  ймо вірно сті на ста ння  ри зи ко во ї по дії по  о кре ми м ви да м фіна нсо ви х ри зи ків. Ви бір ко нкре тни х ме то дів о цінки  ви зна ча ю ться  на сту пни ми  фа кто ра ми  [74, c. 119]:

ви до м фіна нсо во го  ри зи ку ;

повнотою і достовірністю інформаційно ї ба зи  сфо рмо ва но ї для  оцінки рівня  ймо вірно сті різни х фіна нсо ви х ри зи ків;

рівне м ква ліфіка ції фіна нсо ви х ме не дже рів, що  здійсню ю ть о цінку ;

технічною і програмою о сна ще ністю  фіна нсо ви х ме не дже рів, мо жли вість ви ко ри ста ння  су ча сни х ко мп’ю те рни х те хно ло гій про ве де ння  та ко ї о цінки ;

можливістю  за лу че ння  до  о цінки  скла дни х фіна нсо ви х ри зи ків ква ліфіко ва ни х е кспе ртів.

Ви зна че ння  ро зміру  мо жли ви х фіна нсо ви х зби тків при  на ста нні ри зи ко во ї по дії по  о кре ми м ви да м фіна нсо ви х ри зи ків.

Розмір мо жли ви х фіна нсо ви х зби тків ви зна ча ється  ха ра кте ро м здійсне ння  фіна нсо ви х о пе ра цій, о бся го м за дія ни х в ни х а кти вів (ка піта лу ) і ма кси ма льни м рівне м а мпліту ди  ко ли ва ння  до хо дів при  відпо відни х ви да х фіна нсо ви х ри зи ка х. На  о сно ві цьо го  ви зна че ння  здійсню ється  гру пу ва ння  здійсню ва ни х (на міче ни х до  здійсне ння ) фіна нсо ви х о пе ра цій за  ро зміро м мо жли ви х фіна нсо ви х зби тків.

А. Бе зри зи ко ва  зо на . В зв’я зку  з бе зри зи ко ви м ха ра кте ро м здійсню ва ни х в ній о пе ра цій мо жли ві фіна нсо ві зби тки  по  ни х не  про гно зу ю ться . До  та ки х фіна нсо ви х о пе ра цій мо жу ть бу ти  відне се но  хе джу ва ння , інве сту ва ння  ко штів в де ржа вні ко ро тко стро ко ві о бліга ції (при  ни зьки х те мпа х інфля ції в кра їні );

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Га ра нто ва ни й фіна нсо ви й ре зу льта т | | В ро змірі ро зра ху нко во ї су ми  при бу тку | | | | | |
| В ро змірі ро зра ху нко во ї су ми  при бу тку | | Можливі фінансові збитки | | В ро змірі ро зра ху нко во ї су ми  при бу тку | | В ро змірі су ми  вла сно го  ка піта лу | |
| Бе зри зи ко ва  зо на | | Зо на  до пу сти мо го  ри зи ку | | Зо на  кри ти чно го  ри зи ку | | Зо на  ка та стро фічно го  ри зи ку | |
| А  То чка  по вно го  ро зра ху н-  ко во го  при бу тку | Б  То чка  мініма ль-  но го  ро зра ху н- ко во го  при бу тку | | В  то чка  бе ззби т- ко во сті | | Г  точка  бе здо хо д  ності | | Д  То чка  ба нкру  тства  з втра то ю  всьо го  вла сно го  ка піта лу | |

Рис 1.5. Ха ра кте ри сти ка  різни х зо н фіна нсо ви х ри зи ків.

Б. Зо на  до пу сти мо го  ри зи ку . Критерієм до пу сти мо го  рівня  фіна нсо ви х ри зи ків є мо жли вість втра ти  по  фіна нсо вій о пе ра ції, що  ро згля да ється  в ро змірі ро зра ху нко во ї су ми  при бу тку ;

C. Зо на  кри ти чно го  ри зи ку . Критерієм кри ти чно го  рівня  фіна нсо ви х ри зи ків є мо жли вість втра ти  по  фіна нсо вій о пе ра ції, що  ро згля да ється  в ро змірі ро зра ху нко во ї су ми  до хо ду . В да но му  ви па дку  зби тки  банку бу ду ть ви зна ча ти ся  су мо ю  по не се ни х ни м за тра т.

Д Зо на  катастрофічного ри зи ку . Критерієм ка та стро фічно го  рівня  фіна нсо ви х ри зи ків є мо жли вість втра ти  по  ро згля ду ва ній фінансовій о пе ра ції всьо го  ро зміру  вла сно го  ка піта лу  чи  су ттєво ї її ча стки . Та кі фіна нсо ві о пе ра ції, я к пра ви ло , при во дя ть до  ба нкру тства .

Ре зу льта ти  здійсне но го  гру пу ва ння  да ю ть змо гу  о ціни ти  ріве нь ко нце нтра ції фіна нсо ви х о пе ра цій в різни х зо на х ри зи ку  за  ро зміро м мо жли ви х фіна нсо ви х зби тків. Для  цьо го  ви зна ча ю ть я ку  пи то му  ва гу  за йма ю ть о кре мі фіна нсо ві о пе ра ції у  ко жній із відпо відни х зо н ри зи ку . Ви діле ння  о пе ра цій з ви со ки м рівне м ко нце нтра ції в на йбільш не бе зпе чни х зо на х ри зи ку  (зонах ка та стро фічно го  чи  кри ти чно го  ри зи ку ) до зво ля є ро згля да ти  їх я к о б’єкт підви ще но ї у ва ги  в про це сі по да льши х е та пів у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми  [77, c. 234].

Проведене до слідже ння  ме ха нізмів о цінки  кре ди тно го  ри зи ку  й ри зи ку  ліквідно сті, я кі ви ко ри сто ву ю ться  у  вітчи зня ній і за ру біжній ба нківській пра кти ці, до зво ли ло  ви діли ти  їхні о сно вні не до ліки , а  са ме : зна чни й впли в су б'єкти вно го  чи нни ка  на  при йня ття  ріше нь у  про це сі за сто су ва ння  е кспе ртни х ме то дів; о бо в'я зко во ю  у мо во ю  ви ко ри ста ння  імо вірнісни х підхо дів є на я вність ве ли че зни х ма си вів ста ти сти чни х да ни х за  кілька  ро ків, о де ржа ни х у  не змінни х та  о дно рідни х у мо ва х, чо го  в е ко но міці не  спо сте ріга ється ; відсу тність інди віду а льно го  підхо ду  при  ви ко ри ста нні ко мпле ксни х фіна нсо ви х по ка зни ків (на при кла д, Альтмана, Да ви до во ї-Бєліко ва , Ли са  та  інши х), до  то го  ж, о цінки  бу дь-я ко ї мо де лі, о три ма ні в о ди н пе ріо д ча су  на  ви бірці о днієї кра їни , не  підхо дя ть для  іншо ї кра їни  в то й са ми й а бо  інши й пе ріо д ча су . У ка за ні не до ліки  не га ти вно  впли ва ю ть на  фіна нсо ву  стійкість ко ме рційни х ба нків, що  зу мо влю є по тре бу  вдо ско на ле ння  ме то до ло гічни х о сно в а на лізу  фіна нсо ви х ри зи ків.

РОЗДІЛ 2. О ЦІНКА  ТА  А НА ЛІЗ РИ ЗИ КІВ КО МЕ РЦІЙНО ГО  БА НКУ  НА  ПРИ КЛА ДІ ВА Т "КРЕДИТПРОМБАНК"

2.1. Інформаційна  ба за  о цінки  ри зи ків ко ме рційно го  ба нку

Відкри те  а кціо не рне  то ва ри ство  «Кре ди тпро мба нк» за ре єстро ва но  На ціо на льни м ба нко м У кра їни  20 тра вня  1997 ро ку . Згідно  з кла си фіка цією  На ціо на льно го  ба нку  У кра їни  «Кре ди тпро мба нк» на ле жи ть до  15-ти  на йбільши х ба нківськи х у ста но в.

Про тя го м 9-ти  ро ків ро бо ти  на  фіна нсо во му  ри нку  У кра їни  «Кре ди тпро мба нк» за ре ко ме нду ва в се бе  у ніве рса льно ю  ба нківсько ю  у ста но во ю , що  на да є клієнта м у ве сь спе ктр я кісни х ба нківськи х по слу г євро пе йсько го  рівня , і ма є для  цьо го  у сі не о бхідні ліце нзії та  до зво ли , а  са ме :

Ліцензію  На ціо на льно го  ба нку  У кра їни  № 174 від 24 ве ре сня  2001 ро ку  та  пи сьмо ви й до звіл № 174-2 від 11 ве ре сня  2003 ро ку  на  пра во  здійсне ння  о пе ра цій у  на ціо на льній та  іно зе мній ва лю та х;

Ліцензію  Де ржа вно ї ко місії з цінни х па пе рів і фо ндо во го  ри нку  №115216 від 11 тра вня  2020 ро ку  на  здійсне ння :

діяльності з ви пу ску  та  о бігу  цінни х па пе рів;

діяльності що до  ве де ння  вла сно го  ре єстру  вла сни ків іме нни х цінни х па пе рів;

де по зи та рно ї дія льно сті збе ріга ча  цінни х па пе рів.

Ба нк здійсню є фіна нсу ва ння  про е ктів у  ра мка х кре ди тни х ліній Євро пе йсько го  ба нку  ре ко нстру кції та  ро зви тку  (ЄБРР) і Німе цько -У кра їнсько го  фо нду  для  ма ло го  й се ре дньо го  бізне су , а  та ко ж ре а лізу є Про гра му  спри я ння  то ргівлі з підтве рдже ння м сво їх га ра нтій ЄБРР. Свідче ння м ста більно го  про гно зо ва но го  ро зви тку  «Кре ди тпро мба нк» є на да ння  ба нко ві у  ве ре сні 2018 ро ку  Міжна ро дни м ре йти нго ви м а ге нтство м Moody's Investors Service ре йти нгу  В2/И Р для  до вго стро ко ви х і ко ро тко стро ко ви х де по зи тів в іно зе мній ва лю ті та  ре йти нгу  Е + для  фіна нсо во го  ста ну  (РЗК).

Стратегічна  ме та  ба нку  по ля га є у  збільше нні ри нко во ї ва рто сті бізне су  за  у мо ви  збе ре же ння  я ко сті о бслу го ву ва ння  клієнтів, ви со ко ї ко рпо ра ти вно ї ку льту ри , я ка  ґру нту ється  на  со ціа льно -а кти вній по зи ції у  всіх ре гіо на х при су тно сті ба нку .

У  ве ре сні 2020 ро ку  ба нк о три ма в ще  о ди н ре йти нг Міжна ро дно го  ре йти нго во го  агентства Fitch Ratings при зна чи ло  ба нку  ре йти нг де фо лта  е міте нта  на  рівні «В-(В міну с)», ко ро тко стро ко ви й ре йти нг — «В», ре йти нг підтри мки  — «5», інди віду а льни й ре йти нг — «Б/Е » та  до вго стро ко ви й ре йти нг за  на ціо на льно ю  шка ло ю  «ВВВ—(міну с)(uкг)».

Ми ну ло го  ро ку  ба нк у спішно  підтве рди в о три ма ни й у  2019 році міжна ро дни й се рти фіка т відпо відно сті си сте ми  ме не джме нту  ба нку  ви мо га м міжна ро дно го  ста нда рту  ІЗО  9001:2000 і за ли ша ється  на  сьо го дні єди ни м у кра їнськи м ба нко м, я ки й здо бу в йо го .

2003 рік.

Міжна ро дна  пре мія  «Бізне с-О лімп» із при сво єння м зва ння  «Зо ло та  то рго ва  ма рка ». «Зо ло та  ме да ль А со ціа ції спри я ння  про ми сло во сті» за  вне со к у  га лу зь стра те гічно го  ме не джме нту .

2018 рік.

Міжна ро дна  пре мія  «Зо ло ти й Ме рку рій» із вру че ння м По че сно го  зна ку  та  ста ту е тки  за  вне со к у  ро зви то к е ко но міки  У кра їни  та  ро зви то к інте гра ційни х про це сів. Пре мія  що річно  при су джу ється  Міжна ро дно ю  ко рпо ра цією  «Євро пе йська  А са мбле я  Діло ви х Кіл» (О ксфо рд, А нглія ).

2019 рік.

Міжна ро дни й се рти фіка т, я ки й підтве рджу є відпо відність си сте ми  ме не джме нту  ба нку  ви мо га м ста нда рту  130 9001:2000. Га лу зь се рти фіка ції: «На да ння  ба нківськи х по слу г».

2020 рік.

XXVIII Міжна ро дни й при з «За  те хно ло гію  і я кість» (при з «Но во го  ти ся чо ліття »), я ки й при су джу єть­ся  ви да вни чо ю  гру по ю  «Editorial office» у  співпра ці з Клу бо м ліде рів то ргівлі «Trade leaders' club» підпри ємства м, но ва то рськи й сти ль ро бо ти  я ки х до зво ля є їм бу ти  ліде ра ми  за  я кістю  про ду кції і по слу г.

Зо ло ти й зна к «Global Quality Management».

Ри зи ки , при та ма нні ба нківській дія льно сті, ви ма га ю ть за бе зпе че ння  фу нкціо ну ва ння  на ле жно го  і е фе кти вно го  ко рпо ра ти вно го  у пра вління  в ба нка х.

До три ма ння  су ча сни х при нци пів ко рпо ра ти вно го  у пра вління  є о днією  зі скла до ви х по стійно го  та  у спішно го  вдо ско на ле ння  дія льно сті «Кре ди тпро мба нку », а  та ко ж підви ще ння  рівня  до віри  а кціо не рів, інве сто рів, клієнтів і вкла дни ків до  у ста но ви . Ба нк ро зви ва є ко рпо ра ти вне  у пра вління  відпо відно  до  при нци пів, що  за бе зпе чу ю ть:

реалізацію і за бе зпе че ння  за хи сту  пра в і за ко нни х інте ре сів а кціо не рів;

рівне  ста вле ння  до  всіх а кціо не рів;

здійсне ння  Спо сте ре жно ю  Ра до ю  пе ре дба че ни х Ста ту то м фу нкцій з у пра вління  дія льністю  ба нку , зо кре ма  е фе кти вно го  ко нтро лю  за  дія льністю  Пра вління ;

можливість Пра вління  ро зу мно  і су млінно  здійсню ва ти  е фе кти вне  ке рівни цтво  по то чно ю  дія льністю  ба нку , а  та ко ж підзвітність Пра вління  Спо сте ре жній Ра ді й а кціо не ра м;

сво єча сне  ро зкри ття  по вно ї і до сто вірно ї інфо рма ції про  ба нк, зо кре ма  про  йо го  фіна нсо ви й ста н, е ко но мічні по ка зни ки , стру кту ру  вла сно сті й у пра вління , істо тні ко рпо ра ти вні по дії;

а кти вну  співпра цю  ба нку  з інве сто ра ми , кре ди то ра ми , інши ми  за ціка вле ни ми  о со ба ми  для  підви ще ння  ва рто сті а кцій та  інши х цінни х па пе рів ба нку , по ліпше ння  ре йти нгів ба нку ;

до три ма ння  всіх но рм чи нно го  за ко но да вства ;

е фе кти вни й ко нтро ль за  фіна нсо во -го спо да рсько ю  дія льністю  ба нку .

Протягом 2020 ро ку  «Кредитпромбанк» по слідо вно  втілю ва в по літи ку  вдо ско на ле ння  вла сно ї пра кти ки  ко рпо ра ти вно го  у пра вління , до три му ю чи сь При нци пів ко рпо ра ти вно го  у пра вління  У кра їни , а  та ко ж ре ко ме нда цій О Е СР та  Ба зе льсько го  Ко міте ту  з ба нківсько го  на гля ду . Свідче ння м цьо го  є по стійна  у ва га  Спо сте ре жно ї Ра ди  ба нку  до  пи та нь ко рпо ра ти вно го  у пра вління , стра те гічно го  пла ну ва ння , вну трішньо ­го  ко нтро лю  та  у пра вління  ри зи ка ми .

О рга на ми  у пра вління  «Кредитпромбанк» є За га льні збо ри  а кціо не рів, Спо сте ре жна  Ра да  та  Пра вління . Ви щи м о рга но м у пра вління  ба нку  є За га льні збо ри  а кціо не рів, о рга но м ко нтро лю  — Ре візійна  ко місія  та  вну трішній а у ди т ба нку .

Загальні збо ри  а кціо не рів — ви щи й о рга н у пра вління  ба нку . У  За га льни х збо ра х а кціо не рів ма ю ть пра во  бра ти  у сі а кціо не ри , не за ле жно  від кілько сті та  кла су  а кцій, я ки ми  во ни  во ло дію ть.

До  клю чо ви х пи та нь ко мпе те нції За га льни х збо рів а кціо не рів ба нку  на ле жи ть при йня ття  ріше нь що до :

ви зна че ння  о сно вни х на пря мів дія льно сті ба нку  та  за тве рдже ння  звітів про  їх ви ко на ння ;

вне се ння  змін та  (а бо ) до по вне нь до  Ста ту ту  ба нку  та  зміни  ро зміру  ста ту тно го  ка піта лу  ба нку ;

при зна че ння  та  звільне ння  Го ло ви  Спо сте ре жно ї Ра ди  ба нку , інши х чле нів Спо сте ре жно ї Ра ди , Го ло ви  та  чле нів Ре візійно ї ко місії ба нку ;

за тве рдже ння  річни х ре зу льта тів дія льно сті ба нку , йо го  до чірніх підпри ємств, звітів і ви сно вків Ре візійно ї ко місії та  зо внішньо го  а у ди то ра ;

розподілу  при бу тку  ба нку , вста но вле ння  стро ку  та  по ря дку  ви пла ти  ча стки  при бу тку  (ди віде ндів);

при пи не ння  дія льно сті ба нку  та  при зна че ння  йо го  ліквіда то ра , за тве рдже ння  ліквіда ційно го  ба ла нсу  ба нку ;

за тве рдже ння  По ло же нь про  Спо сте ре жну  Ра ду  ба нку , Ре візійну  ко місію  ба нку , вне се ння  змін та  (а бо ) до по вне нь до  ни х;

пе ре да ва ння  ве де ння  ре єстру  вла сни ків іме нни х цінни х па пе рів ба нку  то му  чи  іншо му  ре єстра то ру  то що .

