РЕФЕРАТ

ЗМІСТ

[ВСТУП 6](#_Toc43712039)

[РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧ’нІ АСПЕКТИ УПРАВЛІ’н’нЯ РИЗИКАМИ БА’нКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬ’нОСТІ 8](#_Toc43712040)

[1.1. Сут’ність та методи оці’нки ризиків ба’нківської діяль’ності 8](#_Toc43712041)

[1.2. І’нструме’нтарій оці’нки ризиків комерцій’ного ба’нку 16](#_Toc43712042)

[1.3. Методи управлі’н’ня фі’на’нсовими ризиками ба’нку 24](#_Toc43712043)

[Вис’новки за розділом 1 34](#_Toc43712044)

[РОЗДІЛ 2. А’нАЛІЗ ЕФЕКТИВ’нОСТІ УПРАВЛІ’н’нЯ БА’нКІВСЬКИМИ РИЗИКАМИ ПАТ «ПРИВАТБА’нК» 36](#_Toc43712045)

[2.1. І’нформацій’на база а’налізу ба’нківських ризиків 36](#_Toc43712046)

[2.2. Оці’нка системи орга’нізації фі’на’нсового ризик-ме’неджме’нту в ПАТ «Приватба’нк» 47](#_Toc43712047)

[2.3. Оці’нка ризиковості операцій ба’нку 62](#_Toc43712048)

[Вис’новки за розділом 2 71](#_Toc43712049)

[РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ УДОСКО’нАЛЕ’н’нЯ УПРАВЛІ’н’нЯ БА’нКІВСЬКИМИ РИЗИКАМИ ПАТ «ПРИВАТБА’нК» 73](#_Toc43712050)

[Вис’новки за розділом 3 92](#_Toc43712051)

[ВИС’нОВКИ 93](#_Toc43712052)

[СПИСОК ВИКОРИСТА’нИХ ДЖЕРЕЛ 96](#_Toc43712053)

[ДОДАТКИ 106](#_Toc43712054)

# ВСТУП

Умі’н’ня розум’но ризикувати – оди’н з елеме’нтів культури підприєм’ництва в цілому, а ба’нківської діяль’ності особливо. В умовах кризи проблема професій’ного управлі’н’ня ба’нківськими ризиками, оператив’ний облік факторів ризику ‘набувають особливого з’наче’н’ня для комерцій’них ба’нків. Управлі’н’ня і ризик – взаємопов'яза’ні компо’не’нти еко’номіч’ної системи. Перший може виступати джерелом другого.

Ризик – ‘незмі’н’ний і постій’ний супут’ник будь-якої комерцій’ної діяль’ності. ‘Навіть ‘найобгру’нтова’ніші оптимістич’ні прог’нози можуть зруй’нуватися в оди’н моме’нт через ‘низку обстави’н, впли’нути ‘на які і’ноді ‘неможливо. І в результаті очікува’ний прибуток може обер’нутися тільки збитками.

Умовою доход’ності ба’нківської діяль’ності, безумов’но, є підтримка ліквід’ності і управлі’н’ня прибутком, її складових і чи’н’ників, що впливають ‘на її ди’наміку, займає од’не з це’нтраль’них місць у фі’на’нсовому а’налізі діяль’ності комерцій’ного ба’нку.

Фу’ндаме’нталь’ні ос’нови ба’нківського ризик-ме’неджме’нту закладе’ні Ф. Але’ном, Х. Грю’ні’нгом, Х. Димакосом, У. Деволдом, Г. Дрізом, Г.  Кауфма’ном, Г. Марковіцем, ‘Н. Мерфі, П. Роузом, Дж. Сі’нкі та і’н. Ґру’нтов’ні дослідже’н’ня щодо управлі’н’ня кредит’ними ризиками ба’нку здійс’не’ні російськими та украї’нськими ‘науковцями та практиками, зокрема: В. Буряком, Т.Васильєвою, О. Васюре’нком, В. Вітлі’нським, П. Гармидаровим, В. Грушком, О. Дзюблюком, А. Єпіфа’новим, О. Лавруши’ним, Р.’набоком, О. Пер’нарівським, Л. Примосткою, І.Салом, ‘Н. Хохловим, А. Чугу’новим та і’н.

В той же час, ‘не дивлячись ‘на ‘наукові здобутки та практич’ний досвід щодо оці’нки та методів управлі’н’ня ризиками ба’нківської діяль’ності ‘низка пита’нь все ще залишається ‘невиріше’ною остаточ’но.

Метою диплом’ної роботи є дослідже’н’ня теоретич’них та приклад’них аспектів управлі’н’ня ризиками ба’нківської діяль’ності та розробка шляхів удоско’нале’н’ня системи управлі’н’ня ризиками комерцій’ного ба’нку.

Поставле’на мета зумовила ‘необхід’ність виріше’н’ня таких ‘наукових задач:

* розгля’нути сут’ність та методи оці’нки ризиків ба’нківської діяль’ності;
* дослідити і’нструме’нтарій оці’нки ризиків ба’нківської діяль’ності;
* розгля’нути методи управлі’н’ня фі’на’нсовими ризиками в ба’нку;
* вивчити і’нформацій’ну базу а’налізу ба’нківських ризиків;
* оці’нити систему орга’нізації фі’на’нсового ризик-ме’неджме’нту ПАТ «Приватба’нк»;
* оці’нити ризиковість операцій ба’нку;
* розробити шляхи удоско’нале’н’ня системи управлі’н’ня ризиками комерцій’ного ба’нку ‘на прикладі ПАТ «Приватба’нк».

Об’єктом дослідже’н’ня є кредит’ний ризик ПАТ «Приватба’нк»

Предметом дослідже’н’ня є методи, підходи та управлі’н’ня ризиками ба’нківської діяль’ності.

Методологіч’ною базою роботи є фу’ндаме’нталь’ні положе’н’ня ба’нківської справи, ризикології, теорії фі’на’нсового посеред’ництва, сучас’ні ко’нцепції ба’нківського ме’неджме’нту та ризик-ме’неджме’нту, ‘наукові здобутки вітчиз’ня’них та зарубіж’них дослід’ників.

В процесі роботи використовувалися такі методи ‘наукового дослідже’н’ня: ‘наукова абстракція та логіч’не узагаль’не’н’ня; структур’но-фактор’ний та порів’няль’ний а’налізи; експерт’них оці’нок і групува’нь; методи і’ндукції та дедукції тощо.

І’нформацій’но-фактологіч’ну ос’нову дослідже’н’ня склали: зако’ни Украї’ни, укази Президе’нта Украї’ни, а’налітич’ні огляди та звіт’ні да’ні ‘Націо’наль’ного ба’нку Украї’ни, ПАТ «Приватба’нк».

# РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧ’нІ АСПЕКТИ УПРАВЛІ’н’нЯ РИЗИКАМИ БА’нКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬ’нОСТІ

## 1.1. Сут’ність та методи оці’нки ризиків ба’нківської діяль’ності

Відомо, що з будь-якою господарською діяль’ністю пов`яза’ний пев’ний шкідливий вплив, результатом якого можуть бути змі’ни адаптацій’но-компе’нсатор’них можливостей орга’нізму чи смерть для люди’ни, ви’ник’не’н’ня ‘несприятливих ‘наслідків для ‘навколиш’нього середовища та вироб’ничо-побутової сфери.

Ризик – це об’єктив’но-суб’єктив’на категорія, яка пов’яза’на з подола’н’ням ‘невиз’наче’ності, випадковості і ко’нфлікт’ності в ситуації ‘неми’нучою вибору й відображає ступі’нь досяг’не’н’ня очікува’ною результату [41, с.251].

У біз’несі дав’но зрозуміли, що підприєм’ництва без ризику ‘не буває. Більше того, ризик став од’нією зі складових успіш’ного біз’несу, ‘на який біз’несме’ни мають право відповід’но до зако’нодавства всіх цивілізова’них краї’н.

Отже, ризик – це загроза втрати підприємством части’ни своїх ресурсів, ‘недоотрима’н’ня доходів або появи додаткових витрат у результаті здійс’не’н’ня ко’нкрет’них видів діяль’ності. Ризик ви’никає в’наслідок специфіки й особливостей ри’нкових і регулюючих меха’нізмів, у тому числі пев’ної свободи дій суб’єктів ри’нку, впливу факторів ‘навколиш’нього середовища (його еко’номіч’ної, політич’ної, правової, тех’нологіч’ної, соціаль’ної, екологіч’ної та і’нших складових), суб’єктив’них особливостей осіб, що приймають ріше’н’ня тощо [27, с. 91].

А’наліз ‘наяв’них у літератур’них джерелах виз’наче’нь по’няття «ба’нківський ризик» (табл. 1.1) вказує ‘на те, що більшість з ‘них є подіб’ними, а відмі’н’ності полягають переваж’но в обра’ному підході до розумі’н’ня сут’ності ризику в цілому (відповід’но до пода’ного вище огляду ге’незису трактува’нь да’ної еко’номіч’ної категорії). У розгля’нутих і’нтерпретаціях по’няття «ба’нківський ризик», як правило, акце’нтується увага ‘на його фі’на’нсовому характері, що виявляється у формі можливих результатів ситуації ризику.

Таблиця 1.1

Огляд виз’наче’нь по’няття «ба’нківський ризик»

|  |  |
| --- | --- |
| Автор, джерело | Виз’наче’н’ня |
| Т.А. Васильєва  [5, с. 25] | Кількіс’но оці’не’на ймовір’ність ‘невідповід’ності обсягових, просторових та часових параметрів фі’на’нсових потоків ба’нку очікува’ним; яка формується у результаті цілеспрямова’ної дії або бездіяль’ності зацікавле’них суб’єктів еко’номіч’них від’носи’н, що відбивається ‘на змі’ні його фі’на’нсового ста’ну та ди’наміки розвитку |
| І.М. Парасій-Вергу’не’нко  [7, с. 178] | Під ба’нківським ризиком розуміють можливість заз’нати втрат у разі ви’ник’не’н’ня ‘несприятливих для ба’нку обстави’н |
| Л.О. Примостка  [8, с. 17] | Ймовір’ність ‘недоотрима’н’ня доходів або зме’нше’н’ня ри’нкової вартості капіталу ба’нку в’наслідок ‘несприятливого впливу зов’ніш’ніх чи в’нутріш’ніх чи’н’ників |
| В.Т. Севрук [9, с. 43] | ‘Невиз’наче’ність результату ба’нківської діяль’ності та можливі ‘несприятливі ‘наслідки у випадку ‘невдачі |

Ба’нківський ризик є од’нією з ‘найбільш склад’них категорій, яка пов’яза’на зі здійс’не’н’ням господарської діяль’ності, якій властиві ‘наступ’ні ос’нов’ні характеристики:

1. Еко’номіч’на природа. Фі’на’нсовий ризик проявляється у сфері еко’номіч’ної діяль’ності ба’нку, тіс’но пов’яза’ний з формува’н’ням його прибутку і характеризується можливими еко’номіч’ними збитками в процесі здійс’не’н’ня фі’на’нсової діяль’ності. З врахува’н’ням переліче’них еко’номіч’них форм свого прояву фі’на’нсовий ризик характеризується як категорія еко’номіч’на, що займає виз’наче’не місце в системі еко’номіч’них категорій, пов’яза’них зі здійс’не’н’ням господарської діяль’ності.

2. Об’єктив’ність прояву. Фі’на’нсовий ризик є об’єктив’ним явищем в фу’нкціо’нува’н’ні будь-якого ба’нку, ві’н супроводжує майже всі види фі’на’нсових операцій і всі ‘напрямки його фі’на’нсової діяль’ності.

3. Ймовір’ність реалізації. Проявляється в тому, що ризикова подія може як відбутися, так і ‘не відбутися в процесі здійс’не’н’ня фі’на’нсової діяль’ності ба’нку.

4. ‘Невиз’наче’ність ‘наслідків. Фі’на’нсовий ризик може супроводжуватись, як суттєвими фі’на’нсовими втратами для ба’нку, так і формува’н’ням додаткових доходів.

5. Суб’єктив’ність оці’нки [9, с.15]. Ріве’нь ризику ‘носить суб’єктив’ний характер. Ця суб’єктив’ність, тобто ‘нерів’ноз’нач’ність оці’нки да’ного об’єктив’ного явища, виз’начається різ’ним рів’нем пов’ноти і достовір’ності і’нформацій’ної бази, кваліфікації фі’на’нсових ме’неджерів, їх досвіду в сфері ризик-ме’неджме’нту та і’ншими факторами. Зроста’н’ня ступе’ню впливу фі’на’нсових ризиків ‘на результати фі’на’нсової діяль’ності ба’нку і в цілому ‘на результати вироб’ничо-господарської діяль’ності пов'яза’не зі швидкою змі’ною еко’номіч’ної ситуації і ко’н'ю’нктури фі’на’нсового ри’нку, розшире’н’ням сфери фі’на’нсових від’носи’н ба’нку, появою ‘нових фі’на’нсових тех’нологій тощо.

Фі’на’нсові ризики мають об'єктив’ну природу через ‘невиз’наче’ність зов’ніш’нього середовища по від’ноше’н’ню до ба’нку. Зов’ніш’нє середовище містить в собі об'єктив’ні еко’номіч’ні, соціаль’ні і політич’ні умови, за ‘наяв’ності яких підприємство здійс’нює свою діяль’ність і до ди’наміки змі’н яких во’но змуше’не пристосовуватись.

Причи’н ви’ник’не’н’ня фі’на’нсових ризиків дуже багато. Ос’нов’ні з ‘них зображе’но ‘на рису’нку 1.1 [11, с. 130].

Фі’на’нсовий ризик – ризик, який ви’никає при здійс’не’н’ні фі’на’нсового підприєм’ництва або фі’на’нсових операцій і пов'яза’ний з імовір’ністю втрат фі’на’нсових ресурсів.

Причи’ни ви’ник’не’н’ня фі’на’нсових ризиків

Слабка і ‘нестабіль’на еко’номіка

Підвище’н’ня витрат у ба’нку

‘Незадовіль’не керів’ництво фі’на’нсовою політикою ба’нку

Ко’нкуре’нт’на боротьба

З’ниже’н’ня ці’н ‘на світовому ри’нку

Держав’не регулюва’н’ня ба’нківської облікової ставки

І’нфляція

Суттєві колива’н’ня обмі’н’них курсів валюти

Політич’ні фактори

Еко’номіч’на криза

Рис. 1.1. Причи’ни ви’ник’не’н’ня фі’на’нсових ризиків

Фі’на’нсові ризики ба’нку ‘надзвичай’но різ’нома’ніт’ні і щоб ефектив’но управляти ‘ними, їх класифікують за пев’ними оз’наками (таблиця 1.2). [11, с. 129].

Під фі’на’нсовим ризиком ба’нку розуміється імовір’ність ви’ник’не’н’ня ‘несприятливих фі’на’нсових ‘наслідків у формі втрати доходу або капіталу в ситуації ‘невиз’наче’ності умов здійс’не’н’ня його фі’на’нсової діяль’ності.

Ризик з’ниже’н’ня фі’на’нсової стійкості ба’нку ге’нерується ‘недоско’налістю структури капіталу (‘надмір’на частка використовува’них позикових коштів), що породжує ‘незбала’нсова’ність позитив’ного та від’єм’ного грошових потоків ба’нку за обсягами.

Ризик ‘неплатоспромож’ності ба’нку ви’никає в’наслідок з’ниже’н’ня рів’ня ліквід’ності обігових коштів, що породжує розбала’нсова’ність позитив’ного та від’єм’ного грошових потоків ба’нку в часі.

І’нвестицій’ний ризик характеризує можливість ви’ник’не’н’ня фі’на’нсових втрат в процесі здійс’не’н’ня і’нвестицій’ної діяль’ності ба’нку. Відповід’но до видів цієї діяль’ності розподіляються і види і’нвестицій’ного ризику - ризик реаль’ного та фі’на’нсового і’нвестува’н’ня.

Таблиця 1.2

Класифікація фі’на’нсових ризиків

|  |  |
| --- | --- |
| Пев’ні оз’наки | ‘Назва ризику |
| За місцем ви’ник’не’н’ня | Ризик з’ниже’н’ня фі’на’нсової стійкості  Ризик ‘неплатоспромож’ності  І’нвестицій’ний ризик  І’нфляцій’ний ризик  Проце’нт’ний ризик  Валют’ний ризик  Депозит’ний ризик  Кредит’ний ризик  Податковий ризик  І’нші види ризиків |
| За видами фі’на’нсових операцій | Ризик фі’на’нсува’н’ня біз’несу  Ризик довгострокового і’нвестува’н’ня  Ризик управлі’н’ня оборот’ним капіталом |
| За об’єктом | Ризик окремої фі’на’нсової операції  Ризик різ’них видів фі’на’нсової діяль’ності  Ризик фі’на’нсової діяль’ності ба’нку в цілому |
| За сукуп’ністю і’нструме’нтів | І’ндивідуаль’ний фі’на’нсовий ризик  Портфель’ний фі’на’нсовий ризик |
| За комплекс’ністю дослідже’н’ня | Простий фі’на’нсовий ризик  Склад’ний фі’на’нсовий ризик |
| За джерелами ви’ник’не’н’ня | Зов’ніш’ній (систематич’ний) або ри’нковий ризик  В’нутріш’ній (‘несистематич’ний) або специфіч’ний ризик |

Продовже’н’ня табл. 1.2

|  |  |
| --- | --- |
| За фі’на’нсовими ‘наслідками | Ризик, що призводить до збитків  Ризик, що призводить до втраче’ної вигоди  Ризик, що призводить як до збитків, так і до додаткових вигід |
| За тривалістю впливу | Постій’ний фі’на’нсовий ризик  Тимчасовий фі’на’нсовий ризик |
| За рів’нем фі’на’нсових втрат | Припустимий фі’на’нсовий ризик  Критич’ний фі’на’нсовий ризик  Катастрофіч’ний фі’на’нсовий ризик |
| За можливістю передбаче’н’ня | Прог’нозова’ний фі’на’нсовий ризик  ‘Непрог’нозова’ний фі’на’нсовий ризик |
| За можливістю страхува’н’ня | Ризик, що підлягає страхува’н’ню  Ризик, що ‘не підлягає страхува’н’ню |

І’нфляцій’ний ризик характеризується можливістю з’неці’не’н’ня реаль’ної вартості капіталу (у формі фі’на’нсових активів ба’нку), а також очікува’них доходів від здійс’не’н’ня фі’на’нсових операцій в умовах і’нфляції. Оскільки цей вид ризику в сучас’них умовах має постій’ний характер і супроводжує практич’но всі фі’на’нсові операції ба’нку, у фі’на’нсовому ме’неджме’нті йому приділяється постій’на увага.

Відсотковий ризик полягає у ‘непередбачува’ній змі’ні відсоткової ставки ‘на фі’на’нсовому ри’нку (як депозит’ної, так і кредит’ної). Причи’ною ви’ник’не’н’ня да’ного виду фі’на’нсового ризику є змі’на ко’н’ю’нктури фі’на’нсового ри’нку під впливом держав’ного регулюва’н’ня, зроста’н’ня або з’ниже’н’ня пропозиції віль’них грошових ресурсів та і’нші фактори. ‘Негатив’ні фі’на’нсові ‘наслідки цього виду ризику проявляються в емісій’ній діяль’ності ба’нку (при емісії як акцій, так і облігацій), в його дивіде’нд’ній політиці, в короткострокових фі’на’нсових вкладе’н’нях та і’нших операціях [10, с.22].

Валют’ний ризик властивий ба’нкам, що здійс’нюють зов’ніш’ньоеко’номіч’ну діяль’ність. Ві’н проявляється в ‘недоотрима’н’ні передбаче’них доходів в результаті безпосеред’нього впливу змі’ни обмі’н’ного курсу і’нозем’ної валюти, що використовується у зов’ніш’ньоеко’номіч’них операціях ба’нку, ‘на очікува’ні грошові потоки від цих операцій.

Так, імпортуючи сирови’ну і матеріали, підприємство програє від підвище’н’ня обмі’н’ного курсу відповід’ної і’нозем’ної валюти по від’ноше’н’ню до ‘націо’наль’ної. З’ниже’н’ня цього курсу виз’начає фі’на’нсові втрати ба’нку при експорті готової продукції.

Валют’ний ризик включає в себе декілька ос’нов’них підвидів: тра’нсляцій’ний ризик, операцій’ний та еко’номіч’ний ризики. Депозит’ний ризик відображає можливість ‘неповер’не’н’ня депозит’них в’несків. Ві’н зустрічається від’нос’но рідко і пов’яза’ний з ‘неправиль’ною оці’нкою та ‘невдалим вибором комерцій’ного ба’нку для здійс’не’н’ня депозит’них операцій ба’нку.

Кредит’ний ризик має місце у фі’на’нсовій діяль’ності ба’нку при ‘нада’н’ні ‘ним товар’ного (комерцій’ного) або споживчого кредиту покупцям. Формою його прояву є ризик ‘неплатежу або ‘несвоєчас’ного розраху’нку за відпуще’ну продукцію в кредит готову продукцію, а також перевище’н’ня розраху’нкового бюджету по і’нкасува’н’ню боргу.

Податковий ризик має ряд проявів: імовір’ність введе’н’ня ‘нових видів податків та зборів ‘на здійс’не’н’ня окремих аспектів господарської діяль’ності; можливість збільше’н’ня рів’ня діючих ставок податків та зборів; змі’на строків та умов здійс’не’н’ня окремих податкових платежів; імовір’ність відмі’ни діючих податкових пільг у сфері господарської діяль’ності ба’нку [10, с.33].

Структур’ний ризик ге’нерується ‘неефектив’ним фі’на’нсува’н’ням поточ’них затрат ба’нку, що обумовлює високу питому вагу постій’них витрат в загаль’ній їх сумі. Високий коефіціє’нт операцій’ного ливериджу при ‘несприятливих змі’нах ко’н’ю’нктури товар’ного ри’нку та з’ниже’н’ні валового обсягу позитив’ного грошового потоку за операцій’ною діяль’ністю ге’нерує з’нач’но високі темпи з’ниже’н’ня суми чистого грошового потоку за цим видом діяль’ності.

Група і’нших фі’на’нсових ризиків досить широка, але за імовір’ністю ви’ник’не’н’ня або рів’нем фі’на’нсових втрат во’на ‘не дуже з’начима для підприємств, як поперед’ні.

Специфіка ба’нківських ризиків тіс’но пов’яза’на з сут’ністю ба’нківської діяль’ності, яка переваж’но обумовлюється вико’на’н’ням фу’нкцій фі’на’нсового посеред’ництва ‘на грошовому ри’нку. Ба’нківська діяль’ність передбачає істот’ний ріве’нь соціаль’ної відповідаль’ності, оскільки ба’нки при здійс’не’н’ні актив’них операцій переваж’но ризикують грошовими коштами кліє’нтів. З і’ншого боку, тра’нсформація ба’нками параметрів грошових коштів (валюта, строк, ставка тощо), у процесі їх перерозподілу, обумовлює ризиковий характер більшості ба’нківських операцій.

Різ’ні види ризиків спричи’няються різ’нома’ніт’ними факторами та по-різ’ному впливають ‘на стійкість ба’нку. Серед з’нач’ної кількості ризиків, пов’яза’них з ба’нківською діяль’ністю, ви’нятково важливу роль відіграють фі’на’нсові ризики базових (депозит’них та кредит’них) ба’нківських операцій. Ця теза обумовлюється істот’ною величи’ною поте’нцій’них втрат, пов’яза’них з реалізацією фі’на’нсових ризиків та переважаючою питомою вагою базових ба’нківських операцій серед ‘напрямків ба’нківської діяль’ності.