Структура о рга нів управління і контролю «Кре ди тпро мба нк» при ве де на  на  ри с. 2.1.

За га льні збо ри  а кціо не рів

Спо сте ре жна  Ра да

Ре візійна  ко місія

Пра вління  ба нку

Ко міте т зі стра те гії Спо сте ре жно ї Ра ди

Ко міте т з а у ди ту  Спо сте ре жно ї Ра ди

Вну трішній а у ди т

Ко міте т и  у пра вління  а кти на ми  та  па си ва ми

Кре ди тно -інве сти ційни й ко міте т

Фіна нсо ви й ко міте т

Те хно ло гічни й ко міте т

Ко міте т а  ро зви тку  бізне су

Ко міте т з ме то до ло гії

Ри с 2.1 Стру кту ра  органів у пра вління  і ко нтро лю  ВАТ«Кре ди тпро мба нк»

Стру кту ра  ко рпо ра ти вно го  у пра вління  ба нку  по бу до ва на  на  о сно ві зба ла нсо ва но го  ро зпо ділу  фу нкцій і по вно ва же нь, не о бхідни х для  ви ко на ння  стра те гічни х за вда нь ба нко м, та  відпо віда є ви мо га м пе ре до во ї міжна ро дно ї пра кти ки  з ко рпо ра ти вно го  у пра вління . На ве де на  стру кту ра  фо рму ва ла ся  і вдо ско на лю ва ла ся  з у ра ху ва ння м ре ко ме нда цій при нци пів О Е СР та  Ба зе льсько го  Ко міте ту  з ба нківсько го  на гля ду , а  та ко ж ко нсу льта цій Євро пе йсько го  ба нку  ре ко нстру кції та  ро зви тку  (ЄБРР) і про гра ми  Євро пе йсько го  Со ю зу  з ре фо рму ва ння  ба нківсько го  се кто ру  У кра їни .

Ріве нь ри зи ку  но си ть су б’єкти вни й ха ра кте р. Ця  су б’єкти вність, то бто  не рівно зна чність о цінки  да но го  о б’єкти вно го  я ви ща , ви зна ча ється  різни м рівне м по вно ти  і до сто вірно сті інформаційно ї ба зи , ква ліфіка ції фіна нсо ви х ме не дже рів, їх до свіду  в сфері ризик - ме не джме нту  та  інши ми  фа кто ра ми .

Інфо рма ційно ю  ба зо ю  о цінки  ри зи ків ко ме рційно го  ба нку  є фіна нсо ва , ста ти сти чна  та  у пра влінська  звітність ба нку .

Фіна нсо ва  (бу хга лте рська ) звітність ко ме рційно го  ба нку  – це  си сте ма  вза ємо по в’я за ни х у за га льню ючи х по ка зни ків, що  відо бра жа ю ть фіна нсо ви й ста н ба нку  та  ре зу льта ти  йо го  дія льно сті за  звітни й пе ріо д.

Ме то ю  скла да ння  фіна нсо во ї звітно сті є на да ння  по вно ї, пра вди во ї та  не у пе ре дже но ї інфо рма ції про  фіна нсо ви й ста н і дія льність ко ме рційно го  ба нку  ко ри сту ва ча м для  при йня ття  е ко но мічни х ріше нь.

Фіна нсо ва  звітність вклю ча є:

звіт про  при бу тки  та  зби тки ;

ба ла нсо ви й звіт;

звіт про  зміни  в ка піта лі;

звіт про  ру х гро шо ви х ко штів ;

примітки  до  звітів (до да тки  за ле жно  від по тре б ко ри сту ва чів).

По тре би  о кре ми х ко ри сту ва чів (Націо на льно го  ба нку  У кра їни , по да тко ви х о рга нів, о рга нів ста ти сти ки , ке рівни цтва  ко ме рційно го  ба нку ) мо жу ть бу ти  за до во лені шля хо м вста но вле ння  інши х (спе ціа льни х) звітів (по да тко ви х де кла ра цій, ста ти сти чни х звітів, вну трішніх звітів то що ). Інші звіти , я кі вклю че ні до  звітно сті ко ме рційно го  ба нку , не  є фіна нсо во ю  звітністю .

Звітни м пе ріо до м для  скла да ння  фіна нсо во ї звітно сті є ка ле нда рни й рік. Міся чна  і ква рта льна  звітність є про міжно ю  і скла да ється  на ро ста ю чи м підсу мко м з по ча тку  звітно го  ро ку .

Періодичність і ріве нь де та ліза ції у пра влінсько ї інфо рма ції за ле жи ть від вну трішньо ї о рга ніза ції ко ме рційно го  ба нку  та  ви мо г ме не джме нту . Зміст звітів мо же  зміню ва ти ся  за ле жно  від ко ри сту ва ча  та  їх при зна че ння . Ре ко ме ндо ва ни ми  фо рма ми  у пра влінсько ї звітно сті мо жу ть бу ти :

звіт про  зміни  в ба ла нсі;

а на ліз змін ста те й ба ла нсу ;

звіт про  зміни  до хо дів та  ви тра т;

аналіз змін до хо дів та  ви тра т;

зве де ни й фіна нсо ви й звіт;

звіт про  зміну  ка піта лу ;

аналіз про це нтно ї до хідно сті та  зби тко во сті;

звіт про  по за ба ла нсо ві ри зи ки ;

звіт про  а кти ви , при дба ні для  по да льшо го  про да жу  ( в я ко му  пе ре дба че на  ва ртість їх при дба ння  та  по то чна  о цінка  мо жли во ї ціни  ре а ліза ції);

звіт про  зміни  ва рто сті по ртфе ля  інве сти ційни х цінни х па пе рів;

звіт про  за  ба ла нсо ві зо бо в’я за ння  (у  ге о гра фічно му , га лу зе во му  а бо  іншо му  ро зрізі);

звіт про  про стро че ні кре ди ти  та  інші а кти ви  (ве ксе лі то що ), ро змір відпо відни х ре зе рвів та  по я сне нь сто со вно  їх ро зра ху нку . (Кре ди ти  та  інші а кти ви  ма ю ть о ціне ні бе з по ни жу ю чи х ко е фіцієнтів, пе ре дба че ни х но рма ти вни ми  до ку ме нта ми  На ціо на льно го  ба нку );

звіт про  пла то спро мо жність (до ста тність ка піта лу ) та  ліквідність.

По ря до к скла да ння  у пра влінсько ї звітно сті.

У пра влінська  звітність скла да ється  відпо відни м підро зділо м ко ме рційно го  ба нку  шля хо м ко ре кції та  де та ліза ції фіна нсо во ї звітно сті, на при кла д:

ви клю че ння  за ли шків за  вза ємни ми  ро зра ху нка ми  при  ко нсо ліда ції;

перекласифікація  за  су ттю  зна чни х су м, що  о бліко ву ю ться  на  тра нзи тни х та  те хнічни х ра ху нка х;

корекція  а кціо не рно го  ка піта лу  та  а кти вів;

корекція  відпо відно сті звітни х пе ріо дів;

ви пра вле ння  по ми ло к згідно  з інфо рма цією  та  по я сне ння ми , на да ни ми  відпо відни ми  підро зділа ми .

Вибір ме то дів о цінки  рівня  фіна нсо ви х ри зи ків, а  та ко ж на дійно сті її ре зу льта тів ба га то  в чо му  ви зна ча ю ть ви ко ри сто ву ва ну  в ци х ціля х інфо рма ційну  ба зу . В про це сі о цінки  я ко сті цієї інфо рма ційно ї ба зи  пе ре віря ється  її по вно та  для  ха ра кте ри сти ки  о кре ми х ви дів ри зи ків; мо жли вість по бу до ви  не о бхідни х ря дів ди на міки  (для  о цінки  рівня  ри зи ку , що  про я вля ю ться  в ди на міці - інфляційно го  ва лю тно го , про це нтно го ); мо жли вість співста вно ї о цінки  су м фіна нсо ви х зби тків на  єди но му  рівні цін; на дійність дже ре л інфо рма ції (вла сна  інфо рма ційна  ба за , ста ти сти чні да ні, що  пу бліку ю ться ). Не до сто вірна  чи  не я кісна  інфо рма ційна  ба за , я ка  ви ко ри сто ву ю ться  в про це сі о цінки  рівня  фіна нсо ви х ри зи ків по си лю є су б’єкти візм та ко ї о цінки , а  відпо відно  зни жу є е фе кти вність всьо го  на сту пно го  про це су  ри зи к-ме не джме нту .

2.2. Аналіз ри зи ків ко ме рційно го  ба нку

Управління  ри зи ка ми  є о сно во ю  ба нківсько го  бізне су  і су ттєво ю  скла до во ю  ба нківськи х о пе ра цій. О сно вни ми  ри зи ка ми , при та ма нни ми  о пе ра ційній дія льно сті ВА Т «Кре ди тпро мба нк», є ри зи ки , по в'я за ні з на да ння м кре ди тів, ліквідністю  та  ри нко ви ми  ко ли ва ння ми  про це нтни х ста во к та  ва лю тни х ку рсів.

Розглянемо о сно вні по ка зни ки  дія льно сті ВА Т «Кре ди тпро мба нк» за 2020 рік та  ста но м на  31.12.2020:

Капітал ВА Т «Кре ди тпро мба нк» скла в 662 267 ти с. грн. і збільши вся  по рівня но  з по ча тко м ро ку  на  326 898 ти с. грн. (при ріст 97,5 %).

Кре ди тно -інве сти ційни й по ртфе ль ста но ви в 5 420 357 ти с. грн. Йо го  ро змір з по ча тку  ро ку  збільши вся  на  3 334 886 ти с. грн. (159,9 %). Пи то ма  ва га  кре ди тів скла ла  88,5 %, міжба нківськи х кре ди тів - 8,6 %, вкла де нь у  цінні па пе ри  - 2,9 %.

Су ма рні ре зе рвні фо нди  та  за га льні спе ціа льні ре зе рви  ста но вля ть 295 222 ти с. грн. (при ріст 114 200 грн. а бо  63,1%).

Кре ди тни й по ртфе ль скла в 4 798 773 ти с. грн., що  на  2 975 789 ти с. грн. (163,2 %) більше , ніж у  2019 ро ці. Про це нтни й до хід від на да ни х кре ди тів скла в 463 828 ти с. грн., що  на  279 724 ти с. грн. (151,9 %) більше  по рівня но  з 2019 роком.

Пи то ма  ва га  су мнівно ї та  про стро че но ї за бо рго ва но сті в кре ди тно му  по ртфе лі ба нку  скла ла  на  кіне ць ро ку  0,64 % (на  01.01.2020 - 1,89 %).

О бся ги  стро ко ви х ко штів, що  ро зміще ні в інши х ба нка х, скла ли  464 356 ти с. грн., при ріст по рівня но  з по пе ре днім пе ріо до м - 340 262 ти с. грн. (274,2 %). Про це нтни й до хід від ро зміще ння  стро ко ви х ко штів в інши х ба нка х скла в 19 883 ти с. грн., що  на  14 105 ти с. грн. (244,1 %) більше , ніж у  2019 році.

Цінні па пе ри  в по ртфе лі ВА Т «Кре ди тпро мба нк» скла ли  157 228 ти с. грн., при ріст по рівня но  з по пе ре днім пе ріо до м - 18 835 ти с. грн. (13,6 %).

Про це нтни й до хід від цінни х па пе рів скла в 10 425 ти с. грн., що  на  5 624 ти с. грн. (117,1 %) більше , ніж у  2019 році.

Ко шти  клієнтів, за лу че ни х ВА Т «Кре ди тпро мба нк», з по ча тку  ро ку  збільши ли сь на  1 990 021 ти с. грн. (114,1 %) і скла ли  3 734 117 ти с. грн., у  т.ч. ко шти  ю ри ди чни х о сіб - 2 287 346 ти с. грн., фізи чни х о сіб - 1 437 242 ти с. грн.

Про це нтні ви тра ти  за  клієнтськи ми  ко шта ми  за  2020 рік ста но ви ли  234 274 ти с. грн., при ріст по рівня но  з 2019 ро ко м - 136 488 ти с. грн. а бо  139,6 %.

О бся ги  ко штів інши х ба нків ста но ви ли  2 240 549 ти с. грн., збільше ння  по рівня но  з по ча тко м ми ну ло го  ро ку  скла ло  1 576 505 ти с. грн. (237,4 %).

Про це нтні ви тра ти  за  ко шта ми , о три ма ни ми  від ба нків, за  2020 рік скла ли  61 303 ти с. грн., при ріст по рівня но  з 2019 ро ко м - 46 240 ти с. грн. а бо  307,0 %.

До хо ди  Ба нку  у  звітно му  пе ріо ді зро сли  по рівня но  з 2019 ро ко м на  336 363 ти с. грн. (118,8 %) і скла ли  619 426 ти с. грн. Збільши ла ся  пи то ма  ва га  про це нтни х до хо дів з 68,8 % у  по пе ре дньо му  ро ці до  79,8 % у  звітно му .

Ко місійні до хо ди  до ся га й 89 851 ти с. грн. і збільши ли сь по рівня но  з 2019 ро ко м на  49 504 ти с. грн. (122,7 %). Пи то ма  ва га  ко місійни х до хо дів у  за га льни х до хо да х за  2020 рік ста но ви ла  14,5 % (у  2019 році - 14,3 %).

Ви тра ти  Ба нку  збільши ли сь по рівня но  з по пе ре днім ро ко м на  293 177 ти с. грн. (113,0 %) і скла ли  552 678 ти с. грн. Пи то ма  ва га  про це нтни х ви тра т ма йже  не  зміни ла ся  - 59,2 % (у  2019 році -48,1%).

Чи сти й при бу то к ВА Т «Кре ди тпро мба нк» за 2020 рік скла в 66 748 ти с. грн., що  на  43 076 ти с. грн. (182,0 %) більше , ніж у  по пе ре дньо му  ро ці.

Ни жче  о пи су ю ться  при нци пи , я кі за сто со ву ю ться  ВА Т «Кре ди тпро мба нк» для  у пра вління  за зна че ни ми  ри зи ка ми .

Кре ди тни й ри зи к

Ба нк зна хо ди ться  під впли во м кре ди тно го  ри зи ку , я ки й є та ки м ри зи ко м, ко ли  бо ржни к не  в змо зі ви пла ти ти  су ми  в по вно му  о бся зі в те рміни  їх ви пла т. Ба нк ко нтро лю є ріве нь кре ди тно го  ри зи ку , я ки й він при йма є, вста но влю ю чи  ліміти  відно сно  су ми  взя то го  ри зи ку , по в'я за но го  з о кре ми м по зи ча льни ко м а бо  ж гру по ю  по зи ча льни ків чи  се гме нта ми  га лу зі. Пра вління  за тве рджу є ліміти  кре ди тно го  ри зи ку  о кре мо  за  по зи ча льни ка ми  і про ду кта ми . Я к пра ви ло , Ба нк о три му є за ста ву . Мо ніто ри нг кре ди тно го  ри зи ку  здійсню ється  ре гу ля рно .

Су ма рни й о бся г по зи к, я кі на да ю ться  бу дь-я ко му  о дно му  по зи ча льни ку , вклю ча ю чи  ба нки , о бме жу ється  су бліміта ми , по в'я за ни ми  з ба ла нсо ви ми  і по за ба ла нсо ви ми  ра ху нка ми , я кі вста но влю ю ться  Кре ди тни м ко міте то м.

Сто со вно  не ви ко ри ста ни х клієнта ми  кре ди тів, на да ння  я ки х га ра нто ва но  Ба нко м, Ба нк по те нційно  мо же  по не сти  зби тки  у  су мі та ки х зо бо в'я за нь. На спра вді віро гідність та ко го  зби тку  ни зька , о скільки  ви ни кне ння  більшо сті та ки х зо бо в'я за нь за ле жи ть від спе ціа льни х у мо в, за зна че ни х у  кре ди тни х у го да х.

Ба нк про во ди ть по літи ку  стра ху ва ння  кре ди тно го  ри зи ку  че ре з ди ве рси фіка цію  цьо го  ри зи ку  між інши ми  а ге нта ми  ри нку , а  са ме : че ре з стра хо ві ко мпа нії, з я ки ми  у кла да ю ться  у го ди  зі стра ху ва ння  о б'єктів за ста ви  та  ба нківськи х втра т.

Ма кси ма льни й ріве нь кре ди тно го  ри зи ку , бе з у ра ху ва ння  спра ве дли во ї ва рто сті за ста ви , у  ра зі не ви ко на ння  по зи ча льни ка ми  сво їх зо бо в'я за нь за  фіна нсо ви ми  інстру ме нта ми  до рівню є ба ла нсо вій ва рто сті фіна нсо ви х а кти вів, я к це  за зна че но  у  фіна нсо вій звітно сті.

Ди на міка  кре ди тно го  портфелю  ВА Т «Кре ди тпро мба нк» на ве де но  у  та бл. 2.1.

Таблиця 2.1.

Кре ди тни й по ртфе ль ВА Т «Кре ди тпро мба нк»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| На йме ну ва ння  ста тті | Роки | | | Зміна , +/- | |
| 2018 | 2019 | 2020 | 2019р від 2018р | 2020р від 2019р |
| О ве рдра фт, у  то му  чи слі: | 1 560 | 39 935 | 76 510 | 38 375 | 36 575 |
| Сумнівні |  |  |  | 0 | 0 |
| Про стро че ні | 19 | 441 | 3 832 | 422 | 3 391 |
| О пе ра ції ре по |  | 10 600 | 10 980 | 10 600 | 380 |
| Вра хо ва ні ве ксе лі, у  то му  чи слі: | 53 270 | 37 793 | 20 851 | -15 477 | -16 942 |
| Сумнівні |  |  |  |  |  |
| Про стро че ні |  |  |  |  |  |
| Ви мо ги , що  при дба ні за  о пе ра ція ми  фа кто ри нгу , у  то му  чи слі: |  |  | 11 004 | 0 | 11 004 |
| Сумнівні |  |  |  |  |  |
| Про стро че ні |  |  |  |  |  |
| Кре ди ти  в по то чну  дія льність, у  то му  чи слі: | 866 555 | 1 447 937 | 3 676 884 | 581 382 | 2 228 947 |
| Сумнівні | 12 530 | 916 | 3 335 | -11 614 | 2 419 |
| Про стро че ні | 13 287 | 24 589 | 16 633 | 11 302 | -7 956 |
| Кре ди ти  в інве сти ційну  дія льність, у  то му  чи слі: | 91 980 | 205 833 | 586 570 | 113 853 | 380 737 |
| Сумнівні |  |  |  | 0 | 0 |
| Про стро че ні | 7 194 | 8 486 | 6 457 | 1 292 | -2 029 |
| Іпо те чні кре ди ти , у  то му  чи слі: |  | 80 300 | 415 466 | 80 300 | 335 166 |
| Сумнівні |  |  |  | 0 | 0 |
| Про стро че ні |  | 15 | 287 | 15 | 272 |
| Фіна нсо ви й лізи нг (о ре нда ), у  то му  чи слі: | 2 144 | 586 | 508 | -1 558 | -78 |
| У сьо го  кре ди тів | 1 015 509 | 1 822 984 | 4 798 773 | 807 475 | 2 975 789 |
| Ре зе рви  під за бо рго ва ність за  кре ди та ми | (91 034) | (108 970) | (134 288) | -17 936 | -25 318 |
| У сьо го  кре ди тів за  ви ра ху ва ння м ре зе рвів під кре ди ти | 924 475 | 1 714 014 | 4 664 485 | 789 539 | 2 950 471 |

За  да ни ми  та бли ці 2.1 ми  ба чи мо , станом на  31 гру дня  2020 ро ку  за га льна  су ма  кре ди тів, що  ви зна ні про стро че ни ми , ста но ви ла  27 209 ти с. грн. (у  2019 ро ці - 33 531 ти с. грн.).

Ста но м на  31 гру дня  2020 ро ку  за га льна  су ма  кре ди тів, що  ви зна ні су мнівни ми  та  бе зна дійни ми , ста но ви ла  3 335 ти с. грн. (у  2019 ро ці - 916 ти с. грн.). На ра хо ва ни х, а ле  не  о три ма ни х відсо тків за  кре ди та ми , що  ви зна ні су мнівни ми  та  бе зна дійни ми , о бліко ву ється  на  по за ба ла нсо во му  о бліку  80 ти с. грн.

Ба нк у кла в у го ди  про  зво ро тни й ви ку п з ря до м у кра їнськи ми  підпри ємства ми . Пре дме то м за зна че ни х у го д бу ли  ко рпо ра ти вні а кції, ви пу ще ні у кра їнськи ми  підпри ємства ми , ба ла нсо во ю  ва ртістю  6 522 ти с. грн. (у  2019 ро ці - 12 406 ти с. грн.).

Кре ди ти  та  а ва нси  клієнта м містя ть кре ди ти , на да ні за  кре ди тно ю  про гра мо ю  ЄБРР для  підтри мки  ма ли х і се ре дніх підпри ємств в су мі 111 708 ти с. грн. (у  2019 ро ці - 62 900 ти с. грн.). За  ци ми  кре ди та ми  бу в ство ре ни й ре зе рв в су мі 3 137 ти с. грн. (у  2019 ро ці - 4 457 ти с. грн.).

Ста но м на  31 гру дня  2020 ро ку  кре ди ти  та  а ва нси  клієнта м вклю ча ли  кре ди ти , на да ні в ра мка х про гра ми  Німе цько -У кра їнсько го  фо нду  з підтри мки  мікро - та  ма ли х підпри ємств у  су мі 41 679 ти с. грн. (у  2019 ро ці - 6 228 ти с. грн.). За  ци ми  кре ди та ми  бу в ство ре ни й ре зе рв в су мі 1 176 ти с. грн. (у  2019 ро ці - 106 ти с. грн.).

Ста но м на  31 гру дня  2020 ро ку  Ба нк ма в ко нце нтра цію  кре ди тно го  ри зи ку  у  су мі 1 119 061 ти с. грн. де ся ти  на йбільши м по зи ча льни ка м (23 % від кре ди тно го  по ртфе лю ) (у  2019 ро ці: 536 836 ти с. грн. а бо  29 %). По  за зна че ни х кре ди та х бу в ство ре ни й ре зе рв в су мі 9 547 ти с. грн. (у  2019 ро ці - 11 789 ти с. грн.).

За га льна  су ма  іпо те чни х кре ди тів (ви зна че ни х відпо відно  ви мо г за ко но да вства , я к кре ди ти , що  на да ні під за ста ву  у  ви гля ді пре дме тів іпо те ки  та  я кі ма ю ть за ста ву  у  ви гля ді ли ше  пре дме тів іпо те ки  в су мі 1 290 004 ти с. грн., з ни х ю ри ди чни м о со ба м -575 118 ти с. грн., фізи чни м - 714 886 ти с. грн. (у  2019 ро ці, відпо відно , - 473 103 ти с. грн., 307 856 ти с. грн., 165 246 ти с. грн.) та  я кі ма ю ть я к за ста ву  у  ви гля ді пре дме тів іпо те ки  (50 % і більше  відсо тків), та к й інші ви ди  за бе зпе че ння  у  су мі 1 216 321 ти с. грн., ю ри ди чни м о со ба м - 1 123 984 ти с. грн., фізи чни м - 92 337 ти с. грн. (у  2019 ро ці, відпо відно , - 336 345 ти с. грн., 309 903 ти с. грн., 26 442 ти с. грн.).

Ру х ре зе рвів під за бо рго ва ність за  кре ди та ми  ВА Т «Кре ди тпро мба нк» при ве де но  у  та бл. 2.2.

Таблиця 2.2.

Ру х ре зе рвів під за бо рго ва ність за  кре ди та ми

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| На йме ну ва ння  ста тті | Роки | | | Зміна , +/- | |
| 2018 | 2019 | 2020 | 2019р від 2018р | 2020р від 2019р |
| За ли шо к на  1 січня | 80 500 | 91 034 | 108 970 | 10 534 | 17 936 |
| Відра ху ва ння  до  ре зе рвів під: | 716211 | 578 125 | 924 544 | -138 086 | 346 419 |
| Не ста нда ртну  за бо рго ва ність | 710 709 | 572 113 | 906 109 | -138 596 | 333 996 |
| Ста нда ртну  за бо рго ва ність | 5 502 | 6 012 | 18 435 | 510 | 12 423 |
| Спи са ння  а кти вів за  ра ху но к ре зе рвів (за зна чи ти , я ки х са ме ) | (1 108) | (3 567) | (568) | -2 459 | 2 999 |
| Зме нше ння  ре зе рву  під: | (704569) | (556 622) | (898 658) | 147 947 | -342 036 |
| Не ста нда ртну  за бо рго ва ність (у  ра зі по ліпше ння  кре ди тно го  по ртфе ля ) | (699305) | (550 400) | (882 600) | 148 905 | -332 200 |
| Ста нда ртну  за бо рго ва ність (у  ра зі по гірше ння  кре ди тно го  по ртфе ля  а бо  її по га ше ння ) | (5 264) | (6 222) | (16 058) | -958 | -9 836 |
| За ли шо к за  ста но м на  кіне ць дня  31 гру дня | 91 034 | 108 970 | 134 288 | 17 936 | 25 318 |

За  да ни ми  та бли ці 2.2 ми  ба чи мо , що  у  2020 ро ці у  по рівня ні з 2019 роком збільши ли сь відра ху ва ння  до  ре зе рвів під не ста нда ртну  та  ста нда рту  за бо рго ва ність. Збільши вся  та ко ж за ли шо к за га льни х ре зе рвів під за бо рго ва ність.

За  ріше ння м Пра вління  Ба нку  за  ра ху но к ре зе рву  спи са но  бе зна дійну  за бо рго ва ність за  о сно вни м Бо рго м за  по зи ка ми  на  пря мо го  по зи ча льни ка  в су мі 568 ти с. грн. Не  відбу ва ло ся  по ве рне ння  ра ніше  спи са ни х по зи к за  звітни й рік.

Ри нко ви й ри зи к

Ба нк зна хо ди ться  під впли во м ри нко ви х ри зи ків. Ри нко ві ри зи ки  ви ни ка ю ть у  ре зу льта ті відкри то ї по зи ції за  про це нтни ми  ста вка ми  та  ва лю тни ми  інстру ме нта ми , на  я кі впли ва ю ть за га льні й спе ци фічні ри нко ві зміни . Ба нк у пра вля є ри нко ви м ри зи ко м шля хо м пе ріо ди чно го  здійсне ння  о ціно к по те нційни х зби тків, я кі мо жу ть ви ни кну ти  вна слідо к не га ти вни х змін в ри нко ви х у мо ва х,

та  шля хо м вста но вле ння  й до три ма ння  відпо відни х лімітів з ме то ю  о бме же ння  зби тків, а  та ко ж шля хо м вста но вле ння  ви мо г що до  ро зміру  ма ржі та  за ста ви .

Ри зи к ліквідно сті

Ри зи к ліквідно сті по ля га є у  не о бхідно сті підтри мки  рівня  ре су рсів для  за бе зпе че ння  ви да чі ко штів з ра ху нків клієнтів та  ви ко на ння  інши х зо бо в'я за нь за  фіна нсо ви ми  інстру ме нта ми  у  мо ме нт на ста ння  те рміну  їх по га ше ння . З ме то ю  у пра вління  ри зи ко м ліквідно сті, Ба нк про во ди ть що де нни й а на ліз о чіку ва ни х гро шо ви х по то ків за  о пе ра ція ми  клієнтів та  о пе ра ція ми  Ба нку , І це  є скла до во го  ча сти но ю  про це су  у пра вління  а кти ва ми  та  зо бо в'я за ння ми . Пра вління  вста но влю є ліміти  на  мініма льну  про по зи цію  що до  на я вно сті ко штів, те рмін ви пла ти  я ки х на ста є, для  за бе зпе че ння  ви да чі ко штів з ра ху нків клієнтів та  на  мініма льни й ро змір міжба нківськи х та  інши х дже ре л кре ди ту ва ння , я кі по ви нні Існу ва ти  для  по кри ття  ви пла т при  не спо діва ни х рівня х по пи ту .

Терміни  ви ко на ння  зо бо в'я за нь за  їх ви да ми  з ро зби вко ю  за  пе ріо да ми  з да ти  скла да ння  ба ла нсу  до  да ти  по га ше ння  згідно  з ко нтра ктни ми  у мо ва ми  ВА Т «Кре ди тпро мба нк» за  2020 рік на ве де но  в при ве де но  у  та бл. 2.3.

Да ні та бли ці свідча ть, що  в інте рва ла х від 8 до  31 дня  ба нк ма є від’ємни й ро зри в ліквідно сті 108 996 ти с. грн., а  та ко ж від 32 до  92 днів 208 029 ти с. грн., від 93 до  183 днів 298 516 ти с. грн. від 184 до  274 днів 310 241 ти с. грн., від 275 до  365 (366)днів 591857 ти с. грн., по на д 10 ро ків 176895 ти с. грн. На гро ма дже ні в по пе ре дні пе ріо ди  ліквідні ко шти  не  до зво ля ю ть пе ре кри ти  від’ємни й ро зри в ліквідно сті в ци х пе ріо да х. То му  су ку пни й ро зри в ліквідно сті в ко жно му  із про а на лізо ва ни х в та бли ці інте рва лів є до да тно ю  ве ли чи но ю . ба нк Ма є від’ємни й ро зри в ліквідно сті, за га льни й ро зри в ліквідно сті скла да є 443 952 Про ве де ни й а на ліз до з­во ля є зро би ти  ви сно во к, що  в ціло му  ба нк ма є про бле ми з ліквідністю  за  пе ріо да ми , а на лізо ва ни ми  в та бли ці 2.3.

Таблиця2.3

Ри зи к ліквідно сті ВА Т «Кре ди тпро мба нк» за 2020 рік

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ста тті ба ла нсу | Стро к по га ше ння | | | | | | | | | | | | | | |
| На  ви мо гу | овернайт | від 2 до  7 днів | від 8 до  31 дня | від 32 до  92 днів | від 93 до  183 днів | від 184 до  274 днів | від 275 до  365 (366)днів | від 366 до  548 днів | від 549 до  730 днів | від 2 до  3 ро ків | від 3 до  5 ро ків | від 5 до  10 ро ків | по на д 10 ро ків | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| Го тівко ві ко шти | 1 47 793 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 147 793 |
| Ко шти  в НБУ | 165 779 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 165 779 |
| Ка зна че йські та  інші цінні па пе ри , що  ре фіна нсу ю ться  та  е міто ва ні НБУ | 762 |  |  |  |  | 24 |  |  |  |  |  |  |  |  | 786 |
| Ко шти  в інши х ба нка х | 1 263 527 | 95 950 | 174437 | 195 457 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1 728 371 |
| О пе ра ції з клієнта ми |  | 2 532 | 2988 | 112 976 | 457 977 | 289 202 | 453 076 | 584 593 | 594 344 | 363 678 | 463 474 | 864137 | 222 578 | 385 607 | 4 797162 |
| О пе ра ції з цінни ми  па пе ра ми | 17 283 |  | 168 | 7 974 | 625 | 35 011 |  | 10 884 | 30 008 |  |  | 147 | 33 877 | 30 652 | 166 629 |
| Де біто рська  за бо рго ва ність | 6 621 | 810 | 1 | 1351 | 3 706 | 807 | 1 | 31 |  |  | 14 | 182 |  | 185 | 13714 |
| Не ма те ріа льні а кти ви |  |  |  |  |  |  |  |  | 7 | 11 | - | 24 | 4 | 14 | 60 |
| О сно вні за со би |  |  |  |  |  |  |  |  | 12 216 | 3 431 | 9 405 | 31673 | 5 534 | 111489 | 173 749 |
| Інші на ра хо ва ні до хо ди |  | 12 | 15 | 1 539 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1 565 |
| Тра нзи тні ра ху нки |  | - | 19 298 | 1 519 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 20 818 |
| Де бе то ві су ми  до  з'я су ва ння |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0 |
| Інші а кти ви | 125 |  |  | 41 | 887 |  | 13 | 2 |  |  |  |  |  |  | 1 068 |
| У сьо го  а кти вів (І) | 1601896 | 99 304 | 196907 | 320 858 | 463195 | 325 045 | 453 090 | 595 510 | 636 613 | 367 082 | 472 876 | 896 628 | 261 587 | 527 870 | 7 218 458 |
| Ко шти  НБУ |  |  |  | 18 | 231 | 3 200 |  | 7 574 |  | 7 574 | 17 405 | 54 752 |  |  | 90 754 |
| Ко шти  інши х ба нків | 940 619 |  | 81 130 | 97 573 | 7 577 | 32 572 | 232179 | 418 724 | 144 905 | 3 246 | 65205 | 84 363 | 56 684 |  | 2164 779 |
| Ко шти  бю дже ту  та  та  де ржа вни х цільо ви х фо ндів |  |  |  |  |  | 11 890 |  |  |  |  |  |  |  |  | 11 890 |
| Ко шти  су б'єктів го спо да рю ва ння | 424 698 | 11 012 | 2 780 | 45 877 | 80 443 | 85 449 | 92 819 | 193 813 | 325 631 | 239 444 | 1 515 | 17 648 |  |  | 1 521 129 |
| Кошти фізи чни х о сіб | 118 764 | 2167 | 17 968 | 127 969 | 308 070 | 355479 | 233 479 | 259 006 | 43 549 | 587 | 304 |  |  |  | 1 467 342 |
| Ко шти  не ба нківськи х фіна нсо ви х у ста но в | 10 081 | 1 756 | 8 514 | 22 618 | 28 422 | 41 689 | 14 636 | 22 082 | 3 400 | 500 | 10 000 |  |  |  | 163 699 |

Про до вже ння  та бл. 2.3

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| Кре ди ти , о три ма ні від міжна ро дни х та  інши х фіна нсо ви х о рга ніза цій |  |  |  | 253 | 113 344 | 39 859 | 124 309 | 257 322 | 6 651 | 50 500 | 21283 |  |  |  | 613 520 |
| Цінні па пе ри  вла сно го  бо ргу , е міто ва ні ба нко м |  |  |  | 553 | 1 121 |  | 52 805 |  |  |  |  | 93 369 |  |  | 147 848 |
| Кре ди то рська  за бо рго ва ність | 251 126 | - | 238 | 4 378 | 2 269 | 11 | 148 | 5 | 288 | 274 | 66 | 470 | - | 6 | 259 279 |
| Інші на ра хо ва ні ви тра ти | 177 | 150 | 20 | 281 | 810 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1438 |
| Тра нзи тні ра ху нки | - | - | 7 662 | 2 310 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9 972 |
| Кре ди то ві су ми  до  з'я су ва ння |  |  | 137 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 137 |
| Інші зо бо в'я за ння | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| У сьо го  зо бо в'я за нь (II) | 1 745 465 | 15 085 | 118 450 | 301 830 | 542 287 | 570 149 | 750 377 | 1158526 | 524 423 | 302 125 | 115 779 | 250 601 | 56 685 | 6 | 6 451 787 |
| Невідповідність (І)-(ІІ) | (143 570) | 84 219 | 78 457 | 19 028 | (79092) | (245 104) | (297287) | (563016) | 112 190 | 64 957 | 357 096 | 646 027 | 204 902 | 527 864 | 766 671 |
| Ка піта л ба нку |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 662 267 | 662 267 |
| У сьо го  па си вів (III) | 1 745 465 | 15 085 | 118 450 | 301 830 | 542 287 | 570 149 | 750 377 | 1158526 | 524 423 | 302 125 | 115 779 | 250 601 | 56 685 | 662 273 | 7114 054 |
| Невідповідність (І)-(ІІІ) | (143570) | 84 219 | 78 457 | 19 028 | (79092) | (245104) | (297 287) | (563016) | 112190 | 64 957 | 357 096 | 646 027 | 204 902 | (134403) | 104 404 |
| Зо бо в'я за ння  за  всіма  ви да ми  га ра нтій та  з кре ди ту ва ння | 32 | 67 | 5 668 | 70 211 | 107 281 | 38 528 | 8 365 | 3 591 | 31 896 | 18 278 | 19 392 | 62 623 | 15 738 | 42 492 | 424 164 |
| Не по кри ті а кре ди ти ви |  |  |  | 406 | 21656 | 14 884 | 4 589 | 25 250 | - | - | - | - | - | - | 66 785 |
| Ви мо ги  що до  а нде ра и ти нгу  цінни х па пе рів, стро ко ви х фіна нсо ви х інстру ме нтів, крім інстру ме нтів ва лю тно го  о бміну |  |  |  | 57 407 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 57 407 |
| У сьо го  по за ба ла нсо ві зо бо в'я за ння  (IV) | 32 | 67 | 5 668 | 128 024 | 128 937 | 53 412 | 12 954 | 28 841 | 31 896 | 18 278 | 19 392 | 62 623 | 15 738 | 42 492 | 548 356 |
| Невідповідність (І)-(ІІ+ IV) | (143 602) | 84 152 | 72 789 | (108996) | (208029) | (298 516) | (310 241) | (591857) | 80 294 | 46 678 | 337 704 | 583 404 | 189 164 | 485 372 | 218 315 |
| Не відпо відність (І)-(ІІІ+ІУ ) | (143 602) | 84 152 | 72 789 | (108 996) | (208 029) | (298 516) | (310 241) | (591857) | 80 294 | 46 678 | 337 704 | 583 404 | 189 164 | (176895) | (443 952) |

Ва лю тни й ри зи к

ВА Т «Кре ди тпро мба нк» зна хо ди ться  під впли во м ко ли ва нь дію чи х ста во к о бміну  іно зе мно ї ва лю ти  на  йо го  фіна нсо ви й ста н та  гро шо ві по то ки . ВА Т «Кре ди тпро мба нк» вста но влю є ліміти  що до  рівня  ри зи ку  за  ва лю та ми  (зде більшо го  до  до ла рів США  і євро ), філія х і в ціло му . Ці ліміти  та ко ж відпо віда ю ть мініма льни м ви мо га м На ціо на льно го  ба нку  У кра їни . Ва лю тни й ри зи к ба нку  на ве де но  в при мітці 32 до  річно ї фіна нсо во ї звітно сті.