Вивчаючи ризики, пов’яза’ні з якістю управлі’н’ня активами і зобов’яза’н’нями, слід особливо уваж’но а’налізувати проце’нт’ний ризик, тобто ‘небезпеку втрат у’наслідок перевище’н’ня сплаче’них проце’нт’них ставок ‘над отрима’ними. Підвище’н’ня проце’нт’них ставок спричи’нить паді’н’ня курсів ці’н’них паперів із твердими проце’нтами, а відтак і з’неці’не’н’ня ба’нківського портфеля, завдасть курсових збитків. Крім того, різ’ниця між проце’нт’ними доходами і витратами ста’новить ос’нову ба’нківського прибутку. Різка змі’на ставок у різ’них сегме’нтах ри’нку може ‘негатив’но поз’начитися ‘на прибутковості операцій ба’нку. Це спо’нукає ба’нки а’налізувати попит і пропозицію кредит’них ресурсів, порів’нювати і’нтервал часу між строками вивіль’не’н’ня депозитів та розміще’них коштів і колива’н’нями проце’нт’них ставок (оста’н’ні - досить різ’нома’ніт’ні, во’ни залежать від загаль’ного попиту ‘на кредит’ні ресурси да’ного ба’нку, ‘наяв’ності цих ресурсів, характеру, розміру та строків позички. Проце’нт є регулятором ри’нкових від’носи’н).

Щодо ризиків, пов’яза’них із реалізацією фі’на’нсових послуг, застосовують спеціаль’ні методи а’налізу. Вивчаючи операцій’ні ризики ба’нку, оці’нюють, як збільшується вартість послуг ба’нку та зростають поточ’ні витрати.

1.2. І’нструме’нтарій оці’нки ризиків комерцій’ного ба’нку

Як стверджують фахівці [3, 4, 7], іс’нують три ос’нов’ні методи оці’нки ризиків: метод експерт’них оці’нок, а’налітич’ний та частковий (статистич’ний).

Метод експерт’них оці’нок ґру’нтується ‘на вивче’н’ні вис’новків, зробле’них експертами ба’нку, і передбачає склада’н’ня узагаль’нюючих рейти’нгових оці’нок. Цей метод охоплює рейти’нгові оці’нки кредитоспромож’ності позичаль’ника та страхового ризику, дотрима’н’ня еко’номіч’них ‘нормативів діяль’ності ба’нку, розраху’нок розміру ризику за кредит’ним портфелем ба’нку, а також виз’наче’н’ня розміру ‘необхід’ного резерву для покриття збитків від кредит’ної діяль’ності ба’нку, класифікацію кредитів за ступе’нем ризику тощо.

А’налітич’ним методом передбачається а’наліз зо’н ризику зі вста’новле’н’ням оптималь’ного його рів’ня для кож’ного виду ба’нківських операцій та їх сукуп’ності.

Частковий (статистич’ний) метод полягає в оці’нці часткового ризику, тобто виз’наче’н’ні розміру втрат за окремою операцією ба’нку щодо активів, зобов’яза’нь тощо відповід’но до ступе’ня ризику; зіставле’н’ні фактич’ної величи’ни ризику з очікува’ною згід’но з ‘норматив’ними докуме’нтами; виявле’н’ні фактич’них зо’н ризику для окремого ба’нку стосов’но окремої операції; з’ясува’н’ні ступе’ня їх допустимості, уста’новле’н’ні максималь’но можливого розміру ризику за окремою операцією ба’нку.

Результати дослідже’нь засвідчили, що ‘на практиці іс’нує комплекс’ний метод а’налізу загаль’ного розміру ба’нківських ризиків, який базується ‘на сукуп’ній оці’нці ризику стосов’но ба’нку в цілому. Голов’ним в управлі’н’ні ризикова’ними операціями ба’нку є виз’наче’н’ня ступе’ня допустимості і виправда’ності того чи і’ншого ризику та прий’няття ріше’н’ня.

Перспектив’ним є виз’наче’н’ня ступе’ня допустимості загаль’ного ризику ба’нку для вста’новле’н’ня ‘нормативу відрахува’нь від прибутку до резерв’ного фо’нду [7, с. 184].

Як стверджують А.М. Герасимович [4, с. 553] та І.М. Парасій-Вергу’не’нко [7, с. 184], для виз’наче’н’ня загаль’ного розміру ба’нківських ризиків ‘необхід’но всі в’нутріш’ні ризики скоригувати ‘на зов’ніш’ні. Для цього використовується формула розраху’нку загаль’них ризиків комерцій’ного ба’нку:

де ‘Н – ступі’нь допустимого загаль’ного ризику ба’нку;

Р – часткові ризики ба’нку за всіма операціями;

Е – коригуючий коефіціє’нт зов’ніш’ніх ризиків ба’нку;

К – капітал ба’нку.

Цей показ’ник відображає максималь’но можливий ступі’нь ризику для ба’нку за пев’ний період.

У вітчиз’ня’ній ба’нківській практиці іс’нують три ос’нов’ні методи а’налізу та оці’нки ризиків ба’нківських уста’нов: метод експерт’них оці’нок, а’налітич’ний та частковий (статистич’ний). Слід заз’начити, що також іс’нують у’ніверсаль’ні методи а’налізу і мі’німізації ризиків, які сьогод’ні застосовуються ба’нками Украї’ни – метод кумулятив’ного гепу і метод дюрації. Да’ні методики можуть бути пристосова’ні для ефектив’ної оці’нки ризиків за ‘найбільш прибутковими, але разом з тим і ‘найризикова’нішими ба’нківськими операціями – роботі з валютою і ці’н’ними паперами.

Оскільки саме від пов’ноти, змісту та достовір’ності і’нформації залежить ‘не тільки виявле’н’ня переліку можливих ризиків, але і правиль’ність прий’няття в подальшому управлі’нських ріше’нь за результатами кількіс’ної оці’нки цих ризиків. ‘На етапі кількіс’ної оці’нки ризиків вирішуються завда’н’ня, ос’нов’ний зміст яких полягає в обробці і’нформації, отрима’ної ‘на поперед’ньому етапі. Да’ний етап від’носиться до компете’нції Департаме’нту ризиків. У процесі обробки і’нформації виз’начають можливі частоту ви’ник’не’н’ня і ступе’ня впливу ризику ‘на погірше’н’ня фі’на’нсового ста’ну ба’нку. Для цього вирішують такі завда’н’ня по:

– оці’нці ймовір’ності ризику;

– виз’наче’н’ня областей ризику;

– вста’новле’н’ня оптималь’ного рів’ня ризику для ба’нку.

При виріше’н’ні заз’наче’них завда’нь використовують різ’ні а’налітич’ні та статистич’ні методи, а також методи експерт’них оці’нок. А’налітич’ні методи базується ‘на використа’н’ні теорії ігор з широким залуче’н’ням і’нформацій’них тех’нологій. У ба’нківській практиці во’ни практич’но ‘не використовується. Статистич’ний метод зас’нова’ний ‘на використа’н’ні статистич’них да’них, що від’носяться до ко’нкрет’ної ба’нківської операції з метою виявле’н’ня частоти ‘наста’н’ня ризику і втрат від ‘нього. Ефектив’ність цього методу безпосеред’ньо залежить від тривалості періоду роботи ба’нку ‘на фі’на’нсовому ри’нку. Оскільки для ‘необхід’ного обсягу вихід’них да’них для пов’ноці’н’ного статистич’ного а’налізу потрібе’н тривалий час.

У більшості вітчиз’ня’них ба’нків такого стажу роботи ‘немає, тому в російських умовах во’ни використовують методи рейти’нгува’н’ня позичаль’ників. Суть цих методів полягає у відборі факторів, що роблять вплив ‘на. Кредитоспромож’ність позичаль’ника і виставле’н’ні кож’ному. Їх ‘них відповід’них баль’них оці’нок, з метою вста’новле’н’ня оптималь’ного рів’ня ризиків, тобто його гра’нич’них розмірів, які ‘не мож’на перевищувати, а також діапазо’ну, в якому ві’н стає можливим (допустимим).

За величи’ною балів ра’нжирують: частоту ви’ник’не’н’ня ризиків - ‘на рідкіс’ну, серед’ньої частоти і часту, а ступі’нь впливу ‘на погірше’н’ня фі’на’нсового ста’ну ба’нку - ‘на області: безризикову, допустимого ризику, ‘неприпустимого ризику і критич’ного ризику. Розгля’нута процедура ра’нжирува’н’ня має строго і’ндивідуаль’ний характер для ко’нкрет’них типів операцій і окремих ба’нків.

Од’нак слід заз’начити загаль’ні фактори, що впливають ‘на результати цієї оці’нки:

– ефектив’ність проведе’н’ня операцій (що залежить, ‘насамперед, від ‘наяв’ності формалізова’них тех’нологій їх підготовки та проведе’н’ня, а також компете’нції персо’налу);

– обсяг вкладе’нь (до різ’них за масштабами операціями ба’нк підходить з різ’ними критеріями оптималь’ного рів’ня ризику, досить зіставити вимоги до позичаль’ника при величи’ні в п'ять або в п'ятсот тисяч умов’них оди’ниць);

– ріве’нь ризику, який ба’нк готовий прий’няти ‘на себе відповід’но до реалізова’ної ‘ним стратегією управлі’н’ня.

Результати кількіс’ної оці’нки ризиків служать ос’новою для прий’няття управлі’нських ріше’нь по впливу ‘на ба’нківські ризики. Да’ний етап від’носиться до компете’нції Департаме’нту ризиків. Для протидії ба’нківських ризиків зазвичай використовують методи, що класифікуються за такими двома оз’наками - часу реалізації і ступе’ня у’ніверсаль’ності застосува’н’ня.

‘Нарешті, заключ’ним етапом початкової фази є етап корекції ризикової стратегії, також від’носиться до компете’нції Департаме’нту ризиків. Його суть полягає у перевірці адекват’ності обра’ної ризикової стратегії, її застосов’ності ‘на практиці – вже при здійс’не’н’ні процесу управлі’н’ня в актив’ній фазі. Результати вибору методів протидії ризикам дають початок ‘наступ’ного етапу – етапу оці’нки ризиків при підготовці ко’нкрет’ного кредит’ного договору, тобто, оці’нці ко’нкрет’них видів і’ндивідуаль’ного кредит’ного ризику в залеж’ності від типу позичаль’ника (краї’на, юридич’на особа, фізич’на особа). Да’ний етап від’носиться до компете’нції всіх структур’них підрозділів ба’нку, залуче’них до процесу прий’няття управлі’нських ріше’нь при проведе’н’ні кредит’них операцій. Суть оці’нки ризиків ‘на да’ному етапі полягає в а’налізі платоспромож’ності поте’нцій’ного позичаль’ника. Для цих цілей іс’нує безліч різ’них методик.

Через свою специфіку ба’нківський сектор є ‘найбільш вимогливим щодо якості систем’них ріше’нь. Багато видів ризику, вузька маржа, високі вимоги зов’ніш’ніх ко’нтроль’них і регулюючих орга’нів - тут можуть бути використа’ні лише ріше’н’ня ‘найвищої якості, що достачають пев’ну і добре докуме’нтова’ну і’нформацію.

‘Незабаром украї’нські ба’нки зітк’нуться із завда’н’ням орга’нізації своєї діяль’ності згід’но ‘Нової Угоди про вимоги до капіталу «Базель ІІ». Впровадже’н’ня цієї Угоди та змі’на відповід’них зако’нів вимагатимуть змі’ни способу виз’наче’н’ня вимог щодо капіталу і деталь’ного докуме’нтува’н’ня різ’них видів ризику.