ВА Т «Кре ди тпро мба нк» не  у кла да є ва лю тни х у го д для  хе джу ва ння  ва лю тни х ри зи ків, о скільки  та кі фіна нсо ві інстру ме нти  не  існу ю ть за  ва лю та ми , за  я ки ми , на  по гля д ба нку , для  ньо го  існу є ри зи к.

О сно вни й ру х гро шо ви х ко штів ВА Т «Кре ди тпро мба нк» фо рму ється  в гри вня х, до ла ра х США , євро . У  ре зу льта ті цьо го  ма йбу тні зміни  о бмінно го  ку рсу  гри вні до  інши х ва лю т впли ва ти му ть на  ба ла нсо ву  ва ртість мо не та рни х а кти вів та  зо бо в'я за нь банку, ви ра же ни х в іно зе мній ва лю ті.

Ва лю тни й ри зи к ВА Т «Кре ди тпро мба нк» при ве де но  у  та бл. 2.4.

Таблиця 2.4

Ва лю тни й ри зи к ВА Т «Кре ди тпро мба нк» за 2020 рік

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| На йме ну ва ння  ста тті | UAN | EUR | USD | RUR | Інші | Усього |
| А КТИ ВИ |  | | | | | |
| Ко шти  в На ціо на льно му  ба нку  У кра їни  та  готівкові ко шти  ба нку | 250 411 | 11 315 | 42 975 | 395 | 496 | 305 592 |
| Казначейські та інші цінні па пе ри , що  фіна нсу ю ться  На ціо на льни й ба нко м У кра їни , і цінні па пе ри , е міто ва ні На ціо на льни м банком У кра їни | 762 |  |  |  |  | 762 |
| Ко шти  в інши х ба нка х | 9 682 | 400 267 | 1 295 783 | 17 442 | 312 | 1723 486 |
| Цінні па пе ри  є по ртфе лі ба нку  на  про да ж | 156 216 |  |  |  |  | 156 216 |
| Кре ди ти  та  за бо рго ва ність клієнтів | 1772 353 | 537157 | 2 346 728 | 8 247 |  | 4 664 485 |
| Основні за со би  та  не ма те ріа льні а кти ви | 173 771 |  |  |  |  | 173 771 |
| Нараховані до хо ди  до  о три ма ння | 23 556 | 2 240 | 17 714 | 96 |  | 43 606 |
| Відстро че ни й по да тко ви й а кти в |  |  |  |  |  |  |
| Інші а кти ви | 43 450 | 535 | 1 007 |  | 7 981 | 52 973 |
| У сьо го  а кти вів | 2 430 201 | 951 514 | 3 704 207 | 26 180 | 8 789 | 7 120 891 |

Про до вже ння  та бл. 2.4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | 7 |
| ЗО БО В'Я ЗА ННЯ |  | | | | | | |
| Ко шти  ба нків | 145 191 | 497 100 | 1598 258 |  |  | 2 240 549 | |
| Ко шти  клієнтів | 1499 686 | 440 059 | 1 768 505 | 23 261 | 2 606 | 3734117 | |
| Ощадні (депозитні) сертифіка ти , е міто ва ні банком |  |  | 51011 |  |  | 51011 | |
| Бо рго ві цінні па пе ри , е міто ва ні ба нко м | 93104 |  |  |  |  | 93104 | |
| Нараховані ви тра ти  до  спла ти | 21244 | 15 358 | 36 409 | 122 | 22 | 73 155 | |
| Застрочені податкові зо бо в'я за ння | 34 351 |  |  |  |  | 34 351 | |
| Інші зо бо в'я за ння | 25 931 | 1773 | 204 501 | 110 | 22 | 232 337 | |
| У сьо го  зо бо в'я за нь | 1 819 507 | 954 290 | 3 658 684 | 23 493 | 2 650 | 6458624 | |
| Чи ста  ба ла нсо ва на  по зи ція | 610694 | (2776) | 45523 | 2687 | 6139 | 662267 | |
| Чи ста  по за ба ла нсо ва  по зи ція  за  у мо вни ми  су ма ми | 6 000 470 | 695476 | 3301533 | 136344 |  | 10133823 | |

За  да ни ми  та бли ці 2.4 ВА Т«Кре ди тпро мба нк» за  підсу мка ми  2020 ро ку  ма є до вгу  по зи цію  за  гри вне ю  610694 ти с. грн., до ла ра ми  США  45523 ти с. грн., ро сійськи ми  ру бля ми  2687 ти с. грн. та  інши ми  ва лю та ми  6139 ти с. грн. Ко ро тку  по зи цію  ба нк ма є по  євро  – 2776 ти с. грн. що  за  у мо ви  підви ще ння  ку рсу  євро  спри чи ни ть зби тки  ба нку , о скільки  ва ртість зо бо в’я за нь у  євро  зро ста ти ме  шви дше , ніж ва ртість а кти вів у  євро  За га льна  чи ста  ба ла нсо ва на  по зи ція  ВА Т«Кре ди тпро мба нк» за  підсу мка ми  2020 ро ку  662267 ти с. грн.

Пла то спро мо жність Ба нку

Ви ко ну ю чи  ви мо ги  На ціо на льно го  ба нку  У кра їни , Ба нк про тя го м ро ку  підтри му ва в о бо в'я зко ві е ко но мічні но рма ти ви  в ме жа х, що  ре гла ме нту ю ться  «Інстру кцією  про  по ря до к ре гу лю ва ння  дія льно сті ко ме рційни х ба нків». У  2020 ро ці Ба нк не  ма в по ру ше нь жо дно го  з вста но вле ни х но рма ти вів пла то спро мо жно сті:

се ре днє зна че ння  по ка зни ка  а де ква тно сті ре гу ля ти вно го  ка піта лу  за  2020 рік 12,92 % (при  но рма ти ві не  ни жче  10 %). На йме нше  зна че ння  про тя го м ро ку  - 10,5 %;

се ре днє зна че ння  но рма ти ву  а де ква тно сті о сно вно го  ка піта лу  за  2020 рік ста но ви ло  9,42 % (при  но рма ти ві не  ни жче  4 %). Мініма льне  зна че ння  вка за но го  но рма ти ву  бу ло  6,49 %.

Про це нтни й ри зи к

Про це нтни й ри зи к по ля га є у  мо жли во сті ко ли ва ння  ва рто сті пе вни х фіна нсо ви х інстру ме нтів у  зв'я зку  зі зміна ми  ри нко ви х про це нтни х ста во к. Дію чі се ре дньо зва же ні про це нтні ста вки  по  ва лю та х для  фіна нсо ви х інстру ме нтів, на  я кі на ра хо ву ю ться  про це нти , ро зкри ті в при мітці 32 до  річно ї фіна нсо во ї звітно сті.

Се ре дньо зва же на  про це нтна  ста вка  за  звітни й рік за  де я ки ми  а кти ва ми  та  зо бо в’я за ння ми  при ве де но  у  та бл. 2.5.

Таблиця 2.5

Се ре дньо зва же на  про це нтна  ста вка  за  звітни й рік за  де я ки ми  а кти ва ми  та  зо бо в’я за ння ми , %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| На йме ну ва ння  ста тті | UAN | USD | EUR | RUR |
| АКТИВИ |  |  |  |  |
| Ко шти  в На ціо на льно му  ба нку  У кра їни  та  го тівко ві ко шти  ба нку |  |  |  |  |
| Ка зна че йські та  інші цінні па пе ри , що  ре фіна нсу ю ться  На ціо на льни м ба нко м У кра їни , і цінні па пе ри , е міто ва ні На ціо на льни м ба нко м | 10,29 |  |  |  |
| Ко шти  в інши х ба нка х | 4,92 | 0,96 | 0,36 | 0,61 |
| Цінні па пе ри  в то рго во му  по ртфе лі ба нку |  |  |  |  |
| Цінні па пе ри  в по ртфе лі ба нку  на  про да ж | 0,71 |  |  |  |
| Кре ди ти  та  за бо рго ва ність клієнтів | 19,45 | 13,88 | 11,41 | 16,03 |
| Цінні па пе ри  в по ртфе лі ба нку  до  по га ше ння |  |  |  |  |
| ЗО БО В'Я ЗА ННЯ |  |  |  |  |
| Ко шти  ба нків | 11,19 | 7,29 | 3,65 |  |
| У  то му  чи слі кре ди ти , я кі о три ма ні від На ціо на льно го  ба нку  У кра їни |  | 8,38 |  |  |
| Ко шти  клієнтів | 10,24 | 9,33 | 8,99 | 12,53 |
| О ща дні (де по зи тні) се рти фіка ти , е міто ва ні ба нко м |  | 11,50 |  |  |
| Бо рго ві цінні па пе ри , е міто ва ні ба нко м | 13,54 |  |  |  |

Се ре дньо зва же на  про це нтна  ста вка  за  де я ки ми  а кти ва ми  та  зо бо в'я за ння ми  за  2019 рік при ве де но  у  та бл. 2.6.

Таблиця 2.6

Се ре дньо зва же на  про це нтна  ста вка  за  де я ки ми  а кти ва ми  та  зо бо в'я за ння ми  за  2019 рік, %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| На йме ну ва ння  ста тті | UAN | USD | EUR | RUR |
| АКТИВИ |  |  |  |  |
| Ко шти  в На ціо на льно му  ба нку  У кра їни  та  го тівко ві ко шти  ба нку |  |  |  |  |
| Ка зна че йські та  інші цінні па пе ри , що  ре фіна нсу ю ться  На ціо на льни м ба нко м У кра їни , і цінні па пе ри , е міто ва ні На ціо на льни м ба нко м | 5,97 |  |  |  |
| Ко шти  в інши х ба нка х | 4,91 | 0,35 | 1,00 | 0,60 |
| Цінні па пе ри  в то рго во му  по ртфе лі ба нку | - | - | - | - |
| Цінні па пе ри  в по ртфе лі ба нку  на  про да ж | 0,19 | - | - | - |
| Кре ди ти  та  за бо рго ва ність клієнтів | 17,98 | 11,11 | 13,27 | 15,99 |
| Цінні па пе ри  в по ртфе лі ба нку  до  по га ше ння |  |  |  |  |
| ЗО БО В'Я ЗА ННЯ |  |  |  |  |
| Ко шти  ба нків | 6,01 | 1,84 | 3,92 | - |
| У  то му  чи слі кре ди ти , я кі о три ма ні від На ціо на льно го  ба нку  У кра їни |  |  |  |  |
| Ко шти  клієнтів | 10,22 | 8,98 | 9,50 | 11,73 |
| О ща дні (де по зи тні) се рти фіка ти , е міто ва ні ба нко м |  |  |  |  |
| Бо рго ві цінні па пе ри , е міто ва ні ба нко м | 13,75 | - | - |  |

У 2020 ро ці ста вка  ре фіна нсу ва ння  НБУ  зме нши ла сь з 9,5 % до  8,5 % (у  2019 р. - зро сла  з 9 % до  9,5 %).

Деякі з кре ди тни х у го д та  інши х а кти вів і зо бо в'я за нь Ба нку , на  я кі на ра хо ву ю ться  про це нти , пе ре дба ча ю ть пла ва ю чу  ста вку  а бо  вміщу ю ть ста тті, я кі да ю ть мо жли вість зміню ва ти  про це нтну  ста вку  на  ви мо гу  кре ди то ра . Я к за зна че но  у  при мітці 31 до  річно ї фіна нсо во ї звітно сті, те рміни  по га ше ння  більшо сті а кти вів та  зо бо в'я за нь Ба нку  є відно сно  ко ро тко стро ко ви ми . Ба нк здійсню є а на ліз впли ву  зміни  відсо тко во ї ста вки  на  чи сти й відсо тко ви й до хід і вва жа є, що  про це нтни й ри зи к та  відпо відни й ри зи к ре фіна нсу ва ння  для  ньо го  не  є су ттєви м.

Впли в зміни  про це нтни х ста во к про тя го м ро ку  бу в не зна чни м.

Ба нк не  у кла да є у го д що до  по хідни х інстру ме нтів на  о сно ві про це нтни х ста во к, о скільки  та кі у го ди  не  по ши ре ні на  ри нку  У кра їни .

Ри зи к ліквідно сті

Ри зи к ліквідно сті по ля га є у  не о бхідно сті підтри мки  рівня  ре су рсів для  за бе зпе че ння  ви да чі ко штів з ра ху нків клієнтів та  ви ко на ння  інши х зо бо в'я за нь за  фіна нсо ви ми  інстру ме нта ми  у  мо ме нт на ста ння  те рміну  їх по га ше ння . З ме то ю  у пра вління  ри зи ко м ліквідно сті, Ба нк про во ди ть що де нни й а на ліз о чіку ва ни х гро шо ви х по то ків за  о пе ра ція ми  клієнтів та  о пе ра ція ми  Ба нку , і це  є скла до во ю  ча сти но ю  про це су  у пра вління  а кти ва ми  та  зо бо в'я за ння ми . Пра вління  вста но влю є ліміти  на  мініма льну  про по зи цію  що до  на я вно сті ко штів, те рмін ви пла ти  я ки х на ста є, для  за бе зпе че ння  ви да чі ко штів з ра ху нків клієнтів та  на  мініма льни й ро змір міжба нківськи х та  інши х дже ре л кре ди ту ва ння , я кі по ви нні існу ва ти  для  по кри ття  ви пла т при  не спо діва ни х рівня х по пи ту .

Платоспроможність Ба нку

Ви ко ну ю чи  ви мо ги  На ціо на льно го  ба нку  У кра їни , Ба нк про тя го м ро ку  підтри му ва в о бо в'я зко ві е ко но мічні но рма ти ви  в ме жа х, що  ре гла ме нту ю ться  «Інстру кцією  про  по ря до к ре гу лю ва ння  дія льно сті ко ме рційни х ба нків». У  2020 році Ба нк не  ма в по ру ше нь жо дно го  з вста но вле ни х но рма ти вів пла то спро мо жно сті:

се ре днє зна че ння  по ка зни ка  а де ква тно сті ре гу ля ти вно го  ка піта лу  за  2020 рік - 12,92 % (при  но рма ти ві не  ни жче  10 %). На йме нше  зна че ння  про тя го м ро ку  - 10,5 %;

се ре днє зна че ння  но рма ти ву  а де ква тно сті о сно вно го  ка піта лу  за  2020 рік ста но ви ло  9,42 % (при  но рма ти ві не  ни жче  4 %). Мініма льне  зна че ння  вка за но го  но рма ти ву  бу ло  6,49 %.

2.3. Оцінка  фіна нсо ви х ри зи ків ба нківсько ї дія льно сті

За  у мо в при йня ття  на  се бе  ри зи ку , ба нк свідо мо  йде  на  фу нкціо ну ва ння  в пе вній не ви зна че но сті що до  ма йбу тніх по дій. Відпо відно , за вжди  існу є ймо вірність на ста ння  зби тко ви х си ту а цій та  втра т, що  спо ну ка є ба нк не  по кла да ти ся  ли ше  на  йо го  вла сни й а на ліз та  о цінку  кре ди тно го  ри зи ку , а  й у жи ва ти  всіх за хо дів за для  збе ре же ння  ста більно сті та  фіна нсо во ї рівно ва ги  ба нківсько ї у ста но ви  не за ле жно  від о бста ви н та  си ту а цій, я кі ви ни ка ю ть в про це сі кре ди тно ї дія льно сті. Го ло вно ю  пе ре ду мо во ю  збе ре же ння  ста більно сті ба нківсько ї у ста но ви  є а де ква тне  про ти ста вле ння  рівня  ліквідно сті а кти вів те рміно во сті ви пла т за  зо бо в’я за ння ми  і бо рга ми , я кі пре дста вле ні в па си ві. До три ма ння  о пти ма льно го  співвідно ше ння  стру кту ри  е ле ме нтів а кти ву  та  па си ву  ба ла нсу  ба нку  да є змо гу  мінімізу ва ти  не  ли ше  ри зи к ліквідно сті, а ле  й кре ди тни й ба ла нсо ви й ри зи к, су ть я ко го  по ля га є в то му , що  о бся г та  те рмін за лу че ни х ко штів, за  я кі здійсню ю ться  а кти вні вкла де ння , не  по ви нні пе ре ви щу ва ти  те рмін та  су му  кре ди ту ва ння .

Банківські у ста но ви , я кі о ціню ю ть ри зи ки  по зи ча льни ка , при йма ю ть їх на  се бе , ви клю ча ю чи  а бо  мінімізу ю чи  ри зи к вкла дни ка , то му  ча сти ну  ба нківсько ї відсо тко во ї ма ржі ро згля да ю ть я к ко мпе нса цію  за  ри зи к. В ба нківській пра кти ці чи ста  відсо тко ва  ма ржа  (ЧВМ) - це  співвідно ше ння  різни ці між відсо тко ви ми  до хо да ми  та  відсо тко ви ми  ви тра та ми  і се ре дніх до хідни х а кти вів за  пе вни й пе ріо д. Кре ди тни й ри зи к за  кре ди тни м по ртфе ле м ро зра хо ву ється  та к:



(2.1)

де  КРкл – о бся г кла си фіко ва ни х кре ди тів за  сту пе не м ри зи ку  (ре зе рв на  по кри ття  мо жли ви х втра т за  по зи ка ми ); КП - су ку пни й о бся г кре ди тів (кре ди тни й по ртфе ль ба нку ).