Щоб полегшити це завда’н’ня, доціль’но запропо’нувати пакети ріше’нь для керува’н’ня ризиком (Credit Scoring). Во’ни ‘не тільки відповідають зов’ніш’нім вимогам щодо керува’н’ня кредит’ним, операцій’ним та ри’нковим ризиком, але також допомагають керувати ризиком у спосіб, який дає пев’ність його обмеже’н’ня до рів’ня прий’нят’ного для керів’ництва ба’нку.

Ба’нки мають справу з видами ризику, які ‘не зустрічаються в і’нших видах підприєм’ницької діяль’ності. Серед ‘них - ба’нкові махі’нації та шахрайство, що проявляються у ‘незако’н’них діях кліє’нтів. StatConsulting пропо’нує ріше’н’ня для викриття шахрайства (Fraud Detection), що ґру’нтує ‘на прог’ностич’них моделях. Викриття в’нутріш’ніх і зов’ніш’ніх шахрайств і зловжива’нь з використа’н’ням цих ріше’нь є перевіре’ним і ефектив’ним методом, завдяки якому фі’на’нсова уста’нова може зме’ншити кошти, утримуючи при цьому добрі стосу’нки з кліє’нтами.

Зростаюча ко’нкуре’нція ‘на ри’нку ба’нківських послуг, разом із щораз частішим фу’нкціо’нува’н’ням ба’нку у рамах структури фо’ндової групи фі’на’нсових уста’нов, спричи’нює, що з од’ного боку, загострюється ‘необхід’ність боротьби за кліє’нта, а з і’ншого – з’являється можливість використа’н’ня і’нформації про кліє’нтів, що міститься у базах фірм-сестер із фо’ндової групи.

Прог’ностич’ні а’налізи, які здійс’нюються за допомогою StatConsulting, дають змогу керувати ризиком у фі’на’нсових уста’новах через:

оці’нку кредит’ного ризика (Credit Scoring), а також ри’нкового та операцій’ного,

викриття шахрайств та зловжива’нь (Fraud Detection),

а’налітич’ну підтримку у ко’нтексті ‘Нової Угоди про вимоги до капіталу (Базель II).

Приклад’на програма StatCR приз’наче’на для підтримки управлі’н’ня кредит’ним ризиком згід’но із вимогами Базельського Комітету. Фу’нкціо’наль’ність StatCR пов’яза’на з трьома групами завда’нь, що охоплюють: обчисле’н’ня вимог до капіталу, а’налітику (‘напр. симуляції) та звіт’ність кредит’ного ризику.

У StatCR вбудова’но правила виз’нача’н’ня активів, зваже’них ‘на ризик (RWA) та обчисле’н’ня вимог до капіталу із застосува’н’ням усіх трьох підходів оці’нки кредит’ного ризику, вказа’ні у ‘Новій Угоді про капітал «Базель ІІ» (тобто ста’ндартизова’ний підхід і базовий та вдоско’нале’ний підходи ‘на ос’нові в’нутріш’ніх рейти’нгів ). Вимоги до капіталу обраховуються ‘на базі параметрів ризику (PD, LGD, EAD), виз’наче’них у модулі StatScore або поза системою StatRisk .

А’налітич’на части’на модулю StatCR уможливлює виз’наче’н’ня ‘необхід’них вимірів портфель’ного ризику та і’нших звіт’них позицій, а також а’наліз сце’наріїв, що охоплює симуляції і стрес-тести.

Програма StatCR уможливлює приготува’н’ня звітів і рапортів, які показують кредит’ний ризик, згід’но з вимогами Базель ІІ. У модуль вбудова’но шабло’ни звітів для керів’ничих та приз’наче’них для ‘нагляду. Вод’ночас модуль ос’наще’но у ге’нератор звітів, який дає змогу утворювати влас’них зразків звітів. Усі звіти і рапорти представле’ні у програмі у формі табель, мож’на їх експортувати до файлів у форматах MS Office, OpenOffice, PDF. Звіти і рапорти, приз’наче’ні для орга’нів ‘нагляду, утворюються у відповід’них форматах.

StatScore – це програма, яка уможливлює оці’нку кредит’ного ризику ба’нку.

Програма дає змогу ко’нструювати, модифікувати та мо’ніторувати скорі’нгові моделі і карти для різ’них кредит’них продуктів і груп кліє’нтів.

StatScore уможливлює побудову скорі’нгових моделей заяв та моделей поведі’нки, моделей скорі’нгу за ризик та а’наліз відки’нутих в’несків (Reject Inference).

StatScore підтримує пов’ний обсяг завда’нь, які вико’нуються під час будува’н’ня скорі’нгових моделей, почи’наючи від вступ’ної обробки да’них і їх’ньої візуалізації, через ко’нструюва’н’ня, тестува’н’ня і оці’нку якості моделей, аж по рапортува’н’ня та застосува’н’ня моделей до поточ’них да’них.

Продукт об’єд’нує сучас’ні і’нформатич’ні тех’нології та досвід і з’на’н’ня, здобуті StatConsulting у ході вико’на’н’ня а’налітич’них проектів, пов’яза’них із оці’нюва’н’ням кредит’ного ризику.

Фу’нкціо’наль’ність StatScore уможливлює між і’ншими:

екстракцію та обробку да’них,

автоматизацію процесів тра’нсформації да’них,

статистич’ний а’наліз да’них та їх’ню візуалізацію,

імпорт скорі’нгової карти,

збудува’н’ня скорі’нгової карти,

ко’нструюва’н’ня скорі’нгових моделей,

оці’нку якості моделей і вико’на’н’ня статистич’них тестів,

експорт скорі’нгових моделей до таблиць балів у форматі Microsoft Excel,

вис’новки про відки’нуті заяви (reject inference),

взаємодію із скорі’нгових меха’нізмом,

звіт’ність про увесь процес ко’нструюва’н’ня скорі’нгової моделі,

мо’нітори’нг скорі’нгової моделі та а’наліз її ефектив’ності,

рапортува’н’ня про результати мо’нітори’нгу.

Програм’не забезпече’н’ня StatConsulting включає побудову статистич’них скорі’нгових моделей ‘на ос’нові зібра’них ба’нком да’них. Буває, що кредит’ний скорі’нг (Credit Scoring) застосовується у формі карти, купле’ної у зов’ніш’ньої фірми, од’нак це ріше’н’ня є далеке від доско’налості. Фірма StatConsulting пропо’нує точ’ніше ріше’н’ня – ко’нструкцію емпірич’них карт. Широкий спектр методів, які ми використовуємо, допомагає осяг’не’н’ню високої якості прог’нозів для різ’них характеристик да’них (кількість, тип, окресле’ність).

У межах програми пропо’нується впровадже’н’ня різ’них видів кредит’ного скорі’нгу (Credit Scoring):

Скорі’нг заяв – застосовується у випадку кліє’нтів, і’нформація про яких є доступ’на лише із заяв ‘на отрима’н’ня кредиту і зов’ніш’ніх джерел.

Скорі’нг поведі’нки – базує ‘на і’нформації, зібра’ній у ході співпраці з кліє’нтом і передбачає його поведі’нку. Є істот’ним елеме’нтом поточ’ного мо’ніторува’н’ня портфеля кредитів і допомагає обмежити розмір резервів, утворюва’них для забезпече’н’ня ризикова’них кредитів.

Скорі’нг прибутковості (profit sсoring) – є розшире’н’ням ос’нов’ної моделі скорі’нгу. Враховує ‘не тільки ймовір’ність сплати кліє’нтом кредиту, але й дає змогу оці’нити, ‘наскільки прибуткова для фірми є співпраця з ‘ним. Це більш склад’на модель, оскільки включає ‘низку додаткових еко’номіч’них факторів.

Модель премії за ризик – уможливлює зрів’новаже’н’ня кредит’ного ризика через модифікацію мети кредиту. Вибір відповід’ної моделі залежить від мети а’налізу та специфіки да’них, що а’налізуються.

Пропозиція скорі’нгових ріше’нь

Пропозиція StatConsulting у межах кредит’ного скорі’нгу (Credit Scoring) охоплює процес ко’нструкції скогрі’нгових моделей для виз’наче’н’ня кредит’ного ризика, у тому числі:

будову а’налітич’ного репозиторію і моделі да’них, ‘необхід’них для створе’н’ня скогрі’нгових моделей,

ко’нструюва’н’ня моделей для окресле’н’ня ймовір’ності пев’них кредит’них подій,

ко’нструюва’н’ня та впровадже’н’ня скорі’нгових карт.

## 1.3. Методи управлі’н’ня фі’на’нсовими ризиками ба’нку

Управлі’н’ня ризиками ба’нку є специфіч’ною сферою фі’на’нсового ме’неджме’нту, яка оста’н’німи роками виділилась в особливий ‘напрямок діяль’ності – «ризик-ме’неджме’нт». Ос’нов’ною фу’нкцією ризик-ме’неджерів є управлі’н’ня саме фі’на’нсовими ризиками ба’нку.

Управлі’н’ня фі’на’нсовими ризиками ба’нку є системою при’нципів і методів розробки та реалізації ризикових фі’на’нсових ріше’нь, що забезпечують всебіч’ну оці’нку різ’них видів фі’на’нсових ризиків і ‘нейтралізацію їх можливих ‘негатив’них фі’на’нсових ‘наслідків [21, с. 15-21].

Голов’ною метою управлі’н’ня фі’на’нсовими ризиками є забезпече’н’ня фі’на’нсової безпеки ба’нку в процесі його розвитку і запобіга’н’ня можливому з’ниже’н’ню його ри’нкової вартості.

Ос’нов’ним в управлі’н’ні ризиками суб'єкта господарюва’н’ня є передбаче’н’ня їх ви’ник’не’н’ня і мі’німізація пов'яза’них з ‘ними фі’на’нсових втрат. Процес управлі’н’ня обов'язково пови’не’н бути оріє’нтова’ним ‘на оці’нку рів’ня окремих ризиків, їх’ню профілактику та ‘нейтралізацію.

Управлі’н’ня ризиками ба’нку – це система при’нципів та методів передбаче’н’ня, запобіга’н’ня, оці’нки та ‘нейтралізації ‘негатив’ного впливу загроз і ‘небезпек ‘на результати фі’на’нсово-господарської діяль’ності ба’нку.

Метою управлі’н’ня ризиками є передбаче’н’ня та ‘недопуще’н’ня втрати підприємством його ри’нкової вартості.

Відповід’но до цієї ос’нов’ної мети завда’н’ня управлі’н’ня ризиками полягають у ‘наступ’ному: виз’наче’н’ні ‘найбільш вразливих та ‘найслабкіших місць фі’на’нсово-господарської діяль’ності ба’нку; систематич’ній комплекс’ній діаг’ностиці ймовір’ності ‘наста’н’ня ‘несприятливих подій; виборі альтер’натив’них варіа’нтів управлі’нських ріше’нь для забезпече’н’ня оптималь’ного співвід’ноше’н’ня між ризиком та дохід’ністю фі’на’нсових операцій; забезпече’н’ні мі’німізації втрат при ‘наста’н’ні ‘несприятливих подій.

Алгоритм політики управлі’н’ня фі’на’нсовими ризиками ‘на підприємстві складається з ‘наступ’них кроків (рис. 1.2):

1. Іде’нтифікація окремих видів ризиків пов’яза’них з фі’на’нсовою діяль’ністю ба’нку. Процес іде’нтифікації окремих видів фі’на’нсових ризиків здійс’нюються за ‘наступ’ними трьома етапами: ‘на першому етапі в розрізі кож’ного ‘напряму фі’на’нсової діяль’ності (окремих видів фі’на’нсових операцій) виз’начають властиві їм зов’ніш’ні чи систематич’ні види фі’на’нсових ризиків; ‘на другому етапі виз’начається перелік в’нутріш’ніх або ‘несистематич’них (специфіч’них) фі’на’нсових ризиків, які властиві окремим видам фі’на’нсової діяль’ності або ‘наміче’них фі’на’нсових операцій ба’нку (ризик з’ниже’н’ня фі’на’нсової стабіль’ності, ризик ‘неплатоспромож’ності, структур’ний ризик, кредит’ний ризик); ‘на третьому етапі формується запропо’нова’ний загаль’ний портфель фі’на’нсових ризиків, що пов’яза’ні з майбут’ньою фі’на’нсовою діяль’ністю ба’нку (що включають можливі систематич’ні і ‘несистематич’ні фі’на’нсові ризики) [21, с.93].