У  про це сі ро зра ху нку  ЧВМ се ре дні до хідні а кти ви  вітчи зня ни х ба нків – це  се ре дній о бся г кре ди тно го  по ртфе ля , а дже  кре ди ти  ста но вля ть на йбільшу  ча стку  в стру кту рі а кти вів ба нківськи х у ста но в. Відпо відно , ро зра хуємо то чку  бе ззби тко во сті ба нку  що до  кре ди тів та ки м чи но м:

ЧВМ/КР = 1 (2.2)

О тже , зро бле но  та ки й ви сно во к: я кщо  ЧВМ по кри ва є кре ди тни й ри зи к і да є де я ки й при бу то к ба нку , то  дія льність є е фе кти вно ю , а дже  ви зна ча ю чи  ціну  кре ди ту , ба нк по кри ва є ви тра ти  та  кре ди тни й ри зи к за  у го до ю , а  та ко ж пла ну є о три ма ти  при бу то к.

Для а на лізу  ефективності управління  кре ди тни ми  ри зи ка ми  здійсни мо  ро зра ху но к по ка зни ків при бу тко во сті та  кре ди тно го  ри зи ку  для  ви світле ння  я кісни х ха ра кте ри сти к кре ди тно ї по літи ки  ВА Т«Кре ди тпро мба нк» (табл 2.7).

Та бли ця  2.7

Ро зра ху но к по ка зни ків при бу тко во сті та  кре ди тно го  ри зи ку  для  , ти с. грн.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показники | Ро ки | | | Зміна, +/- | |
| 2018 | 2019 | 2020 | 2019 р. від 2018 р. | 2020 р. від 2019 р. |
| 1 | Відсо тко ві до хо ди | 138346,0 | 194683,0 | 494136,0 | 56337,0 | 299453,0 |
| 2 | До хо ди  за  кре ди та ми | 129338,0 | 184104,0 | 463828,0 | 54766,0 | 279724,0 |
| 3 | Ча стка  до хо дів від на да ни х кре ди тів ((ря д. 2/ ря д. 1)\*100%) | 93,49 | 94,57 | 93,87 | 1,08 | -0,70 |
| 4 | Відсо тко ві ви тра ти | 83357,0 | 124891,0 | 327284,0 | 41534,0 | 202393,0 |
| 5 | Відсо тко ві ви тра ти  за  кре ди та ми  (ря д. 4\* ря д.3) | 77929,4 | 118104,5 | 307209,9 | 40175,0 | 189105,5 |
| 6 | Відсо тко ва  ма ржа  (ЧВД) (ря д.2 – ря д. 5) | 51408,6 | 65999,5 | 156618,1 | 14591,0 | 90618,5 |
| 7 | Чи ста  відсо тко ва  ма ржа  ((ря д.6 / ря д. 8))\*100%) | 5,56 | 3,85 | 3,36 | -1,71 | -0,49 |
| 8 | До хідні а кти ви  (кре ди тни й по ртфе ль) | 924475,0 | 1714014,0 | 4664485,0 | 789539,0 | 2950471,0 |
| 9 | Па си ви  за  я ки ми  пла тя ть відсо тки | 1015509,0 | 1822984,0 | 4798773,0 | 807475,0 | 2975789,0 |
| 10 | Спре д ((ря д.2/ря д.8\*100%)-(ря д.5/ ря д.9\*100%)) | 6,32 | 4,26 | 3,54 | -2,05 | -0,72 |
| 11 | Ре зе рв на  по кри ття  втра т за  кре ди та ми | 91034,0 | 108970,0 | 134288,0 | 17936,0 | 25318,0 |
| 12 | Кре ди тни й ри зи к за  кре ди тни м по ртфе ле м ((ря д. 11/ря д.8)\*100%) | 9,85 | 6,36 | 2,88 | -3,49 | -3,48 |

Аналіз ро зра хо ва ни х по ка зни ків да є змо гу  ви я ви ти  не до ліки , до пу ще ні в про це сі фо рму ва ння  ціни  на  кре ди тні о пе ра ції та  в си сте мі кре ди ту ва ння  ба нку  По рівня но  з 2018-2019 рр. ВА Т«Кре ди тпро мба нк» у 2020 р. ма є кра щу  відсо тко ву  ма ржу , я ка  на  0,48% перевищує ріве нь кре ди тно го  ри зи ку , то ді я к у  2018-2019 рр. – на впа ки  ріве нь кре ди тно го  ри зи ку  пе ре ви щу ва в ріве нь відсо тко во ї ма ржі, що  не га ти вно  ха ра кте ри зу є ста н ефективності управління  кре ди тни ми  ри зи ка ми . Графічно  це  на ве де но  на  ри с. 2.2.



Рис 2.2 Ди на міка  по ка зни ків кре ди тно го  ри зи ку  ВА Т«Кре ди тпро мба нк»

Чи ста  відсо тко ва  ма ржа  ВА Т«Кре ди тпро мба нк» у 2020 по кри ва є ри зи к кре ди тно го  по ртфе ля , відпо відно , ба нк по кра щи в ціно ву  по літи ку  що до  за лу че ння  ре су рсів та  їхньо го  ви ко ри ста ння  шля хо м а кти вни х вкла де нь у  кре ди ти , а дже  чи ста  відсо тко ва  ма ржа  по ви нна  по кри ва ти  кре ди тни й ри зи к і відо бра жа ти  при бу тко вість ба нку .

Ліквідність ба ла нсу  я к сту пінь по кри ття  зо бо в'я за нь а кти ва ми  і ліквідність са ми х а кти вів за бе зпе чу ється  до три ма ння м на са мпе ре д о бо в'я зко ви х е ко но мічни х но рма ти вів На ціо на льно го  ба нку  У кра їни . На йбільш су ттєві, при йня ті в е ко но мічній літе ра ту рі по ка зни ки  (а лго ри тм ро зра ху нку  та  е ко но мічни й зміст я ки х на ве де но  в та бли ці 2.8.), да ю ть мо жли вість до ста тньо  по вно  ро зкри ти  ліквідність ба ла нсу  ба нку . Наведений бло к по ка зни ків при зна че но  для  о цінки  ліквідно сті ба нку  що до  йо го  зда тно сті пе ре тво рю ва ти  а кти ви  в гро шо ву  го тівку  для  по га ше ння  зараз та  в на йбли жчи й пе ріо д зо бо в'я за нь пе ре д клієнта ми  за  їх по то чни ми , де по зи тни ми , о ща дни ми  ра ху нка ми , а  та ко ж пе ре д кре ди то ра ми , інве сто ра ми , а кціо не ра ми .

Таблиця 2.8

А лго ри тм ро зра ху нку  й е ко но мічни й зміст по ка зни ків, що  ха ра кте ри зу ю ть ліквідність ба ла нсу  ба нку

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| На йме ну ва ння  по ка зни ка | А лго ри тм ро зра ху нку | Е ко но мічни й зміст по ка зни ка  ви зна ча є |
| По ка зни ки  ліквідно сті | | |
| 1. Ко е фіцієнт ми ттєво ї ліквідно сті |  | По ка зу є мо жли вість ба нку  по га ша ти  «жи ви ми » грішми  з ко рра ху нків і ка си  зо бо в'я за ння  за  всіма  де по зи та ми  (Д) |
| 2. Ко е фіцієнт за га льно ї ліквідно сті зо бо в'я за нь ба нку |  | Ха ра кте ри зу є ма кси ма льну  мо жли вість ба нку  в по га ше нні зо бо в'я за нь (Змг) всіма  а кти ва ми  (А и г) |
| 3. Ко е фіцієнт відно ше ння  ви со ко ліквідни х до  ро бо чи х а кти вів |  | Ха ра кте ри зу є пи то му  ва гу  ви со ко ліквідни х а кти вів (А вл) у  ро бо чи х а кти ва х(А р) |
| 4. Ко е фіцієнт ре су рсно ї ліквідно сті зо бо в'я за нь |  | Ха ра кте ри зу є за бе зпе че ння  до хідни ми  а кти ва ми  ба нку  (А д) йо го  за га льни х зо бо в'я за нь (Змг) і спо віща є про  ча стко ве  по га ше ння  зо бо в'я за нь ба нку  по ве рне ння ми  до хідни х а кти вів |
| 5. Ко е фіцієнт ліквідно го  співвідно ше ння  ви да ни х кре ди тів і за лу че ни х де по зи тів |  | Ро зкри ва є, на скільки  ви да ні кре ди ти  (КР) за бе зпе че ні всіма  за лу че ни ми  де по зи та ми  (Д) (чи  є не зба ла нсо ва на  ліквідність) |
| 6. Ко е фіцієнт ге не ра льно ї ліквідно сті зо бо в'я за нь |  | Ро зкри ва є зда тність ба нку  по га ша ти  зо бо в'я за ння  (Зза г) ви со ко ліквідни ми  а кти ва ми  (А вл) та  че ре з про да ж ма йна  (А м) |

Вихідні да нні та  ро зра ху но к о сно вни х по ка зни ків, що  ха ра кте ри зу ю ть ліквідність ВА Т «Кре ди тпро мба нк» за  2018-2020 рр. при ве де но  у  та бл. 2.9.

Таблиця 2.9

Ви хідні данні та  ро зра ху но к о сно вни х по ка зни ків, що  ха ра кте ри зу ю ть ліквідність ба нку

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| На зва  по ка зни ків | О пти ма льне  зна че ння | Роки | | | Те мп ро сту , % | |
| 2018 | 2019 | 2020 | 2019 до 2018 | 2020 до  2019 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Ко рра ху нки  в ба нка х | - | 176340 | 655101 | 1723486 | 371,5 | 263,1 |
| 2. Го тівка  у  ка сі ба нку | - | 39777 | 98212 | 258383 | 246,9 | 263,1 |

Про до вже ння  та бл. 2.9

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 3. Зобов`я за ння  в де по зи та х у сіх ви дів | - | 924044 | 1744096 | 3734117 | 188,7 | 214,1 |
| 4. А кти ви  за га льні | - | 1395256 | 2904880 | 7120891 | 208,2 | 245,1 |
| 5. Зобов`я за ння  (за лу че ні і по зи че ні ко шти ) всіх ви дів | - | 1181543 | 2569511 | 6458624 | 217,5 | 251,4 |
| 6. А кти ви  ви со ко ліквідні | - | 216117 | 753313 | 1981869 | 348,6 | 263,1 |
| 7. А кти вні ро бо чі | - | 1311611 | 2814519 | 6947120 | 214,6 | 246,8 |
| 8. А кти ви  до хо дні | - | 924475 | 1714014 | 4664485 | 185,4 | 272,1 |
| 9. А кти ви  в ма йні (о сно вні за со би  і не ма те ріа льні а кти ви ) | - | 83645 | 90361 | 173771 | 108,0 | 192,3 |
| 10. Ви да ні кре ди ти | - | 1015509 | 1822984 | 4798773 | 179,5 | 263,2 |
| Ро зра ху но к по ка зни ків ліквідно сті | | | | | | |
| 1. Ко е фіцієнт ми ттєво ї ліквідно сті | >20 % | 23,39 | 43,19 | 53,07 | 184,7 | 122,9 |
| 2. Ко е фіцієнт за га льно ї ліквідно сті зо бо в'я за нь ба нку | >100 % | 118,09 | 113,05 | 110,25 | 95,7 | 97,5 |
| 3. Ко е фіцієнт відно ше ння  ви со ко ліквідни х до  ро бо чи х а кти вів | >20 % | 16,48 | 26,77 | 28,53 | 162,4 | 106,6 |
| 4. Ко е фіцієнт ре су рсно ї ліквідно сті зо бо в'я за нь | ≈70-80% | 78,24 | 66,71 | 72,22 | 85,3 | 108,3 |
| 5. Ко е фіцієнт ліквідно го  співвідно ше ння  ви да ни х кре ди тів і за лу че ни х де по зи тів (для  ви зна че ння  не зба ла нсо ва но ї ліквідно сті) | - | 109,90 | 104,52 | 128,51 | 95,1 | 123,0 |
| 6. Ко е фіцієнт ге не ра льно ї ліквідно сті зо бо в'я за нь | - | 25,37 | 32,83 | 33,38 | 129,4 | 101,7 |

Я к свідча ть да ні, на ве де ні в ро зра ху нко вій та бли ці 2.9 ВА Т«Кре ди тпро мба нк» ма є за  а на лізо ва ни й пе ріо д до си ть високий ріве нь ко е фіцієнтів ми ттєво ї ліквідно сті, я ки й ма є ди на міку  до  збільшення (відпо відно  23,39 % у 2018 р. і 43,19 % на  у  2019 р. та  53,07 % при  но рми  НБУ  не  ме нше  20%) і за га льно ї ліквідно сті (відпо відно  118,09 % і 113,05 % та  110,25 % за  но рми  не  ме нше  100%), це  за бе зпе чу ва ло  спро мо жність ба нку  по га ша ти  бу дь-я кі зо бо в'я за ння  і бо рги  пе ре д клієнта ми .

Дещо підви щи ла сь за бе зпе че ність ро бо чи х а кти вів ви со ко ліквідни ми : з 16,48 % у 2018 р. до  26,77 % у 2019 р та  28,53 % у 2020 р. я ки й за  но рма ти вно ї ви мо ги  НБУ  не  ме нше  20 %.

Про  зме нше ння  за бе зпе че но сті до хідни ми  а кти ва ми  всіх зо бо в'я за нь ба нку  свідчи ть ко е фіцієнт ре су рсно ї ліквідно сті зо бо в'я за нь. За  но рма ти в в ме жа х 70—80 % во на  зме нши ла сь з 78,24 % у 2018 р. до  66,71 % у 2019 р. та  підви щи ла сь до  72,22 % у 2020 ро ці.

До по вню ю чи м по ка зни ко м ре су рсно ї ліквідно сті є ко е фіцієнт ліквідно ю  співвідно ше ння  ви да ни х кре ди тів і за лу че ни х де по зи тів. Я к ви дно  із та бли ці 2.9, це й по ка зни к зменшився з 109,90% у 2018 р. до  104,52% у 2019 р. та  зріс до  128,51 % у 2020 ро ці. Це  о зна ча є, що  ри зи к ліквідно го  по га ше ння  о сно вно го  о бся гу  зо бо в'я за нь пе ре д клієнта ми  ба нку  ма є зростаючу те нде нцію . О тже , ви да ні кре ди ти  за бе зпе че ні пе ре ва жа ю чи м о бся го м за лу че ни х де по зи тів і ба нко ві не  за гро жу є не зба ла нсо ва на  ліквідність.

Гра фічно  ди на міка  по ка зни ків ліквідно сті ВА Т«Кре ди тпро мба нк» при ве де но  у  та бл. 2.3.



Рис. 2.3. Ди на міка  по ка зни ків ліквідно сті ВА Т«Кре ди тпро мба нк»

Я к по ка зу є ко е фіцієнт ге не ра льно ї ліквідно сті, про до вжу є за ли ша ти ся  ни зько ю  спро мо жність ба нку  по га ша ти  зо внішні зо бо в'я за ння  за  за лу че ни ми  і по зи че ни ми  ко шта ми  ви со ко ліквідни ми  а кти ва ми  та  че ре з про да ж не ру хо мо сті (ма йно  і не за ве рше ні ка піта льні вкла де ння ). Він де що  збільшився з 25,37% у 2018 р. до  32,83 % у 2019 р. та  у  2020 р. скла в 33,38 %, але це й ріве нь ду же  ни зьки й.

Та ки м чи но м, ро зра хо ва на  і ро згля ну та  в та бли ці 2.9 си сте ма  по ка зни ків ба нку  по ка за ла , що  по  всіх по ка зни ка х ліквідно сті ВА Т«Кре ди тпро мба нк» в пе ріо д 2018-2020 рр. до три му ва вся  но рма ти вни х ви мо г НБУ  що до  ліквідно сті і не на ле жно  за бе зпе чу ва в а кти ва ми  сво ю  зда тність по га ша ти  бу дь-я кі ви мо ги  за  сво їми  зо бо в'я за ння ми  пе ре д клієнта ми , що  ро змісти ли  сво ї гро ші в цьо му  ба нку  па  по то чни х, вкла дни х, де по зи тни х ра ху нка х, а  та ко ж пе ре д кре ди то ра ми  по  го спо да рській дія льно сті та  а кціо не ра ми .

А на ліз ва лю тно го  ри зи ку  та  но рма ти вів НБУ  ко нтро лю  за  рівне м ва лю тно го  ри зи ку  ВА Т«Кре ди тпро мба нк» на ве де но  у  та бл. 2.10

Таблиця 2.10

А на ліз ва лю тно го  ри зи ку  та  дотримання но рма ти вів НБУ  ВА Т«Кре ди тпро мба нк» за 2018-2020 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Но рма ти вне  зна че ння | Роки | | | Зміна , +/- | |
| 2018 | 2019 | 2020 | 2019 р. від 2018 р. | 2020 р. від 2019 р. |
| Ре гу ля ти вни й ка піта л |  | 146501 | 335369 | 771192 | 188868 | 435823 |
| Загальна  величина  відкри то ї ва лю тно ї по зи ції за  всіма  іно зе мни ми  ва лю та ми |  | 213713 | 430212 | 662267 | 216499 | 232055 |
| Сума  всіх до вги х ва лю тни х по зи цій |  | 213713 | 335369 | 665043 | 121656 | 329674 |
| Сума  у сіх ко ро тки х ва лю тни х по зи цій |  | 0 | 0 | 2776 | 0 | 2776 |
| Но рма ти в ри зи ку  за га льно ї відкри то ї ва лю тно ї по зи ції (Н13) | <35 % | 145,9 | 128,3 | 85,9 | -17,60 | -42,40 |
| Но рма ти в ри зи ку  за га льно ї до вго ї відкри то ї ва лю тно ї по зи ції Н13-1 | <30 % | 145,9 | 100,0 | 86,2 | -45,88 | -13,76 |
| Но рма ти в ри зи ку  за га льно ї ко ро тко ї відкри то ї ва лю тно ї по зи ції Н13-2 | <5 % | 0,00 | 0,00 | 0,36 | 0,00 | 0,36 |

За  да ни ми  та бли ці 2.10 ми  ба чи мо , що  ВА Т«Кре ди тпро мба нк» на  про тя зі 2018-2020 рр. не  до три му ва вся  но рма ти вів НБУ  рівня  ва лю тно го  ри зи ку , та  ма є на дто  ви со кі по ка зни ки  ри зи ку  за га льно ї відкри то ї ва лю тно ї по зи ції, я ки й ма є ди на міку  до  зме нше ння  а ле  зна чно  пе ре ви щу є но рма ти вне  зна че ння .

Та ко ж ба нк не  до три му ва вся  но рма ти ву  ри зи ку  за га льно ї до вго ї відкри то ї ва лю тно ї по зи ції я ки й на  про тя зі 2018-2020 рр. ста но ви в більше  30 %. Но рма ти в ри зи ку  за га льно ї ко ро тко ї відкри то ї ва лю тно ї по зи ції на  про тя зі 2018-2020 рр. бу в у  ме жа х но рма ти ву .

Про ве де ни й а на ліз і о цінка  фіна нсо ви х ри зи ків ВА Т«Кре ди тпро мба нк» до во ди ть нео бхідність ство ре ння  е фе кти вно ї си сте ми  вну трішньо го  ко нтро лю , що  до зво ли ла  б о ціни ти  ри зи ки  ба нківсько ї дія льно сті та  вжи ти  за хо дів для  їх мініміза ції.

У спішни й ро зви то к ба нківсько ї си сте ми  і зни же ння  рівня  її ри зи ко ва но сті до ся гаю ться  за  ра ху но к ре а ліза ції спе ци фічни х при нци пів її фо рму ва ння . За да чі ба нків із ви я вле ння  ри зи ків і за по біга ння  їм зво дя ться  до  та ки х: ви я вле ння  мо жли ви х ви па дків ви ни кне ння  по те нційно ї не бе зпе ки ; по шу к дже ре л відшко ду ва ння  втра т; о цінка  ма сшта бів пе ре дба чу ва но го  зби тку ; о пти ма льне  спо лу че ння  ри зи ко ва но сті і при бу тко вості сво їх о пе ра цій. Для  ви ко на ння  за зна че ни х за да ч не о бхідно : ви я ви ти  при чи ни  і дже ре ла  ба нківськи х ри зи ків; зіста ви ти  мо жли ві втра ти  і ви го ди ; мінімізу ва ти  ри зи ки  при  про ве де нні ро зра ху нків і пла те жів; за бе зпе чи ти  о де ржа ння  на йбільшо го  при бу тку  при  мініма льни х ри зи ка х; за по біга ти  втра та м при  про ве де нні ба нківськи х о пе ра цій шля хо м про гно зу ва ння  і по м’я кше ння  на слідків не спри я тли ви х дій ко нку ре нтів, клієнтів, а  та ко ж змін за ко но да вства .

РОЗДІЛ 3. ШЛЯ ХИ  ВДО СКО НА ЛЕ ННЯ  У ПРА ВЛІННЯ  ФІНА НСО ВИ МИ  РИ ЗИ КА МИ  ВАТ "КРЕ ДИ ТПРО МБА НК"

3.1. Ро зро бка  на пря мків зни же ння  фіна нсо во го  ри зи ку  ко ме рційно го  ба нку

У спішна  дія льність ба нку  в ціло му  зна чно ю  міро ю  за ле жи ть від о бра но ї стра те гії у пра вління  ри зи ка ми . Ме та  про це су  у пра вління  ба нківськи ми  ри зи ка ми  по ля га є в їх о бме же нні а бо  мініміза ції, о скільки  по вністю  у ни кну ти  ри зи ків не мо жли во .

Ри зи ка ми  мо жна  і по трібно  свідо мо  у пра вля ти , ке ру ю чи сь та ки ми  пра ви ла ми :

у сі ви ди  ри зи ків вза ємо по в’я за ні;

ріве нь ри зи ку  по стійно  зміню ється  під впли во м ди на мічно го  о то че ння ;

ри зи ки , на  я кі на ра жа ю ться  ба нки , бе зпо се ре дньо  по в’я за ні з ри зи ка ми  їхніх клієнтів;

ба нкіри  по ви нні на ма га ти ся  у ни ка ти  ри зи ків на віть більше , ніж інші підпри ємці, о скільки  во ни  пра цю ю ть не  з вла сни ми , а  з чу жи ми  гро ши ма .

Що б до ся гти  у спіхів у  тій сфе рі дія льно сті, я ка  ха ра кте ри зу ється  підви ще но ю  ри зи ко ва ністю , ба нка м не о бхідно  ство рю ва ти  та  ро зви ва ти  си сте ми  у пра вління  ри зи ка ми . З їх до по мо го ю  ке рів­ни цтво  ба нку  змо же  ви я ви ти , о ціни ти , ло ка лізу ва ти  та  про ко н­тро лю ва ти  то й чи  інши й ри зи к.

Си сте ма  у пра вління  ри зи ка ми  скла да ється  з ро згля ну ти х да лі е ле ме нтів і підси сте м:

у пра вління  а кти ва ми  і па си ва ми ;

ре а ліза ція  кре ди тно ї по літи ки ;

у ста но вле ння  но рма ти вів і лімітів;

ціно у тво ре ння  про ду ктів і по слу г;

у пра влінськи й о блік та  фіна нсо ви й а на ліз;

ви мо ги  до  звітно сті та  до ку ме нто о бігу ;

о рга ніза ція  інфо рма ційно -а на літи чно ї слу жби ;

ро зпо діл по вно ва же нь у  про це сі при йня ття  ріше нь;

моніторинг;

а у ди т;

слу жба  бе зпе ки .

Сту пінь скла дно сті си сте ми  о ціню ва ння  ри зи ку  ма є відпо віда ти  сту пе ню  ри зи ко ва но сті се ре до ви ща , в я ко му  пра цю є ба нк. Си с­те ми  слід ство рю ва ти  за зда ле гідь, о скільки  втра ти  че ре з їх бра к мо жу ть зна чно  пе ре ви щи ти  ви тра ти  на  їх ство ре ння  та  впро ва д­же ння . Ти по ви м при кла до м та ко ї си сте ми  є си сте ма  кре ди тни х ре йти нгів, за  до по мо го ю  я ко ї о ціню ю ть кре ди тни й ри зи к по зи ча ль­ни ків за  різни ми  га лу зя ми , ви да ми  на да ни х по зи чо к, на пря ма ми  кре ди ту ва ння , ти па ми  по зи ча льни ків (ю ри ди чна  а бо  фізи чна  о со ба ) то що . Си сте ма  кре ди тни х ре йти нгів до по ма га є ке рівни цтву  ба нку  вста но ви ти  о бру нто ва ну  відсо тко ву  ста вку , я ка  вклю ча є ко мпе нса цію  за  взя ти й ба нко м ри зи к.

З по гля ду  мо жли во сте й за сто со ву ва ння  о кре ми х ме то дів у пра в­ління  до цільно  ви діли ти  кілька  гру п фіна нсо ви х ри зи ків, о б’єдна вши  їх за  о зна ко ю  за сто су ва ння  ти х чи  інши х ме то дів мініміза ції. Це  гру пи  ри зи ків, я кі мо жу ть бу ти :

диверсифіковані;

за стра хо ва ні;

прохеджовані;

зни же ні за  до по мо го ю  інте гро ва но го  у пра вління  а кти ва ми  і па си ва ми  ба нку .

Я кщо  ріве нь ри зи ку  з я ко їсь при чи ни  не  вда ється  мінімізу ва ти , ке рівни цтво  ба нку  мо же  при йня ти  ріше ння  про  йо го  о бме же ння . О бме же ння  ри зи ку  а бо  йо го  зни же ння  до  до пу сти мо го  рів­ня  до ся га ється  о бме же ння м о бся гів о пе ра цій, у  зв’я зку  з я ки ми  ви ни ка є ри зи к, і (а бо ) ско ро че ння м пе ріо ду  ча су , про тя го м я ко го  ба нк на ра жа ється  на  відпо відни й ри зи к. О бме же ння  о бся гів о пе ра цій за бе зпе чу є зме нше ння  мо жли ви х втра т, а  ско ро че ння  ри зи ко во го  пе ріо ду  да є змо гу  зни зи ти  ймо вірність на ста ння  не га ти вно ї по дії.

То му  в про це сі у пра вління  ри зи ка ми  ба нк ма є я кна йши рше  за сто со ву ва ти  ме то ди  їх мініміза ції, у до ско на лю ва ти  відо мі та  шу ка ти  но ві підхо ди  до  ви ріше ння  про бле м ри зи ко ва но сті дія ль­ності.

О дни м з напрямків зни же ння  фіна нсо во го  ри зи ку  ко ме рційно го  ба нку  є фо рму ва ння  стратегії у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми  за  до по мо го ю  се к’ю ри ти за ції, для  чо го  о бґру нто ва но  не о бхідність у до ско на ле ння  спо со бів у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми  шля хо м ви ко ри ста ння  се к’ю ри ти за ції а кти вів; та ко ж сфо рму льо ва но  ре ко ме нда ції з при ско ре ння  про це су  се к’ю ри ти за ції в У кра їні; за про по но ва но  стра те гію  у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми  у  ви гля ді ро зро бки  стру кту рно -ло гічни х схе м се к’ю ри ти за ції; ви діле но  но ви й ви д ри зи ку  – ри зи к не на ле жно го  у пра вління .

Поширені у  вітчи зня ній ба нківській пра кти ці та кі спо со би  у пра вління , я к ди ве рси фіка ція , ре зе рву ва ння , ліміту ва ння , стра ху ва ння  ри зи ків, не  мо жу ть за хи сти ти  ба нки  від ри зи ків в у мо ва х, що  по стійно  зміню ю ться . У  зв’я зку  з ци м на зріла  о б’єкти вна  не о бхідність вдо ско на ле ння  спо со бів у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми . А на ліз світо во го  до свіду  по ка за в, що  на йбільш е фе кти вни м спо со бо м у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми  є се к’ю ри ти за ція  а кти вів, за сто су ва ння  я ко го  в у кра їнськи х ба нка х та ко ж да сть по зи ти вни й ре зу льта т.

Для  при ско ре ння  про це су  се к’ю ри ти за ції в У кра їни  до цільно  вжи ти  ни зку  за ко но да вчо -но рма ти вни х та  о рга ніза ційни х за хо дів: ро зро би ти  ко де кс за ко нів “Про  се к’ю ри ти за цію  а кти вів”, за ко н “Про  кре ди тні де ри ва ти ви ”; ро зши ри ти  пе ре лік ба нківськи х о пе ра цій і ле гіти му ва ти  дія льність ба нків із ви пу ску  цінни х па пе рів, що  за свідчу ю ть пра ва  сто со вно  а кти вів (не  тільки  іпо те чни х), я кі се к’ю ри ти зу ю ть; до зво ли ти  пе ре да ва ти  пра ва  ви мо ги  за  кре ди тни ми  до го во ра ми  (не  ли ше  іпо те чни ми ) сто ро ннім інве сто ра м; у не сти  по пра вки  до  відпо відни х за ко но да вчи х а ктів У кра їни , по в'я за ні з ба нкру тство м е міте нта  та ки х цінни х па пе рів, су до ви м за хи сто м де ржа во ю  ви ко на ння  кре ди тни х де ри ва ти вів; при ско ри ти  ро зви то к на ціо на льни х ре йти нго ви х а ге нцій; ро зши ри ти  кількість по слу г стра хо ви х ко мпа ній; збільши ти  кількість фо рм де ржа вно ї підтри мки  а кти вів, що  се к’ю ри ти зу ю ть; ро зро би ти  но рма ти ві, я кі ре гу лю ю ть дія льність ба нків із ви пу ску  іпо те чни х цінни х па пе рів; до зво ли ти  по ку пце ві за хи сту  кре ди тно го  де ри ва ти ву  зміню ва ти  гру пу  ри зи ку  ба зи сно го  а кти ву  на  гру пу  ри зи ку  про да вця  за хи сту  до  о три ма ння  пла те жів.

За про по но ва на  стра те гія  у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми  вклю ча є ро зро бку  стру кту рно -ло гічни х схе м се к’ю ри ти за ції а кти вів із ви ко ри ста ння м іпо те чни х се рти фіка тів із фіксо ва но ю  до хідністю  (IСФД), іпо те чни х се рти фіка тів у ча сті (IСУ ), опціонного і фо рва рдно го  ко нтра ктів, а да пто ва ни х до  пра кти ки  ко ме рційни х ба нків У кра їни . При  цьо му  ро зро бле но  схе ми  я к із пе ре да ва ння м а кти вів у  до вірче  у пра вління  (ри с. 3), та к і бе з ньо го , а  е міте нто м ви сту па ю ть я к ба нк, що  сфо рму ва в пу л а кти вів са мо стійно , та к і ба нк, що  ку пи в у же  го то ви й пу л (ри с.3.1).

% за  кре ди т

% з IСФД

4

1

2

4

5

5

4

3

2

Ри с. 3.1 Довірча  се к’юритизація

Операції: 1*.* Ви да ва ння  кре ди тів, ре фо рму ва ння  іпо те чни х а кти вів у  консолідований іпо те чни й бо рг і фо рму ва ння  іпо те чно го  пу лу  ба нко м-кре ди то ро м. 2. Е місія  й ре а ліза ція  е міте нто м IСФД. У кла де ння о три ма ни х ко штів у  но ві кре ди ти  (інші а кти ви ) а бо  по га ше ння  сво їх зо бо в'я за нь. 3. Пе ре да ва ння  іпо те чни х а кти вів у  до вірчу  вла сність ба нку -у пра ви те лю . 4. У пра ви те ль зби ра є відсо тки  з кре ди тів і ви пла чу є вла сни ка м IСФД до хід із цінни х па пе рів, о де ржу ю чи  за  це  ко місійну  ви на го ро ду . За ли шо к ко штів він пе ре ра хо ву є е міте нту . 5. По га ше ння  кре ди тів по зи ча льни ка ми , по га ше ння  IСФД.

3

5

2

4

1

3

5

2

4

1

Рис. 3.2 Ба нк-е міте нт не  є ба нко м-кре ди то ро м

Операції: 1. Ви да ва ння  кре ди тів, ре фо рму ва ння  іпо те чни х а кти вів у  ко нсо лідо ва ни й іпо те чни й бо рг і фо рму ва ння  іпо те чно го  пу лу  ба нко м-кре ди то ро м. 2. Про да ж іпо те чни х а кти вів іншо му  ба нку . При  цьо му  відшко до ву ється  ва ртість а кти вів ба нку -кре ди то ру  і пе ре да ю ться  всі пра ва  вла сно сті на  ці а кти ви . 3. Е місія  й ре а ліза ція  ІСУ  ба нко м-е міте нто м інве сто ра м. Пе ре да ва ння  інве сто ра ми  іпо те чни х а кти вів у  до вірче  у пра вління  ба нку -е міте нту . У кла де ння  о де ржа ни х ко штів в інші а кти ви  а бо  по га ше ння  сво їх зо бо в'я за нь. 4. Ви пла та  по зи ча льни ка ми  відсо тків із кре ди тів і їх по га ше ння . 5. Ви пла та  е міте нто м до хо ду  з IСУ і їх по га ше ння .

Запропоновані схе ми  се к’ю ри ти за ції до зво ля ю ть підви щи ти  ліквідність ко ме рційни х ба нків, пе ре ро зпо діли ти  кре ди тни й ри зи к, по ліпши вши  та ки м чи но м стру кту ру  ба ла нсу , по кра щи ти  но рма ти ви  кре ди ту ва ння , за лу чи ти  до да тко ві ре су рси , зни зи ти  ти ск з бо ку  ре гу лю ю чи х о рга нів на  ка піта л ба нку  та  ін.

Схе ми  у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми  з ви ко ри ста ння м о пціо нно го  й фо рва рдно го  ко нтра ктів ма ю ть ри си  си нте ти чно ї се к’ю ри ти за ції та  до зво ля ю ть ви ве сти  а кти ви  на  по за ба ла нсо ві ра ху нки , не  за лу ча ю чи  при  цьо му  до да тко ви х ре су рсів. У  цьо му  ви па дку  та ко ж зни жу ється  ри зи к ко нце нтра ції на  о дно го  по зи ча льни ка  й по ліпшу ється  но рма ти в ре гу ля ти вно го  ка піта лу .

Під ча с ро зро бле ння  схе м у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми  бу ло  ви я вле но  но ви й ви д ри зи ку  – ри зи к не на ле жно го  у пра вління  а кти ва ми , я кій ви ни ка є при  пе ре да ва нні а кти вів у  до вірче  у пра вління  і ста но ви ть ри зи к не на ле жно го  ви ко на ння  до вірчи м у пра ви те ле м у зя ти х на  се бе  зо бо в'я за нь. У ра ху ва ння  цьо го  ри зи ку  при  ро зро бці стра те гії зни же ння  фіна нсо ви х ри зи ків до зво ли ть підви щи ти  е фе кти вність у пра вління  ба нко м, що  спри я ти ме  йо го  ро зви тку .

Про це с у пра вління  фіна нса ми  ба нку  пе ре дба ча є ско о рди но ва ну  ро бо ту  з ба нківськи м ба ла нсо м на  за са да х у ра ху ва ння  а льте рна ти вни х сце на ріїв зміни  ста вки  про це нта  та  ста ну  ліквідно сті ба нку , то бто  про це су  у пра вління  а кти ва ми  і зо бо в’я за ння ми  ба нку . На  на шу  ду мку , до цільно  ви діли ти  два  підхо ди  сто со вно  у пра вління  а кти ва ми  і па си ва ми  ба нку :

Бу хга лте рська  мо де ль, зміст я ко ї по ля га є в то му , що  о сно вно ю  стра те гічно ю  ме то ю  у пра вління  а кти ва ми  і па си ва ми  є ма кси ма ліза ція  чи сто го  про це нтно го  до хо ду  при  за да но му  рівні ри зи ку  а бо  мініміза ція  ри зи ку  при  за да но му  рівні чи сто го  про це нтно го  до хо ду . О сно во ю  бу хга лте рсько ї мо де лі у пра вління  є на сту пна  фо рму ла :

(3.1)



де Δ ЧПД - зміна  чи сто го  про це нтно го  до хо ду ;

Δ СП - зміна  ста вки  відсо тка ;

ГЕ П – різни ця  в о бся га х а кти вів і па си вів, чу тли ви х до  відсо тко во ї ста вки , з о дни м те рміно м по га ше ння .