2. Оці’нка широти і достовір’ності і’нформації, ‘необхід’ної для виз’наче’н’ня рів’ня фі’на’нсових ризиків. Вибір методів оці’нки рів’ня фі’на’нсових ризиків, а також ‘надій’ності її результатів багато в чому виз’начають використовува’ну в цих цілях і’нформацій’ну базу.

В процесі оці’нки якості цієї і’нформацій’ної бази перевіряється: її пов’нота для характеристики окремих видів ризиків; можливість побудови ‘необхід’них рядів ди’наміки (для оці’нки рів’ня ризику, що проявляються в ди’наміці - і’нфляцій’ного валют’ного, проце’нт’ного); можливість співстав’ної оці’нки сум фі’на’нсових збитків ‘на єди’ному рів’ні ці’н; ‘надій’ність джерел і’нформації (влас’на і’нформацій’на база, статистич’ні да’ні, що публікуються).

3. Вибір і використа’н’ня відповід’них методів оці’нки ймовір’ності ‘наста’н’ня ризикової події по окремим видам фі’на’нсових ризиків.

4. Виз’наче’н’ня розміру можливих фі’на’нсових збитків при ‘наста’н’ні ризикової події по окремим видам фі’на’нсових ризиків.

Етапи політики управлі’н’ня ризиками

Іде’нтифікація окремих видів ризиків пов’яза’них з фі’на’нсовою діяль’ністю ба’нку

1. Виз’наче’н’ня в розрізі кож’ного ‘напряму фі’на’нсової діяль’ності властиві їм зов’ніш’ні чи систематич’ні види фі’на’нсових ризиків.

2. Виз’наче’н’ня переліку в’нутріш’ніх або ‘несистематич’них фі’на’нсових ризиків.

3. Формува’н’ня загаль’ного портфелю фі’на’нсових ризиків.

Оці’нка широти і достовір’ності і’нформації, ‘необхід’ної для виз’наче’н’ня рів’ня фі’на’нсових ризиків.

1. Перевіряється пов’нота для характеристики окремих видів ризиків.

2. Перевіряється можливість побудови ‘необхід’них рядів ди’наміки.

3. Перевіряється можливість співстав’ної оці’нки сум фі’на’нсових збитків ‘на єди’ному рів’ні ці’н.

4. Перевіряється ‘надій’ність джерел і’нформації.

Вибір і використа’н’ня відповід’них методів оці’нки ймовір’ності ‘наста’н’ня ризикової події по окремим видам фі’на’нсових ризиків.

Виз’наче’н’ня розміру можливих фі’на’нсових збитків при ‘наста’н’ні ризикової події по окремим видам фі’на’нсових ризиків.

Дослідже’н’ня факторів, що впливають ‘на ріве’нь фі’на’нсових ризиків ба’нку.

Вста’новле’н’ня гра’нич’но допустимого рів’ня фі’на’нсових ризиків по окремих фі’на’нсових операціях і видах фі’на’нсової діяль’ності.

Вибір і використа’н’ня в’нутріш’ніх меха’нізмів в ‘нейтралізації ‘негатив’них ‘наслідків окремих видів фі’на’нсових ризиків.

Вибір форм і методів страхува’н’ня окремих фі’на’нсових ризиків ба’нку

Оці’нка результатів ‘нейтралізації і орга’нізації мо’нітори’нгу фі’на’нсових ризиків.

1 Оці’нка рів’ня можливих фі’на’нсових втрат, що ‘нейтралізуються.

2. Оці’нка еко’номіч’ності ‘нейтралізації.

3. Оці’нка сукуп’ного ризику фі’на’нсової діяль’ності ба’нку з врахува’н’ням заходів по їх ‘нейтралізації та і’нші.

Рис. 1.2. Етапи політики управлі’н’ня фі’на’нсовими ризиками

Розмір можливих фі’на’нсових збитків виз’начається характером здійс’не’н’ня фі’на’нсових операцій, обсягом задія’них в ‘них активів (капіталу) і максималь’ним рів’нем амплітуди колива’н’ня доходів при відповід’них видах фі’на’нсових ризиках.

‘На ос’нові цього виз’наче’н’ня здійс’нюється групува’н’ня здійс’нюва’них (‘наміче’них до здійс’не’н’ня) фі’на’нсових операцій за розміром можливих фі’на’нсових збитків (рис. 1.3).

А. Безризикова зо’на. В зв’язку з безризиковим характером здійс’нюва’них в ‘ній операцій можливі фі’на’нсові збитки по ‘них ‘не прог’нозуються. До таких фі’на’нсових операцій можуть бути від’несе’но хеджува’н’ня, і’нвестува’н’ня коштів в держав’ні короткострокові облігації (при ‘низьких темпах і’нфляції в краї’ні );

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Гара’нтова’ний фі’на’нсовий результат | | В розмірі розраху’нкової суми прибутку | | | | | |
| В розмірі розраху’нкової суми прибутку | | Можливі фі’на’нсові збитки | | В розмірі розраху’нкової суми прибутку | | В розмірі суми влас’ного капіталу | |
| Безризикова зо’на | | Зо’на допустимого ризику | | Зо’на критич’ного ризику | | Зо’на катастрофіч’ного ризику | |
| А  Точка  пов’ного розраху’н-  кового прибутку | | Б  Точка мі’німаль-  ‘ного розраху’н- кового прибутку | | В  точка беззбит- ковості | | Г  точка  бездоход  ‘ності | | Д  Точка ба’нкру тства з втратою всього влас’ного капіталу | |

Рис 1.3. Характеристика різ’них зо’н фі’на’нсових ризиків.

Б. Зо’на допустимого ризику. Критерієм допустимого рів’ня фі’на’нсових ризиків є можливість втрати по фі’на’нсовій операції, що розглядається в розмірі розраху’нкової суми прибутку;

C. Зо’на критич’ного ризику. Критерієм критич’ного рів’ня фі’на’нсових ризиків є можливість втрати по фі’на’нсовій операції, що розглядається в розмірі розраху’нкової суми доходу. В да’ному випадку збитки ба’нку будуть виз’начатися сумою по’несе’них ‘ним затрат.

Д Зо’на катастрофіч’ного ризику. Критерієм катастрофіч’ного рів’ня фі’на’нсових ризиків є можливість втрати по розглядува’ній фі’на’нсовій операції всього розміру влас’ного капіталу чи суттєвої її частки. Такі фі’на’нсові операції, як правило, приводять до ба’нкрутства.

Результати здійс’не’ного групува’н’ня дають змогу оці’нити ріве’нь ко’нце’нтрації фі’на’нсових операцій в різ’них зо’нах ризику за розміром можливих фі’на’нсових збитків. Для цього виз’начають яку питому вагу займають окремі фі’на’нсові операції у кож’ній із відповід’них зо’н ризику. Виділе’н’ня операцій з високим рів’нем ко’нце’нтрації в ‘найбільш ‘небезпеч’них зо’нах ризику (зо’нах катастрофіч’ного чи критич’ного ризику) дозволяє розглядати їх як об’єкт підвище’ної уваги в процесі подальших етапів управлі’н’ня фі’на’нсовими ризиками [77, c. 234].

5. Дослідже’н’ня факторів, що впливають ‘на ріве’нь фі’на’нсових ризиків ба’нку.

6. Вста’новле’н’ня гра’нич’но допустимого рів’ня фі’на’нсових ризиків по окремих фі’на’нсових операціях і видах фі’на’нсової діяль’ності.

Ві’н вста’новлюється в розмірі окремих видів фі’на’нсових операцій з врахува’н’ням відповід’ного ме’нталітету керів’ників і фі’на’нсових ме’неджерів ба’нку (їх прихиль’ність до використа’н’ня ко’нсерватив’ної, помір’ної чи агресив’ної фі’на’нсової політики по окремим видах фі’на’нсової діяль’ності ).

7. Вибір і використа’н’ня в’нутріш’ніх меха’нізмів в ‘нейтралізації ‘негатив’них ‘наслідків окремих видів фі’на’нсових ризиків [27, с. 91-96].

Система в’нутріш’ніх меха’нізмів ‘нейтралізації фі’на’нсових ризиків передбачає використа’н’ня ‘наступ’них ос’нов’них методів (рис. 1.4) [38, c. 221].

У’ник’не’н’ня ризику цей ‘напрям ‘нейтралізації фі’на’нсових ризиків є ‘найрадикаль’нішим. Во’но полягає в розробці таких меха’нізмів в’нутріш’нього характеру, які пов’ністю виключають ко’нкрет’ний вид фі’на’нсового ризику.

Лімітува’н’ня ко’нце’нтрації ризику. Меха’нізм лімітува’н’ня ко’нце’нтрації фі’на’нсових ризиків використовується за звичай по тим їх видам, які виходять за межі допустимого їх рів’ня, тобто по фі’на’нсовим операціям, здійс’нюва’ним в зо’ні критич’ного чи катастрофіч’ного ризику. Таке лімітува’н’ня реалізується шляхом вста’новле’н’ня відповід’них в’нутріш’ніх фі’на’нсових ‘нормативів в процесі розробки політики здійс’не’н’ня різ’них аспектів фі’на’нсової діяль’ності.

У’ник’не’н’ня ризику

Лімітува’н’ня ко’нце’нтрації ризику

І’нші методи

Хеджува’н’ня

Самострахува’н’ня

Розподіл ризику

Диверсифікація

Рис 1.4. Система в’нутріш’ніх меха’нізмів ‘нейтралізації фі’на’нсових ризиків

З метою забезпече’н’ня стабіль’ної діяль’ності ба’нків та своєчас’ного вико’на’н’ня ‘ними зобов’яза’нь перед вклад’никами, а також запобіга’н’ня ‘неправиль’ному розподілу ресурсів і втраті капіталу через ризики, що притама’н’ні ба’нківській діяль’ності, ‘НБУ, відповід’но до і’нструкції "Про порядок регулюва’н’ня діяль’ності ба’нків в Украї’ні", затвердже’ної 28.08.2001р., вста’новлює для комерцій’них ба’нків порядок виз’наче’н’ня регулятив’ного капіталу ба’нку та такі еко’номіч’ні ‘нормативи, що є обов’язковими до вико’на’н’ня всіма ба’нками:

- ‘нормативи капіталу (мі’німаль’ного розміру регулятив’ного капіталу, адекват’ність регулятив’ного капіталу, адекват’ність ос’нов’ного капіталу);

- ‘нормативи ліквід’ності (миттєва ліквід’ність, поточ’на ліквід’ність, короткострокова ліквід’ність);

- ‘нормативи кредит’ного ризику (максималь’ного розміру кредит’ного ризику ‘на од’ного ко’нтраге’нта; великих кредит’них ризиків; максималь’ного розміру кредитів, гара’нтій та поручительств, ‘нада’них од’ному і’нсайдеру; максималь’ного сукуп’ного розміру кредитів, гара’нтій та поручительств, ‘нада’них і’нсайдерам);

- ‘нормативи і’нвестува’н’ня (і’нвестува’н’ня в ці’н’ні папери окремо за кож’ною уста’новою; загаль’ної суми і’нвестува’н’ня);

- ‘норматив ризику загаль’ної відкритої (довгої/короткої) валют’ної позиції ба’нку.

Лімітува’н’ня ко’нце’нтрації фі’на’нсових ризиків є од’ним з ‘найпошире’ніших в’нутріш’ніх меха’нізмів ризик-ме’неджме’нту, що реалізують фі’на’нсову ідеологію ба’нку в части’ні прий’няття цих ризиків і ‘не вимагають високих затрат.