За зна че не  рівня ння  відо бра жа є зв’я зо к між зміно ю  ста вки  відсо тка  та  зміно ю  чи сто го  про це нтно го  до хо ду . У  то му  ви па дку  ко ли  ви ни ка є не о бхідність у  по рівня нні по ка зни ків кілько х ба нків, до цільно  ви ко ри сто ву ва ти  по ка зни к “чи ста  про це нтна  ма ржа ”, я ки й мо жна  ро зра ху ва ти  за  фо рму ло ю :



(3.2)

де  ЧПМ- чи ста  про це нтна  ма ржа ;

ЧПД- чи сти й про це нтни й до хід;

СДА - се ре дня  су ма  до хо дни х а кти вів.

Ріве нь та  зміни  чи сто ї про це нтно ї ма ржі ба нку  мо жна  ха ра кте ри зу ва ти  я к пе рви нні чи нни ки , що  впли ва ю ть на  співвідно ше ння  “ри зи к – до хідність”. То му  вва жа ємо , що  чи ста  про це нтна  ма ржа  є фу нкцією  чу тли во сті до  зміни  відсо тко во ї ста вки , о бся гу  стру кту ри  до хідни х а кти вів та  зо бо в’я за нь. Чи ста  про це нтна  ма ржа  і чи сти й про це нтни й до хід слу гу ю ть о рієнти ро м в у пра влінні а кти ва ми  і па си ва ми , я ке  по ля га є в у пра влінні ро зри во м (ге по м) між чу тли ви ми  до  відсо тко во ї ста вки  а кти ва ми  і зо бо в’я за ння ми .

При  а на лізі дія льно сті вітчи зня ни х ба нків вста но вле но , що  чу тли ві до  про це нтно ї ста вки  па си ви  пе ре ви щу ю ть чу тли ві до  про це нтно ї ста вки  а кти ви , то бто  ба нки  ма ю ть від’ємни й ге п. А ле , на  жа ль, ста н ну льо во го  ге пу  цілко м не  ви клю ча є ри зи ку , по в’я за но го  зі зміно ю  ста вки  відсо тка , бо  відсо тко ві ста вки  за  а кти ва ми  та  зо бо в’я за ння ми  не  за вжди  вда ється  у зго ди ти .

Та ки м чи но м, бу хга лте рська  мо де ль у пра вління  а кти ва ми  та  па си ва ми  ба нку  о рієнто ва на  на  чу тли вість о го ло ше но го  при бу тку  до  не спо діва ни х змін ста вки  відсо тка , що  спри чи ня ю ть зміни  чи сто го  про це нтно го  до хо ду . То му  не е фе кти вне  у пра вління  про це нтни м ри зи ко м мо же  при зве сти  до  зме нше ння  при бу тків ба нку  та  про бле м, по в’я за ни х із ліквідністю  і пла то спро мо жністю .

Е ко но мічна  мо де ль да є змо гу  о ціни ти  ро змір вла сно го  ка піта лу  ба нку  шля хо м ви вче ння  ста ну  йо го  ліквідно сті. При  цьо му  ри нко ва  ціна  ка піта лу  ба нку  ви зна ча ється  я к різни ця  між ри нко во ю  ціно ю  а кти вів і па си вів, що  да є змо гу  о ціни ти  ри зи ко вість ди ско нто ва ни х по то ків го тівко ви х ко штів. Із то чки  зо ру  у пра вління  а кти ва ми  та  па си ва ми , в е ко но мічній мо де лі а кце нт ро би ться  на  чу тли во сті вла сно го  ка піта лу  ба нку  до  зміни  ста вки  відсо тка  в у сьо му  о бся зі за лу че ни х ни м ко штів. Ме жі про гно зу ва ння  за  е ко но мічно ю  мо де ллю  ши рші, бо  о хо плю ю ть більши й те рмін, ніж пе ре дба ча ється  за  бу хга лте рсько ю  мо де ллю .

При  ро згля ді філо со фськи х ка те го рій “ціль” та  “за да ча ”, ви хо дя чи  з їх діа ле кти чно ї єдно сті, ро зкри то  співвідно ше ння  ци х ка те го рій я к за га льно го  і ча стко во го  для  е фе кти вно го  ме не джме нту  ба нку  на  фо ндо во му  та  інши х се гме нта х фіна нсо во го  ри нку .

Ви зна че ння  ме не джме нту  дія льно сті ба нку  на  фо ндо во му  ри нку  я к скла до во ї ча сти ни  за га льно ба нківсько го  ме не джме нту  да є змо гу  сфо рму лю ва ти  йо го  ціль я к за бе зпе че ннч е фе кти вно го  за сто су ва ння  фіна нсо ви х інстру ме нтів фо ндо во го  ри нку  для  за бе зпе че ння  при бу тко во ї дія льно сті ба нку .

Ви хо дя чи  із за про по но ва но го  тра кту ва ння , за да ча  ме не джме нту  дія льно сті ба нку  на  фо ндо во му  ри нку  мо же  бу ти  пре дста вле на  чо ти рма  скла до ви ми  (ди в. ри с. 3.3):

о пти міза ція  пе ре ліку  та  стру кту ри  о пе ра цій, я кі бе зпо се ре дньо  за бе зпе чу ю ть при бу тко вість ба нку  шля хо м е фе кти вно го  за сто су ва ння  фіна нсо ви х інстру ме нтів на  о дно му  із се гме нтів фіна нсо во го  ри нку , а  са ме  – фо ндо во му ;

ре су рсна  підтри мка  дія льно сті ба нку  на  інши х се гме нта х фіна нсо во го  ри нку ;

мініміза ція  ри зи ків здійсне ння  а кти вни х о пе ра цій на  інши х се гме нта х фіна нсо во го  ри нку ;

га ра нтійне  за бе зпе че ння  зо бо в’я за нь ба нку  за  вла сни ми  а кти вно -па си вни ми  о пе ра ція ми  а бо  го спо да рськи ми  о пе ра ція ми  тре тіх о сіб.

Ціль ме не джме нту  дія льно сті ба нку  на  фо ндо во му  ри нку :

е фе кти вне  за сто су ва ння  фіна нсо ви х інстру ме нтів для  за бе зпе че ння  при бу тко во ї дія льно сті

**Задача 1:**

О пти міза ція  пе ре ліку  та  стру кту ри  о пе ра цій, я кі бе зпо се ре дньо  за бе зпе чу ю ть при бу тко вість ба нку  шля хо м е фе кти вно го  за сто су ва ння  фіна нсо ви х інстру ме нтів на  фо ндо во му  ри нку

**Задача 2:**

Ре су рсна  підтри мка  дія льно сті ба нку  на  інши х се гме нта х фіна нсо во го  ри нку

**Задача 3:**

Мініміза ція  ри зи ків здійсне ння  а кти вни х о пе ра цій на  інши х се гме нта х фіна нсо во го  ри нку

**Задача 4:**

Га ра нтійне  за бе зпе че ння  зо бо в’я за нь за  вла сни ми  а кти вно -па си вни ми  о пе ра ція ми  а бо  го спо да рськи ми  о пе ра ція ми  тре тіх о сіб

Рис. 3.3 Стру кту ра  ціле й та  за да ч ме не джме нту  дія льно сті ба нку  на  фо ндо во му  ри нку

У  про це сі до слідже ння  ро зро бле но  кри те ріа льні о зна ки  та  до слідже но  стру кту ру  ви дів дія льно сті з цінни ми  па пе ра ми  я к пре дме та  ме не джме нту  ба нку  на  фо ндо во му  ри нку . Дво єди на  при ро да  ба нку  зу мо влю є йо го  у ніве рса лізм на  фо ндо во му  ри нку . Це  за свідчу є різно ма нітність ви дів йо го  дія льно сті на  цьо му  ри нку :

то ргівля  цінни ми  па пе ра ми ;

де по зи та рна  дія льність збе ріга ча ;

у пра вління  цінни ми  па пе ра ми ;

ве де ння  ре єстрів вла сни ків цінни х па пе рів;

кре ди тна  дія льність з за сто су ва ння м цінни х па пе рів;

дія льність по  на да нню  зо бо в’я за нь за  бо рго ви ми  цінни ми  па пе ра ми ;

е місійна  дія льність.

Це й пе ре лік по вністю  ко ри гу є з пе ре ліко м за да ч ме не джме нту  дія льно сті ба нку  на  фо ндо во му  ри нку  та  по вно ю  міро ю  за бе зпе чу є їх ви ко на ння . Стру кту ра  пре дста вле на  у  ве рти ка льно  підпо ря дко ва но му  чо ти рьо хла нцю го во му  фо рма ті: ви д дія льно сті – ти п дія льно сті – гру па  о пе ра цій – о пе ра ція .

Ба нк є єди ни м су б’єкто м фо ндо во го  ри нку , я ки й ма є пра во  здійсню ва ти  всі ви ди  дія льно сті, за  ви ня тко м о рга ніза ції то ргівлі (ди в. та бл. 3.1). У ніве рса лізм, вла сти ви й го спо да рській дія льно сті ба нку , зу мо влю є те , що  ме не джме нт ба нку  на  фо ндо во му  ри нку  по рівня но  з не ба нківськи ми  у ста но ва ми  – про фе сійни ми  у ча сни ка ми  фо ндо во го  ри нку  ма є п’я ть о со бли во сте й:

Та ки ми  о со бли во стя ми  є:

1. На я вність до да тко во го  ко нтро лю ю чо го  о рга ну .

2. До да тко ві ви мо ги  по  ліце нзу ва нню .

3. До да тко во  ро зга лу же на  си сте ма  е ко но мічни х но рма ти вів.

До да тко ві ви мо ги  по  ре зе рву ва нню .

5. До да тко ві о рга ніза ційні ви мо ги .

Де та льни й а на ліз на ве де ни х ви ще  о со бли во сте й до зво ля є зро би ти  та кі ви сно вки :

1. Чо ти ри  з п’я ти  на ве де ни х о со бли во сте й ба нківсько го  ме не джме нту  при та ма нні всій си сте мі ба нківсько го  ме не джме нту . В то й же  ча с до да тко ві о рга ніза ційні ви мо ги  є спе ци фічни ми , ха ра кте рни ми  ви клю чно  для  ме не джме нту  ба нку  на  фо ндо во му  ри нку .

2. На я вність до да тко ви х о рга ніза ційни х ви мо г ро би ть стру кту рну  по бу до ву  ба нку  фа кто ро м, що  спри чи ню є о со бли во сті ба нківсько го  ме не джме нту  на  фо ндо во му  ри нку .

Для  до ся гне ння  ціле й до слідже ння  ви ко ри ста но  ме то д е кспе ртно го  о пи ту ва ння . А на лізу  підля га ли  відпо віді 49 ре спо нде нтів, я кі пре дста вля ли  36 ба нків з 6 ре гіо нів У кра їни . На  підста ві ко мпле ксно го  а на лізу  відпо віде й ре спо нде нтів бу ли  о бгру нто ва ні кри те рії о пти міза ції о рга ніза ційно ї стру кту ри  ба нку .

Таблиця 3.1

По рівня льна  ха ра кте ри сти ка  мо жли во сте й су б’єктів підпри ємни цько ї дія льно сті по  здійсне нню  ви дів дія льно сті на  фо ндо во му  ри нку

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Су б’єкти  фо ндо во го  ри нку | Ви ди  дія льно сті на  фо ндо во му  ри нку | | | | | | | | |
| Торгівля | Де по зи та рна | Ро зра ху нко во  – кліри нго ва | У пра вління  цінни ми  па пе ра ми | Ве де ння  ре єстру | О рга ніза ція  то ргівлі | Кредитна | На да ння  зо бо в’я за нь | Емісійна |
| Ба нк | ● | ● | ◒ | ● | ● | ○ | ● | ● | ● |
| Підпри ємство  – су б’єкт го спо да рсько ї дія льно сті | ○ | ○ | ○ | ○ | ○ | ○ | ◒ | ● | ● |
| То рго ве ць цінни ми  па пе ра ми | ● | ● | ○ | ● | ○ | ○ | ◒ | ● | ● |
| Реєстратор | ○ | ○ | ○ | ○ | ● | ○ | ◒ | ● | ● |
| Де по зи та рій | ○ | ● | ◒ | ○ | ○ | ○ | ○ | ○ | ● |
| Інве сти ційни й фо нд | ○ | ○ | ○ | ○ | ○ | ○ | ○ | ○ | ◒ |
| Фо ндо ва  біржа | ○ | ○ | ○ | ○ | ○ | ● | ○ | ○ | ● |
| То ргіве льно  – інфо рма ційна  си сте ма | ○ | ○ | ○ | ○ | ○ | ● | ○ | ○ | ● |

Зна че ння  си мво лів: (●) - дія льність здійсню ється  в по вно му  о бся зі;

(◒) – дія льність здійсню ється  в не по вно му  о бся зі;

(○) – дія льність не  здійсню ється .

О пти міза цію  стру кту рно ї по бу до ви  ба нківсько ї си сте ми  слід здійсню ва ти , ви хо дя чи  з трьо х о сно вни х кри те ріїв:

я кість на  всіх е та па х о пе ра ції з цінни ми  па пе ра ми  зо кре ма  та  а кти вно -па си вни х о пе ра цій в ціло му  (в пе ршу  че ргу  - на  е та пі при йня ття  у пра влінсько го  ріше ння );

о пе ра ти вність підго то вки , ви ко на ння  та  ко нтро лю  ви ко на ння  у пра влінсько го  ріше ння ;

зни же ння  ви тра т ба нку  на  здійсне ння  всіх ви дів а кти вно -па си вни х о пе ра цій, у  то му  чи слі і з цінни ми  па пе ра ми .

Ви хо дя чи  з на ве де ни х кри те ріїв, змо де льо ва но  о пти ма льну  о рга ніза ційну  стру кту ру  ба нку , я ка  за бе зпе чу є ко мпле ксни й у ніфіко ва ни й підхід до  здійсне ння  а кти вни х о пе ра цій фо ндо во му  ри нку . Схе ма  по бу до ви  ба нку  у  ро зрізі стру кту рни х підро зділів за  ди візіо нни м при нци по м, з у ра ху ва ння м ви мо г но рма ти вни х до ку ме нтів при ве де на  на  ри с. 3.4.

міддл-о фіс

о пе ра цій з цінни ми  па пе ра ми

міддл-о фіс

кре ди тни х о пе ра цій

міддл-о фіс

ва лю тни х о пе ра цій

міддл-о фіс

казначейства

міддл-о фіс ре су рсни х о пе ра цій

бе к-о фіс

о пе ра цій з цінни ми  па пе ра ми

бе к-о фіс

кре ди тни х о пе ра цій

бе к-о фіс

ва лю тни х о пе ра цій

бе к-о фіс ка зна че йства

бе к-о фіс

ре су рсни х о пе ра цій

фро нт-о фіс

о пе ра цій з цінни ми  па пе ра ми

фро нт-о фіс

кре ди тни х о пе ра цій

фро нт-о фіс

ва лю тни х о пе ра цій

фро нт-о фіс ка зна че йства

фро нт-о фіс

ре су рсни х о пе ра цій

фро нт-о фіс де па рта ме нту  а кти вно -па си вни х о пе ра цій ба нку

міддл-о фіс де па рта ме нту  а кти вно -па си вни х о пе ра цій ба нку

бе к-о фіс де па рта ме нту  а кти вно -па си вни х о пе ра цій ба нку

Юридичний

де па рта ме нт,

фінансовий

де па рта ме нт

О пе ра ційни й де па рта ме нт,

контрольно –

ре візійни й

департамент

Ри с. 3.4 Схе ма  по бу до ви  ба нку  у  ро зрізі стру кту рни х підро зділів за  ди візіо нни м при нци по м, з у ра ху ва ння м ви мо г но рма ти вни х до ку ме нтів.

Схе ма  по бу до ви  ба нку  пе ре дба ча є на я вність трьо х стру кту рни х підро зділів, я кі, за ле жно  від фу нкціо на льно го  при зна че ння  мо жу ть бу ти  по йме но ва ні я к фро нт-, міддл- та  бе к-о фіс. При  цьо му  ю ри ди чни й та  фіна нсо ви й де па рта ме нти  є підтри мко ю  міддл-о фіс, а  о пе ра ційни й та  ко нтро льно -ре візійни й де па рта ме нти  є підтри мко ю  бе к-о фіс. А ле , відпо відно  до  ви мо г чи нно го  за ко но да вства  бе к-о фіс о пе ра цій з цінни ми  па пе ра ми  по ви не н бу ти  ви діле ни й в о кре ми й стру кту рни й підро зділ.

На  о сно ві про ве де но го  а на лізу  ро зро бле но  ба га то мірну  кла си фіка цію  фо ндо ви х ри зи ків. У то чне но  те о ре ти чні а спе кти  по ня ття  “ри зи к” сто со вно  фо ндо во го  ри нку , а  та ко ж о ха ра кте ри зо ва но  о кре мі ви ди  ри зи ків. Я к пе рви нна  кла си фіка ційна  о зна ка  ви ко ри сто ву ється  ха ра кте р ри зи ків, то бто  при чи на  гро шо ви х втра т.

Слід за зна чи ти , що  на ве де на  кла си фіка ція  (ди в. ри с. 3.5) є за га льно ю , то бто  о хо плю є всі ри зи ки , я кі зу стріча ю ться  на  фо ндо во му  ри нку .

Та ко ж ви діле но  шість на йбільш за га льни х о зна к, я кі кла си фіку ю ть ри зи ки , та к би  мо ви ти , у  різни х пло щи на х, то бто  ро бля ть кла си фіка цію  ба га то мірно ю . Це й пе ре лік не  є ви че рпни м. Йо го  мо жна  до по вни ти  пра кти чно  бе зме жно , ви хо дя чи  з о со бли ви х, спе ци фічни х ціле й, я кі ви ни ка ю ть пе ре д до слідни ко м при  ви ріше нні ко нкре тно ї за да чі.

Впе рше  у  вітчи зня ній пра кти ці па ра ме три , що  ха ра кте ри зу ю ть ри зи к-ме не джме нт на  фо ндо во му  ри нку  та  ви ко ри сто ву ю ться  у  міжна ро дній пра кти ці, про е ци ру ю ться  сто со вно  су ча сно го  фо ндо во го  ри нку  У кра їни . З ви ко ри ста ння м ци х па ра ме трів ро зро бле ни й у ніве рса льни й а лго ри тм відне се ння  цінно го  па пе ру  до  о дно го  з по ртфе лів ба нку  (ди в. ри с. 3.6). А лго ри тм вміщу є в се бе  п’я ть е та пів, я кі ба зу ю ться  на  п’я ти  кри те рія х, а  са ме :

сту пінь за ле жно сті е міте нта  від а кціо не ра ;

на мір ба нку  що до  цінно го  па пе ру ;

мо жли вість ба нку  до три му ва ти сь пе рви нно го  на міру ;

ста н ри нку  цінно го  па пе ру ;

кри те рій ча су  (те рмін зна хо дже ння  в по ртфе лі).

Фо ндо ві ри зи ки

Ри зи ки  гро шо ви х ви тра т, по в’я за ні з відсу тністю  ко ме рційно го  у спіху

Ри зи ки  гро шо ви х ви тра т, по в’я за ні з по ру ше ння м чи нни х но рм пра во во го  ха ра кте ру

Ри зи к по вно ї

втра ти  а кти ву

Ри зи к фізи чно ї втра ти  а кти ву

Ри зи к о бігу  па пе ра  не за ре єстро ва но го  ви пу ску

Ри зи к зу пи не ння  о бігу  па пе ра

Кре ди тни й ри зи к

Ри зи к гро шо ви х втра т вна слідо к по ру ше ння  ви мо г но рм до ку ме нтів (до го вірно го  ха ра кте ру )

Ри зи к гро шо ви х втра т вна слідо к по ру ше ння  за га льно го  законодавства

Ри зи к гро шо ви х втра т вна слідо к по ру ше ння  за ко но да вства , що  ре гу лю є дія льність ба нку  я к фіна нсо во -кре ди тно ї у ста но ви

Ри зи к гро шо ви х втра т вна слідо к по ру ше ння  за ко но да вства , що  ре гу лю є дія льність ба нку  я к то ргівця  цінни ми  па пе ра ми

Ри зи к ча стко во ї

втра ти  а кти ву

Ри зи к зміни  ва рто сті гро ше й у  ча сі

Ва лю тни й ри зи к

Ри зи к ри нко во ї ко н’юнктури

Ри зи к гро шо ви х втра т вна слідо к по ру ше ння  но рм до ку ме нтів до го вірно го  ха ра кте ру

Ри зи к відсу тно сті а кти ву , я ки й є пре дме то м до го во ру

Ри зи к те хнічни х (те хно ло гічни х) пе ре бо їв

О пе ра ційни й ри зи к

Ри зи к про ти дії тре тіх о сіб

Рис. 3.5. Кла си фіка ція  фо ндо ви х ри зи ків для  ціле й ме не джме нту  ба нку  на  фо ндо во му  ри нку .

Акції

Бо рго ві ЦП

ІС за кри ти х

нве сти ційни х фо ндів

ІС відкри ти х

інве сти ційни х фо ндів

Інве сти ційні се рти фіка ти

(ІС)

А кції та  інші ЦП з не фіксо ва ни м при бу тко м

Цінні па пе ри  (ЦП)

А кти вни й ри но к

Не а кти вни й ри но к

Продати

По ртфе ль на  інве сти ції

Ве де ться  ко нсо лідо ва на  звітність

Не  ве де ться  ко нсо лідо ва на  звітність

Ме нше  20% ста ту тно го  фонду

Більше  20% ста ту тно го  фо нду

Зна чни й впли в

Не зна чни й впли в

Примітка: Зв'я зки  ви ко ри сто ву ю ться  ви клю чно  для  бо рго ви х цінни х па пе рів та  інве сти ційни х се рти фіка тів за кри ти х інве сти ційни х фо ндів.

Ко ло  о бігу

необмежено

Ко ло  о бігу  о бме же но

Акції

відкри ти х а кціо не рни х то ва ри ств

А кції за кри ти х а кціо не рни х то ва ри ств

ЦП, що  ре фіна нсу ю ться  На ціо на льни м ба нко м України

Інші ЦП

Ко ло  о бігу  ви зна че но  у мо ва ми  ви пу ску

По ртфе ль на  про да ж

По ртфе ль вкла де нь у  до чірні ко мпа нії

По ртфе ль па йо во ї у ча сті

Тримати

Стро к до  по га ше ння  більше  1 ро ку

Стро к до  по га ше ння  ме нше  1 ро ку

Етап1

Е та п 2

Етап 3

Е та п 4

Етап 5

Ри с. 3.6 А лго ри тм при йня ття  ме не джме нто м ба нку  ріше ння  про  інве сти ційну  ха ра кте ри сти ку  цінно го  па пе ра .

Для ВА Т«Кре ди тпро мба нк» за про по но ва но  о рга ніза ційну  по бу до ву  слу жби  ко нтро лінгу , я ка  пре дста вле на  та ки ми  о сно вни ми  від­діла ми  (у пра вління ми ): стра те гічно го  пла ну ва ння  а бо  стра те гічно го  ко нт­ро лінгу ; фіна нсо во го  пла ну ва ння  а бо  о пе ра ти вно го  ко нтро лінгу ; ри зи к-ко нтро лінгу  та  про е ктно го  ко нтро лінгу ; інфо рма ційно го  ме не дж­менту.

З ме то ю  за бе зпе че ння  інте гра ції у пра вління  ри зи ка ми  із пла ну ­ва ння м, а на лізо м і ко нтро ле м ре ко ме ндо ва но  вве сти  по са ду  ри зи к-ко нтро ле ра , я ки й не сти ме  відпо віда льність за  кла си фіка цію  та  ро зро бку  ма три ці ри зи ків; ви бір ма те ма ти чни х ме то дів і си сте ми  по ка зни ків ви міру  ри зи ків, ви зна че ння  за га льно ї ри зи ко во ї по зи ції ба нку  та  ко нтро ль за  її до три ма ння м; ро зро бку  шка ли  пре мії за  ри зи к. Це  до зво ли ть підпо ря дку ва ти  ри зи ко ву  скла до ву  за га льно му  про це су  пла ну ­ва ння  дія льно сті ба нку  та  по си ли ти  ко нтро ль за  не ю , чітко  ро зме жу ва ти  по вно ва же ння  ри зи к-ме не дже ра  та  ри зи к-ко нтро ле ра , що  в кінце во му  підсу мку  спри я ти ме  підви ще нню  е фе кти вно сті ба нківсько го  ме не джме нту .

Оцінку ре зу льта ти вно сті ко нтро лінгу  про по ну ється  ви зна ча ти  за  си сте мо ю  кри те ріїв, що  відо бра жу ю ть йо го  ста ту с у  ба нківсько му  ме не ­джме нті (за  сту пе не м у ча сті ко нтро ле ра  в у пра влінні стра те гічни м та  о пе ра ти вни м по ртфе ля ми , рівне м ви ко ри ста ння  су ча сни х інстру ме нтів ко нтро лінгу , а  та ко ж о рга ніза ційно го , про гра мно го  та  ка дро во го  за бе зпе ­че ння ), е ко но мічни й ре зу льта т дія льно сті слу жби  ко нтро лінгу  (за  по ка з­ни ка ми  – ча стка  ви тра т на  ре а ліза цію  за вда нь ко нтро лінгу  в за га льно ба нківськи х ви тра та х, ви тра ти  на  у три ма ння  о дно го  ко нтро ле ра  по рів­ня но  з а на ло гічни м по ка зни ко м по  підро зділа х мідл-о фісу  ба нку , о бся г по слу г ко нтро ле ра  та  інши ми ), я кість ро бо ти  слу жби  ко нтро лінгу  (ко мпе ­те нтність і е ти ка  по ве дінки  ко нтро ле ра , о пе ра ти вність ви ріше ння  про бле м ме не джме нту ). Відпо відно  до  си сте ми  кри те ріїв ро зро бле но  а нке ти  для  о цінки  ста ту су  ко нтро лінгу  в ба нківсько му  ме не джме нті та  я ко сті ро бо ти  йо го  слу жби , а  та ко ж пе ре лік по ка зни ків і шка лу  про міжно ї та  інте гра льно ї о цінки  ре зу льта ти вно сті ко нтро лінгу .

ВИСНОВКИ

У  ди пло мній ро бо ті ро зро бле ні те о ре ти ко -ме то до ло гічні за са ди  і пра кти чні ре коме нда ції що до  вдо ско на ле ння  у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми  ВАТ "Кре ди тпро мба нк", а  та ко ж стра те гічні на пря ми  ро зви тку  на  о сно ві а на лізу  на я вни х те нде нцій і по те нціа лу  ба нківсько ї дія льно сті. О три ма ні в ро бо ті ре зу льта ти  до зво ля ть вдо ско на ли ти  о рга ніза ційно -е ко но мічни й ме ха нізм у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми  ВАТ "Кре ди тпро мба нк".

Про ве де ні до слідже ння  до зво ля ю ть зро би ти  та кі ви сно вки .

Те рміно ло гічни й а на ліз по ня ття  “кре ди тни й ри зи к” свідчи ть, що  на я вні ви зна че ння  є ду же  ву зьки ми , о скільки  відби ва ю ть тільки  о кре мі стру кту рні е ле ме нти  ри зи ку  й не  вра хо ву ю ть чи нни к впли ву  фіна нсо ви х по се ре дни ків на  ріве нь кре ди тно го  ри зи ку . Для  е фе кти вно го  у пра вління  кре ди тни м ри зи ко м йо го  до цільно  ро згля да ти  з ши ро ко ї і ву зько ї то чо к зо ру . У  ши ро ко му  ро зу мінні о сно во по ло жни м у  по ня тті “кре ди тни й ри зи к” є вра ху ва ння  всіх стру кту рни х е ле ме нтів кре ди тно го  ри зи ку , а  са ме : о б'єктів і су б'єктів кре ди тни х о пе ра цій, а  та ко ж фіна нсо ви х по се ре дни ків, я кі не пря мо  впли ва ю ть на  ріве нь кре ди тно го  ри зи ку . У  ву зько му  ро зу мінні кре ди тни й ри зи к – це  ри зи к по ру ше ння  при нци пів кре ди ту ва ння , де  о б'єкто м є тільки  о пе ра ція  з ви да ва ння  кре ди ту , а  су б'єкто м – о кре ми й по зи ча льни к.

Не о дно зна чне  ро зу міння  в е ко но мічній те о рії су тно сті кре ди тно го  ри зи ку  не га ти вно  відби ло ся  й на  йо го  кла си фіка ції, я ка  місти ть не зна чну  кількість кри те ріїв і ха ра кте ри зу є йо го  о кре мі сто ро ни . За про по но ва на  кла си фіка ція  кре ди тно го  ри зи ку  вклю ча є та кі о зна ки , я к о б'єкти  кре ди тни х о пе ра цій; су б'єкти  кре ди тно го  ри нку ; ча со ви й чи нни к; ве ли чи на  ри зи ку ; на ле жність до  кра їни  фу нкціо ну ва ння  су б'єктів кре ди тни х о пе ра цій; ва лю та  про ве де ння , що  до зво ля є ро зши ри ти  у я вле ння  про  ри зи к і підви щу є е фе кти вність у пра вління  ба нко м у за га лі і в у мо ва х кри зо ви х си ту а цій зо кре ма .

До слідже ння  вну трішніх чи нни ків ви ни кне ння  ри зи ку  ліквідно сті у  вітчи зня ни х ба нка х по ка за ло , що  на  йо го  ріве нь не га ти вно  впли ва ю ть не до ско на ле  гру пу ва ння  а кти вів за  сту пе не м ліквідно сті й не до ста тні о бся ги  до вго стро ко ви х ре су рсів для  про ве де ння  а кти вни х о пе ра цій на  три ва ли й те рмін. Та к, до вго стро ко ві кре ди ти  фіна нсу ю ться  за  ра ху но к до вго стро ко ви х де по зи тів у  се ре дньо му  всьо го  на  64%, що  зу мо влю є не о бхідність по шу ку  інши х до вго стро ко ви х ре су рсів, крім де по зи тів. За про по но ва на  стра те гія  зни же ння  ри зи ку  ліквідно сті вклю ча є: 1) у до ско на ле ння  кла си фіка ції а кти вів за  сту пе не м ліквідно сті з у ра ху ва ння м кла су  по зи ча льни ка  (е міте нта /ко нтра ге нта ), ви ду  й те рміну  за бо рго ва но сті; 2) підви ще ння  стійко сті ре су рсно ї ба зи  за  ра ху но к збільше ння  ба нка ми  о бся гів е місії цінни х па пе рів вла сно го  бо ргу  із се ре дньо го  зна че ння  1,2% до  ста нда ртни х у  світо вій пра кти ці 20% та  їх ро зміще ння  на  вну трішньо му  і зо внішньо му  фо ндо во му  ри нка х.

А на ліз на я вни х у  вітчи зня ній і світо вій ба нківській пра кти ці ме ха нізмів о цінки  фіна нсо ви х ри зи ків свідчи ть, що  че ре з ни зку  не до ліків во ни  не а де ква тно  відо бра жа ю ть ріве нь кре ди тно го  ри зи ку  і ри зи ку  ліквідно сті, зни жу ю чи  та ки м чи но м е фе кти вність у пра вління  ни ми . У  зв'я зку  з ци м ви ни ка є не о бхідність вдо ско на ле ння  ме то до ло гії а на лізу  фіна нсо ви х ри зи ків у  ко ме рційни х ба нка х У кра їни . О дни м із на пря мів підви ще ння  е фе кти вно сті а на лізу  є ви ко ри ста ння  пра ви л те о рії не чітки х мно жи н (ма три чни х схе м і не чітки х кла си фіка то рів) і ро зро бле ння  на  їхній о сно ві при нци по во  но ви х ме ха нізмів о цінки  кре ди тно го  ри зи ку  та  ри зи ку  ліквідно сті.

За про по но ва ні ме ха нізми  у пра вління  кре ди тни м ри зи ко м і ри зи ко м ліквідно сті на  о сно ві їх о цінки , на  відміну  від на я вни х ме то дів о цінки , до зво ля ю ть вра хо ву ва ти  інди віду а льні о со бли во сті су б'єкта  го спо да рю ва ння  шля хо м зміни  зна чу що сті ти х а бо  інши х чи нни ків у  ко мпле ксній о цінці, впли в су б'єкти вно го  чи нни ка  на  про це с при йня ття  ріше нь, а  та ко ж ма кси ма льно  то чно  о ціни ти  ріве нь ри зи ку  на  ста дії пла ну ва ння  й ре гу лю ва ння  фіна нсо ви х о пе ра ції та  ви я ви ти  чи нни ки , я кі не га ти вно  впли ва ю ть на  ріве нь ри зи ку , що  о пти мізу є про це с у пра вління  ни ми .

Ви вче ння  світо во го  до свіду  мініміза ції фіна нсо ви х ри зи ків свідчи ть про  те , що  на йбільш е фе кти вни м спо со бо м у пра вління  є се к’ю ри ти за ція  а кти вів, а да пта ція  я ко ї в у кра їнськи х ба нка х та ко ж да сть по зи ти вни й ре зу льта т. Ро зро бле на  стра те гія  у пра вління  фіна нсо ви ми  ри зи ка ми  у  фо рмі схе м се к’ю ри ти за ції вра хо ву є чи нне  за ко но да вство  і до зво ля є ро зв’я за ти  ни зку  про бле м, по в'я за ни х із во ло діння м а кти ва ми , а  са ме : зни зи ти  ри зи к ліквідно сті ко ме рційни х ба нків; пе ре ро зпо діли ти  кре ди тни й ри зи к; зме нши ти  ри зи к ко нце нтра ції на  о дно го  по зи ча льни ка ; за лу чи ти  до да тко ві ре су рси ; збільши ти  о бся ги  кре ди ту ва ння  за  на я вно го  рівня  ка піта ліза ції; при ско ри ти  ліквіда цію  ба нків-ба нкру тів та  ін.

Для ВА Т«Кре ди тпро мба нк» за про по но ва но  о рга ніза ційну  по бу до ву  слу жби  ко нтро лінгу , я ка  пре дста вле на  та ки ми  о сно вни ми  від­діла ми  (у пра вління ми ): стра те гічно го  пла ну ва ння  а бо  стра те гічно го  ко нт­ро лінгу ; фіна нсо во го  пла ну ва ння  а бо  о пе ра ти вно го  ко нтро лінгу ; ри зи к-ко нтро лінгу  та  про е ктно го  ко нтро лінгу ; інфо рма ційно го  ме не дж­менту.

З ме то ю  за бе зпе че ння  інте гра ції у пра вління  ри зи ка ми  із пла ну ­ва ння м, а на лізо м і ко нтро ле м ре ко ме ндо ва но  вве сти  по са ду  ри зи к-ко нтро ле ра , я ки й не сти ме  відпо віда льність за  кла си фіка цію  та  ро зро бку  ма три ці ри зи ків; ви бір ма те ма ти чни х ме то дів і си сте ми  по ка зни ків ви міру  ри зи ків, ви зна че ння  за га льно ї ри зи ко во ї по зи ції ба нку  та  ко нтро ль за  її до три ма ння м; ро зро бку  шка ли  пре мії за  ри зи к. Це  до зво ли ть підпо ря дку ва ти  ри зи ко ву  скла до ву  за га льно му  про це су  пла ну ­ва ння  дія льно сті ба нку  та  по си ли ти  ко нтро ль за  не ю , чітко  ро зме жу ва ти  по вно ва же ння  ри зи к-ме не дже ра  та  ри зи к-ко нтро ле ра , що  в кінце во му  підсу мку  спри я ти ме  підви ще нню  е фе кти вно сті ба нківсько го  ме не джме нту .

У ВА Т "Кредитпромбанк" відно сни й за па с міцно сті у  2020 до рівню є 33,0 %, що  по зи ти вно  ха ра кте ри зу є я кість у пра вління  ри зи ка ми  в ба нку , про ти  по пе ре дніх ро ків де  да ни й по ка зни к бу в ме нше  ніж 30 %.

О три ма ні да ні підтве рджу ю ть, що  ри зи ко вість о пе ра цій ба нку  зни зи ла сь за  ра ху но к зни же ння  пи то мо ї ва ги  по стійни х ви тра т.