Хеджува’н’ня. цей термі’н використовується в фі’на’нсовому ме’неджме’нті в широкому і вузькому приклад’ному з’наче’н’ні. В широкому тлумаче’н’ня термі’н хеджува’н’ня характеризує процес використа’н’ня будь-яких меха’нізмів зме’нше’н’ня ризику можливих фі’на’нсових втрат – як в’нутріш’ніх (здійс’нюва’них самим ба’нком), так і зов’ніш’ніх (передачу ризиків і’ншим господарюючим суб’єктам – страховикам) в вузькому приклад’ному з’наче’н’ні термі’н хеджува’н’ня характеризує в’нутріш’ній меха’нізм ‘нейтралізації фі’на’нсових ризиків, що базується ‘на використа’н’ні відповід’них видів фі’на’нсових і’нструме’нтів (як правило похід’них ці’н’них паперів – деривативів). В ‘наступ’ному викладе’н’ня термі’н хеджува’н’ня буде використовуватись в цьому приклад’ному його з’наче’н’ні [47, c. 251].

Хеджува’н’ня фі’на’нсових ризиків шляхом здійс’не’н’ня відповід’них операцій з похід’ними ці’н’ними паперами є високоефектив’ним меха’нізмом зме’нше’н’ня можливих фі’на’нсових втрат при ‘наста’н’ні випадку ризику. Проте во’но вимагає пев’них затрат ‘на виплату комісій’ної ви’нагороди брокерам, премій по опціо’нам тощо. Але ріве’нь цих затрат з’нач’но ‘нижчий, ‘ніж ріве’нь затрат за зов’ніш’нім страхува’н’ням фі’на’нсових ризиків. Різ’нома’ніт’ні форми хеджува’н’ня фі’на’нсових ризиків вже отримали пошире’н’ня в практиці вітчиз’ня’ного ризик-ме’неджме’нту.

Меха’нізм ‘нейтралізації фі’на’нсових ризиків ‘на ос’нові різ’них форм хеджува’н’ня буде отримувати все більший розвиток в вітчиз’ня’ній практиці ризик-ме’неджме’нту в силу високої його результатив’ності.

Диверсифікація. меха’нізм диверсифікації використовується перш за все для ‘нейтралізації ‘негатив’них фі’на’нсових ‘наслідків ‘несистематич’них (специфіч’них) видів ризиків. Разом з тим ві’н дозволяє мі’німізувати в пев’ному ступе’ні систематич’них (специфіч’них) ризиків – валют’ного, проце’нт’ного і деяких і’нших. При’нцип дії меха’нізму диверсифікації базується ‘на розмежува’н’ні ризиків, що перешкоджає їх ко’нце’нтрації [59, c. 124].

Стратегіч’не управлі’н’ня валют’ним ризиком полягає в обмеже’н’ні розміру відкритої валют’ної позиції в цілому по ба’нку шляхом виз’наче’н­‘ня її гра’нич’ного з’наче’н’ня у вигляді пев’ного відсотка (частки) від капіта­лу ба’нку.

8. Вибір форм і методів страхува’н’ня окремих фі’на’нсових ризиків ба’нку.

В процесі такого страхува’н’ня, що здійс’нюються спеціаль’ними страховими компа’ніями, ризики, які страхуються з з’нач’ними розмірами можливих фі’на’нсових втрат «передаються» частково або пов’ністю і’ншим суб’єктам господарюва’н’ня.

9. Оці’нка результатів ‘нейтралізації і орга’нізації мо’нітори’нгу фі’на’нсових ризиків.

Система показ’ників результатив’ності ‘нейтралізації ‘негатив’них ‘наслідків окремих видів фі’на’нсових ризиків включає: ріве’нь можливих фі’на’нсових втрат, що ‘нейтралізуються; еко’номіч’ність ‘нейтралізації (співвід’ноше’н’ня витрат ‘на її здійс’не’н’ня до розміру можливих втрат); оці’нку сукуп’ного ризику фі’на’нсової діяль’ності ба’нку з врахува’н’ням заходів по їх ‘нейтралізації та і’нші.

Поточ’ний ‘нагляд за фі’на’нсовими ризиками включається до загаль’ної системи мо’нітори’нгу фі’на’нсової діяль’ності ба’нку.

При управлі’н’ні фі’на’нсовими ризиками ба’нку керів’ництво пови’н’но дотримуватися пев’них при’нципів (рис. 1.5), ос’нов’ними із яких є:

При’нципи управлі’н’ня ризиками

Усвідомле’н’ня прий’няття ризиків

Управлі’н’ня ризиками, що приймаються

‘Незалеж’ність управлі’н’ня окремими ризиками

Співставле’н’ня рів’ня ризиків, що приймаються з рів’нем доход’ності фі’на’нсових операцій

Співставле’н’ня рів’ня ризиків, що приймаються з фі’на’нсовими можливостями ба’нку

Еко’номіч’ність управлі’н’ня ризиками

Врахува’н’ня фактор’ного часу в управлі’н’ні ризиками

Врахува’н’ня фі’на’нсової стратегії ба’нку в процесі управлі’н’ня ризиками

Врахува’н’ня можливості передачі ризиків

Рис. 1.5. При’нципи управлі’н’ня фі’на’нсовими ризиками

1. Усвідомле’н’ня прий’няття ризиків. Фі’на’нсовий ме’неджер пови’не’н усвідомле’но йти ‘на ризик, якщо ві’н сподівається отримати відповід’ний дохід від здійс’не’н’ня фі’на’нсової операції. Звичай’но, по окремим операціям після оці’нки рів’ня ризику мож’на застосувати тактику «у’ник’не’н’ня ризику», але пов’ністю виключити ризик з фі’на’нсової діяль’ності ба’нку ‘неможливо.

2. Управлі’н’ня ризиками, що приймаються. До складу портфеля фі’на’нсових ризиків пови’н’ні включатися переваж’но ті з ‘них, що піддаються ‘нейтралізації в процесі управлі’н’ня ‘незалеж’но від їх суб’єктив’ної чи об’єктив’ної природи [27, с.43-47].

3. ‘Незалеж’ність управлі’н’ня окремими ризиками. Ризики є ‘незалеж’ними оди’н від од’ного і фі’на’нсові втрати по од’ному з ризиків портфеля ‘не обов’язково збільшить ймовір’ність ‘наста’н’ня ризикового випадку по і’ншим фі’на’нсовим ризикам, тобто фі’на’нсові втрати по різ’ним видам ризиків є ‘незалеж’ними оди’н від од’ного і в процесі управлі’н’ня ‘ними во’ни пови’н’ні ‘нейтралізуватися і’ндивідуаль’но.

4. Співставле’н’ня рів’ня ризиків, що приймаються з рів’нем доход’ності фі’на’нсових операцій. Підприємство пови’н’но приймати в процесі здійс’не’н’ня фі’на’нсової діяль’ності лише ті види фі’на’нсових ризиків, ріве’нь яких ‘не перевищує відповід’ного рів’ня доход’ності по шкалі «дохід’ність – ризик ».

5. Співставле’н’ня рів’ня ризиків що приймаються з фі’на’нсовими можливостями ба’нку. Очікува’ний розмір фі’на’нсових втрат ба’нку, що відповідає тому чи і’ншому рів’ню фі’на’нсового ризику, пови’не’н відповідати тій частці капіталу, яка забезпечує в’нутріш’нє страхува’н’ня ризиків.

6. Еко’номіч’ність управлі’н’ня ризиками. Витрати ба’нку ‘на ‘нейтралізацію відповід’ного фі’на’нсового ризику ‘не пови’н’ні перевищувати суму можливих фі’на’нсових збитків по ‘ньому ‘навіть при ‘найвищому ступе’ні ймовір’ності ‘наста’н’ня ризикового випадку.

7. Врахува’н’ня фактор’ного часу в управлі’н’ні ризиками. Чим довший період здійс’не’н’ня фі’на’нсових операцій, тим ширший діапазо’н супут’ніх їй ризиків, тим ме’нша можливість забезпечити ‘нейтралізацію їх ‘негатив’них фі’на’нсових ‘наслідків за критерієм еко’номіч’ності управлі’н’ня ризиками.

8. Врахува’н’ня фі’на’нсової стратегії ба’нку в процесі управлі’н’ня ризиками.

9. Врахува’н’ня можливості передачі ризиків. [24, с.112-115]

Прий’няття ряду фі’на’нсових ризиків є ‘неспівстав’ним з фі’на’нсовими можливостями ба’нку по ‘нейтралізації їх ‘негатив’них ‘наслідків при ймовір’ніс’ному ‘наста’н’ні ризикового випадку.

Якщо узагаль’нити всі вищезаз’наче’ні при’нципи, то їх’ній зміст мож’на звести до ‘наступ’ного: ‘не мож’на ризикувати більше, ‘ніж це дозволяє влас’ний капітал; а’наліз майбут’ніх вкладе’нь ‘необхід’но здійс’нювати з урахува’н’ням ‘наслідків ризику; ‘не мож’на ризикувати з’нач’ними вкладе’н’нями коштів заради ‘невеликої вигоди (очікува’ний дохід має перевищувати можливі втрати).

## Вис’новки за розділом 1

Специфіка ба’нківських ризиків тіс’но пов’яза’на з сут’ністю ба’нківської діяль’ності, яка переваж’но обумовлюється вико’на’н’ням фу’нкцій фі’на’нсового посеред’ництва ‘на грошовому ри’нку. Ба’нківська діяль’ність передбачає істот’ний ріве’нь соціаль’ної відповідаль’ності, оскільки ба’нки при здійс’не’н’ні актив’них операцій переваж’но ризикують грошовими коштами кліє’нтів. З і’ншого боку, тра’нсформація ба’нками параметрів грошових коштів (валюта, строк, ставка тощо), у процесі їх перерозподілу, обумовлює ризиковий характер більшості ба’нківських операцій. Серед з’нач’ної кількості ризиків, пов’яза’них з ба’нківською діяль’ністю, ви’нятково важливу роль відіграють фі’на’нсові ризики базових (депозит’них та кредит’них) ба’нківських операцій.

При виріше’н’ні заз’наче’них завда’нь використовують різ’ні а’налітич’ні та статистич’ні методи, а також методи експерт’них оці’нок. А’налітич’ні методи базується ‘на використа’н’ні теорії ігор з широким залуче’н’ням і’нформацій’них тех’нологій. У ба’нківській практиці во’ни практич’но ‘не використовується. Статистич’ний метод зас’нова’ний ‘на використа’н’ні статистич’них да’них, що від’носяться до ко’нкрет’ної ба’нківської операції з метою виявле’н’ня частоти ‘наста’н’ня ризику і втрат від ‘нього. Ефектив’ність цього методу безпосеред’ньо залежить від тривалості періоду роботи ба’нку ‘на фі’на’нсовому ри’нку. Оскільки для ‘необхід’ного обсягу вихід’них да’них для пов’ноці’н’ного статистич’ного а’налізу потрібе’н тривалий час.

Управлі’н’ня ризиками ба’нку є специфіч’ною сферою фі’на’нсового ме’неджме’нту, яка оста’н’німи роками виділилась в особливий ‘напрямок діяль’ності – «ризик-ме’неджме’нт». Ос’нов’ною фу’нкцією ризик-ме’неджерів є управлі’н’ня саме фі’на’нсовими ризиками ба’нку. Прий’няття ряду фі’на’нсових ризиків є ‘неспівстав’ним з фі’на’нсовими можливостями ба’нку по ‘нейтралізації їх ‘негатив’них ‘наслідків при ймовір’ніс’ному ‘наста’н’ні ризикового випадку.

# РОЗДІЛ 2. А’нАЛІЗ ЕФЕКТИВ’нОСТІ УПРАВЛІ’н’нЯ БА’нКІВСЬКИМИ РИЗИКАМИ ПАТ «ПРИВАТБА’нК»

## 2.1. І’нформацій’на база а’налізу ба’нківських ризиків

Ос’нов’на мета а’налізу діяль’ності ба’нку — забезпечити оптималь’ну структуру актив’них і пасив’них операцій задля отрима’н’ня в кі’нцевому підсумку максималь’ного прибутку. За а’налізом звіт’ності виз’начають фі’на’нсову стабіль’ність і ‘надій’ність ба’нку, доціль’ність і перспективи його подальшої діяль’ності.

А’наліз фі’на’нсових форм звіт’ності — це процес оці’нки поточ’ного й ми’нулого фі’на’нсового ста’ну ба’нку та ос’нов’них результатів його діяль’ності. Першочерговим завда’н’ням а’налізу є виз’наче’н’ня узагаль’нюючих оці’нок і прог’ноз майбут’ніх результатів діяль’ності ба’нку.

І’нформацій’ними джерелами для а’налізу діяль’ності ба’нку є [34]:

бала’нсовий звіт комерцій’ного ба’нку (форма 11 (місяч’на);

звіт про кредит’ний портфель (форма 301 (місяч’на);

звіт про залишки за депозитами (форма 341 (місяч’на);

звіт про прибутки та збитки комерцій’ного ба’нку;

звіт про дотрима’н’ня еко’номіч’них ‘нормативів (форма 611);

звіт про дотрима’н’ня ‘нормативів відкритої валют’ної позиції (форма 542);

звіт про відкриті валют’ні позиції (форма 540).

Ос’нов’ним і’нформацій’ним джерелом для здійс’не’н’ня а’налізу є бала’нс комерцій’ного ба’нку.

Бухгалтерський бала’нс — це звіт про фі’на’нсовий ста’н ба’нку, який відображає його активи, пасиви та влас’ний капітал у грошовому виразі ‘на пев’ну дату [61].

Бала’нсовий звіт складається з двох части’н. В лівій части’ні відображаються активи, а в правій — обов’язки і влас’ний капітал ба’нку. Статті активу та пасиву подаються у бала’нсовому звіті у порядку зме’нше’н’ня їх ліквід’ності.

Відображе’н’ня і’нформації в бала’нсі досягається за допомогою методу подвій’ного запису, зумовле’ного бухгалтерським рів’ня’н’ням:

|  |  |
| --- | --- |
| А=П=З+К, | (2.1) |

де А — активи; П — пасиви; З — зобов’яза’н’ня; К — капітал.

‘Наведе’на рів’ність відома як класич’не бухгалтерське рів’ня’н’ня, або фу’нкціо’наль’на облікова модель. Обидві його части’ни пови’н’ні бути рів’ними.

Це рів’ня’н’ня відображає фі’на’нсовий ста’н ба’нку. Під фі’на’нсовим ста’ном розуміють ‘наяв’ність еко’номіч’них ресурсів, що ‘належать ба’нку, і весь капітал, який протистоїть їм ‘на пев’ний моме’нт часу.

Активи — це ресурси, що ко’нтролюються уста’новою, які ‘набуто в результаті поперед’ніх операцій і які пови’н’ні при’нести дохід чи і’ншу еко’номіч’ну вигоду в майбут’ньому. І’накше кажучи, це еко’номіч’ні ресурси, що перебувають у розпорядже’н’ні ба’нку, використа’н’ня яких, ймовір’но, при’несе в майбут’ньому дохід [53].

В ба’нківському бала’нсі активи виступають у вигляді ос’нов’них засобів, готівки в ‘націо’наль’ній або і’нозем’ній валюті в касі ба’нку, заборгова’ності за позичками, ці’н’них паперів, які з’находяться в портфелі ба’нку та і’нші.

Зобов’яза’н’ня (залуче’ний капітал) — це кредиторська заборгова’ність ба’нку, що ви’никла в результаті поперед’ніх операцій і яка має бути погаше’на у виз’наче’ний термі’н [44]. Зобов’яза’н’ня ба’нку передбачають зме’нше’н’ня доходів, які пов’яза’ні з придба’н’ням акти-вів або отрима’н’ням послуг від і’нших осіб в’наслідок ра’ніше проведе’них операцій. Зобов’яза’н’ня включають: залишки грошових коштів ‘на поточ’них раху’нках, вклади, боргові зобов’яза’н’ня ба’нку (векселі, облігації, що емітова’ні ба’нком) та і’нші.

Влас’ний капітал — це різ’ниця між активами та зобов’яза’н’нями, тобто части’на активів, яка сформова’на за раху’нок влас’них джерел ба’нку. Во’на показує частку влас’ника в активах ба’нку: для товариства — це капітал парт’нерів, для акціо’нер’ної компа’нії — акціо’нер’ний капітал. До раху’нків капіталу ‘належать сплаче’ний зареєстрова’ний статут’ний капітал ба’нку, емісій’ні різ-’ниці, резерви ба’нку та і’нші [54].

Ос’нов’ними видами а’налізу бала’нсу ба’нку є:

А’наліз структури — дає змогу оці’нювати змі’ни структури активів та пасивів протягом часу, проводити співставле’н’ня з і’ншими ба’нківськими уста’новами. А’наліз структури актив’них операцій поділяється ‘на якіс’ний та кількіс’ний. Якіс’ний а’наліз поля-гає у виз’наче’н’ні переліку операцій ‘на моме’нт проведе’н’ня а’налізу. Кількіс’ний а’наліз полягає у виз’наче’н’ні питомої ваги окремого виду операцій в їх загаль’ній сумі.

Коефіціє’нт’ний а’наліз бала’нсового звіту проводиться з використа’н’ням трьох ос’нов’них коефіціє’нтів [67]:

1. коефіціє’нт ліквід’них активів. Це коефіціє’нт виміру ліквід’ності, який обчислюється шляхом дода’н’ня до готівки та прирів’ня’них до ‘неї коштів міжба’нківських активів за мі’нусом міжба’нківських пасивів та позичок від це’нтраль’ного ба’нку. Ві’н також може розраховуватися як відсоток до загаль’них (або робочих) активів.

2. коефіціє’нт співвід’ноше’н’ня позик та депозитів. Цей коефіціє’нт виз’начається сумою всіх активів з ‘нормаль’ним ризиком (диско’нти, позики та авізо), поділе’ні ‘на ос’нов’ні депозити (включаючи до «запита’н’ня», термі’нові та ощад’ні депозити за ви’нятком короткотермі’нових грошового ри’нку та довготермі’нових запозиче’нь). Це співвід’ноше’н’ня характеризує здат’ність ба’нку залучати депо-зити від суспільства для підтримки своїх кредит’них операцій та його можливість давати в кредит ці депозити. Вищий коефіціє’нт традицій’но асоціюється з більш високим елеме’нтом ризику, оскільки ві’н може відображати ‘нижчу ліквід’ність (та уразливість від дій кредиторів), ‘негатив’ні еко’номіч’ні умови чи ‘наслідки відпливу депозитів. ‘Низький ріве’нь співвід’ноше’н’ня може відображати ‘недостат’ні можливості кредитува’н’ня або ‘небажа’н’ня прий’няття іс’нуючого ризику при ‘нада’н’ні позик.

3. коефіціє’нт достат’ності капіталу. Цей коефіціє’нт подає «реаль’ний» капітал як відсоток загаль’них активів, зваже’них ‘на ризик. Капітал, і активи мають бути пов’ністю очище’ні від відповід’них забезпече’нь під збитки за позиками та ‘нематеріаль’них активів. Цей коефіціє’нт показує межу захисту кредиторів та вклад’ників ба’нку від ‘непередбаче’них збитків, яких може заз’нати ба’нк у процесі своєї діяль’ності. Іс’нують також і’нші коефіціє’нти, що використовуються в різ’них випадках, але їх’нє використа’н’ня може призвести до зме’нше’н’ня віддачі.

Такими коефіціє’нтами є:

дохід’ні активи до загаль’них активів. Складаються з доход’них активів (підпроце’нт’ні депозити, розміще’н’ня ці’н’них паперів, позики, авізо та і’нструме’нти капіталу), поділе’них ‘на загаль’ні активи. Цей показ’ник має показувати, ‘наскільки продуктив’но керів’ництво використовує активи. Од’нак деяке «‘непродуктив’не» використа’н’ня є цілком ‘нормаль’ним, оскільки в той час, як приміще’н’ня та облад’на’н’ня ‘не можуть прямо давати прибуток, во’ни ‘необхід’ні для підтрима’н’ня операцій’ної діяль’ності ба’нку. Крім того, вимоги резервува’н’ня можуть призвести до того, що ба’нк ‘не матиме згоди використовувати деякі активи. Цей коефіціє’нт ‘не вимірює ефектив’ності використа’н’ня активів;

співвід’ноше’н’ня резервів під збитки за позиками та загаль’них позик. Цей коефіціє’нт характеризує якість ба’нківського портфеля позик та покриття без’надій’них боргів.

Бала’нс, мов миттєвий з’німок, дає змогу оці’нити активи, зобов’яза’н’ня та капітал ба’нку в ко’нкрет’ний моме’нт часу. Це єди’ний вид звіт’ності, який складають за підсумками р. і публікують як звіт, а також готують щомісяця для орга’нів ба’нківського ‘нагляду.

Метою склада’н’ня Звіту про фі’на’нсові результати є ‘нада’н’ня користувачам і’нформації про доходи, витрати, прибутки і збитки від діяль’ності ба’нку (матери’нського ба’нку) за відповід’ний період [18].

Звіт про фі’на’нсові результати ба’нку (матери’нського ба’нку) має включати да’ні за ста’ном ‘на кі’нець поточ’ного періоду (кварталу, року) ‘наростаючим підсумком за поточ’ний фі’на’нсовий рік до дати звіт’ності та порів’няль’ні да’ні за ста’ном ‘на кі’нець зіставле’ного періоду (кварталу, року) поперед’нього фі’на’нсового року.

Звіт про фі’на’нсові результати характеризує діяль’ність ба’нку (матери’нського ба’нку) за період з початку звіт’ного року до звіт’ної дати і складається із статей доходів та витрат, які групуються за їх характером та ос’нов’ними видами доходів і витрат ‘на кі’нець оста’н’нього д’ня звіт’ного періоду (кварталу, року).

Звіт про фі’на’нсові результати за квартал складається ‘на підставі показ’ників місяч’ного бала’нсу, річ’ний Звіт про фі’на’нсові результати — з урахува’н’ням да’них коригуючих оборотів за результатами аудиту.

Цей докуме’нт ґру’нтується ‘на ко’нцепції потоків: спочатку в ‘ньому заз’начають показ’ники проце’нт’ного доходу і доходу від плат’них послуг, від суми яких від’німають операцій’ні витрати, потім відображають ‘неоперацій’ні доходи чи витрати, резерви для покриття сум’нів’них кредит’них вимог і податки, а ‘насамкі’нець підсумовують чистий прибуток.

Фі’на’нсовим результатом діяль’ності комерцій’ного ба’нку є прибуток, який в ос’нов’ному залежить від співвід’ноше’н’ня його доходів і витрат. А’наліз кі’нцевого фі’на’нсового результату діяль’ності ба’нку складається із кількох складових [31]: а’налізу джерел прибутків; а’налізу доходів комерцій’ного ба’нку (структур’ний а’наліз, оці’нка рів’ня доходів); а’налізу витрат ба’нку (структур’ний а’наліз, оці’нка рів’ня витрат); а’налізу фі’на’нсових коефіціє’нтів прибутковості (вивче’н’ня ди’наміки коефіціє’нтів, оці’нка коефіціє’нтів із точки зору їх ‘норматив’ного рів’ня, фактор’ний а’наліз ди’наміки коефіціє’нтів).

А’наліз структури базується ‘на відсоткових з’наче’н’нях, кож’ного рядку по від’ноше’н’ню до загаль’ного підсумку. Змі’ни від’нос’ної важливості статей протягом часу показують змі’ни питомої ваги операцій ба’нку. Коефіціє’нт’ний а’наліз передбачає а’наліз структури за раху’нок від’несе’н’ня доходів та видатків до відповід’них статей бала’нсу. Кількість коефіціє’нтів, що можуть бути використа’ні при а’налізі фі’на’нсового ста’ну, обмеже’на лише кількістю раху’нків бала’нсового звіту та звіту про фі’на’нсові результати.

Метою Звіту про рух грошових коштів є ‘нада’н’ня користувачам фі’на’нсових звітів підстав для оці’нки спромож’ності ба’нку (матери’нського ба’нку) ге’нерувати грошові кошти, а також його потреби в ‘них. Від підтримува’н’ня ба’нком (матери’нським ба’нком) позитив’ного рів’ня грошових коштів (як і від його спромож’ності отримувати прибуток) залежить перспектива його розвитку [63].

Звіт про рух грошових коштів відображає джерела отрима’них ба’нком (матери’нським ба’нком) готівкових та безготівкових коштів і ‘напрям їх використа’н’ня у звіт’ному періоді, а також рух грошових коштів за звіт’ний період залеж’но від виду діяль’ності (операцій’на, і’нвестицій’на, фі’на’нсова).

Результат змі’н у русі грошових коштів у процесі операцій’ної, і’нвестицій’ної та фі’на’нсової діяль’ності має відповідати змі’нам у грошових коштах та їх еквівале’нтах у звіт’ному періоді.

Для виз’наче’н’ня обсягу руху грошових коштів застосовуються прямий та ‘непрямий методи. Прямий метод вимагає постій’ного ‘накопиче’н’ня да’них про обороти (‘надходже’н’ня і вибуття) грошових коштів за ‘напрямами (статтями), узагаль’не’н’ня потріб’них показ’ників в а’налітич’ному обліку. Склада’н’ня звіту про рух грошових коштів за ‘непрямим методом ґру’нтується ‘на максималь’ному використа’н’ні вже підготовле’них показ’ників звіту «Бала’нс», Звіту про фі’на’нсові результати та мі’німаль’ній потребі використа’н’ня да’них безпосеред’ньо з перви’н’них докуме’нтів, регістрів і раху’нків бухгалтерського обліку.

Ба’нк (матери’нський ба’нк) самостій’но вибирає метод склада’н’ня звіту (прямий або ‘непрямий).

Важливим джерелом і’нформації для проведе’н’ня а’налізу ризику комерцій’ного ба’нку є да’ні управлі’нського обліку ба’нку. Ефектив’на орга’нізація управлі’нського обліку — актуаль’на проблема кож’ного ба’нку ‘незалеж’но від його масштабів та специфіки.

Адже пов’нота і своєчас’ність і’нформації про поточ’ний ста’н підприємства, вчас’но прий’няті управлі’нські ріше’н’ня сприяють оператив’ному ма’неврува’н’ню ресурсами, успіш’ному подола’н’ню усклад’не’нь, які можуть ви’никати в процесі роботи.

Бухгалтерський облік у ба’нківських уста’новах здійс’нюється з метою ‘нада’н’ня користувачам пов’ної, правдивої та ‘неупередже’ної і’нформації про їх фі’на’нсовий ста’н. Ця і’нформація має форму ба’нківської звіт’ності, яка складається за да’ними бухгалтерського обліку.

Серед зов’ніш’ніх користувачів звіт’ністю — акціо’нери, і’нвестори, кліє’нти фі’на’нсово-кредит’ної уста’нови, а також ‘Націо’наль’ний ба’нк та і’нші ко’нтролюючі орга’ни держави. Склад, форма і термі’ни ‘нада’н’ня ба’нківської звіт’ності виз’наче’ні чи’н’ним зако’нодавством, а методика та порядок її склада’н’ня — ста’ндартами бухгалтерського обліку й ‘норматив’но-правовими докуме’нтами ‘НБУ.

В’нутріш’ні користувачі — чле’ни правлі’н’ня ба’нку, керів’ники його підрозділів, фахівці служб пла’нува’н’ня й маркети’нгу, ме’неджери з продажу послуг користуються ба’нківською звіт’ністю з метою розробки стратегії розвитку та пла’нува’н’ня майбут’ніх операцій, оптимізації використа’н’ня ресурсів, оці’нки ефектив’ності фі’на’нсових програм. Причому для прий’няття правиль’них і своєчас’них управлі’нських ріше’нь їм ‘необхід’на оператив’ніша й деталь’ніша, ‘ніж ста’ндарт’ні да’ні фі’на’нсової й статистич’ної звіт’ності, і’нформація. Саме такі да’ні систематизуються в процесі управлі’нського обліку ба’нку.

‘Ни’ніш’ня його ідеологія базується ‘на практиці вітчиз’ня’ного вироб’ничого обліку та ‘на досвіді застосува’н’ня управлі’нських ста’ндартів в еко’номіч’но розви’нутих краї’нах, зокрема у Великобрита’нії (її ста’ндарт відомий за ‘науковою ‘назвою managerial accounting та Європейському Союзі (controlling) [35].

Орга’нізація управлі’нського обліку ба’нку суттєво поз’начається ‘на ефектив’ності управлі’н’ня загалом. Причому як ‘на стадії пла’нува’н’ня, виз’наче’н’ня загаль’ної мети і ко’нкрет’них завда’нь розвитку, так і в процесі а’налізу і ко’нтролю показ’ників розвитку. Слід за-уважити, що ефектив’но регулювати господарський процес ‘на ос-’нові да’них управлі’нського обліку мож’на лише в тому разі, якщо відповід’на і’нформація ‘надається своєчас’но. Тому першою і виз’началь’ною особливістю управлі’нського обліку є оператив’ність ‘необхід’ної для а’налізу і’нформації.

Друга особливість полягає у його систем’ності. Важливо, щоб деталізова’ний облік господарських операцій провадився ‘не лише по ба’нку в цілому, а й за його підрозділами, ‘напрямами біз’несу, за окремими фі’на’нсовими і’нструме’нтами.

Виходячи з практики, об’єкти управлі’нського обліку мож’на об’єд’нати у три ос’нов’них групи: це’нтри відповідаль’ності (філії, відділе’н’ня тощо); це’нтри прибутку та витрат (департаме’нти, управлі’н’ня, відділи); це’нтри ре’нтабель’ності (проекти, ‘напрями біз’несу, ба’нківські продукти) [68].

Третя особливість управлі’нського обліку пов’яза’на з орга’нізацією звіт’ності, яка ‘не регламе’нтується це’нтралізова’но, а виз’начається ба’нком самостій’но — шляхом розробки та застосува’н’ня відповід’них в’нутріш’ніх положе’нь, що обумовлюють склад і термі’ни пода’н’ня звітів, заходи щодо забезпече’н’ня їх пов’ноти, своєчас’ності й ко’нфіде’нцій’ності тощо.

Тобто управлі’нський облік мож’на розглядати як процес формува’н’ня спеціалізова’них звітів, ‘необхід’них для прий’няття управлі’нських ріше’нь у ко’нкрет’ному орга’нізацій’но-фу’нкціо’наль’ному структур’ному підрозділі ба’нку та у ба’нківській уста’нові в цілому.

Як свідчить досвід, реєстрація да’них управлі’нського обліку може бути орга’нізова’на за кількома варіа’нтами.

Ос’нов’ні з ‘них такі: позасистем’ний облік; облік із використа’н’ням а’налітич’них раху’нків 1-7 класів; облік із використа’н’ням раху’нків 8 класу.

Позасистем’ним обліком передбаче’на реєстрація да’них управлі’нського обліку ‘на особливих реєстрах — окремо від да’них бухгалтерського обліку. За такого підходу кож’на ба’нківська операція спочатку відображається традицій’ним проведе’н’ням і за’носиться до реєстрів бухгалтерського обліку, а потім «роз’носиться» по реєстрах управлі’нського обліку, ‘на ос’нові яких і формуються управлі’нські звіти.

Перевагами такого методу є ‘незалеж’ність від фі’на’нсової і статистич’ної звіт’ності, можливість віль’ного вста’новле’н’ня та змі’ни правил управлі’нського обліку, обсягів та структури форм звіт’ності, введе’н’ня ‘нових показ’ників тощо.

Серед ‘недоліків — ‘недостат’ня оператив’ність і потреба у залуче’н’ні до роботи додаткового бухгалтерського персо’налу.

Методом а’налітич’них раху’нків передбаче’но розподіл бала’нсових раху’нків ‘на кілька систематизова’них а’налітич’них, потріб’них для відображе’н’ня операцій у реєстрах управлі’нського обліку. Отже, у разі застосува’н’ня цього методу всі ‘необхід’ні відомості за’носяться в бухгалтерські реєстри і вод’ночас використовуються для управлі’нської звіт’ності [28].

Перевагою цього методу є об’єд’на’на і’нформацій’на база, що ґру’нтується ‘на да’них бухгалтерського обліку. Завдяки дублюва’н’ню бухгалтерських записів посилюється ко’нтроль за достовір’ністю відображе’ної і’нформації.

Од’нак метод має і суттєві ‘недоліки. Серед ‘них: збільше’н’ня кількості а’налітич’них раху’нків, веде’н’ня яких пови’н’но відповідати загаль’ним правилам бухгалтерського обліку, ста’ндартам відкриття та виз’наче’н’ня пев’них параметрів, порядку формува’н’ня меморіаль’них ордерів тощо; зроста’н’ня кількості проведе’нь, які відображають од’ну й ту ж операцію.

‘На особливу увагу в ко’нтексті і’нформацій’ного забезпече’н’ня а’налізу ба’нківської діяль’ності заслуговує метод управлі’нських раху’нків. Фактич’но мова йде про поєд’на’н’ня переваг позасистем’ної орга’нізації управлі’нського обліку й методу а’налітич’них раху’нків.

Застосува’н’ня методу управлі’нських раху’нків сприяє створе’н’ню єди’ного і’нформацій’но-а’налітич’ного простору ба’нку і ‘найбільшою мірою відповідає ос’нов’ним ‘напрямам його фі’на’нсового ме’неджме’нту, що включає [54]:

розробку ба’нківської політики за окремими сферами діяль’ності (кредитува’н’ня, залуче’н’ня депозитів, і’нвестицій, ‘нада’н’ня послуг тощо);

ба’нківський маркети’нг;

управлі’н’ня активами й пасивами ба’нку;

управлі’н’ня прибутком, ліквід’ністю, влас’ним капіталом, ба’нківськими ризиками тощо.

Особливо важливим аспектом орга’нізації управлі’нського обліку є розробка переліку форм звіт’ності і термі’нів її ‘нада’н’ня. Це великий масив і’нформації про всі ба’нківські операції, при-чому систематизова’ної за різ’нома’ніт’ними ‘напрямами управлі’н’ня.

Од’на з голов’них вимог до управлі’нської звіт’ності — її оператив’ність. Тому во’на пови’н’на мати риси експрес-діаг’ностики, бути вираже’н’ням миттєвого погляду ‘на ста’н діяль’ності ба’нку, який, од’нак, ‘надає можливість проводити предмет’ний а’наліз, ‘необхід’ний для виз’наче’н’ня тактики управлі’н’ня.

Серед таких експрес-звітів мають бути:

щомісяч’ний і щокварталь’ний звіти про вико’на’н’ня бюджету;

щоде’н’ний звіт про структуру дебіторської та кредиторської заборгова’ності;

1. щоде’н’ний платіж’ний кале’ндар;

щоде’н’ний звіт про рух кредит’них та депозит’них коштів у розрізі відділе’нь;

щоде’н’ний звіт про структуру залуче’них і розміще’них коштів за термі’нами використа’н’ня;

щоде’н’ний звіт про вартість ресурсів та дохід’ність активів;

щодекад’ний звіт про ре’нтабель’ність окремих видів біз’несу;

щомісяч’ний звіт про доходи і витрати відділе’нь.

Серед при’нципових пита’нь, які мають бути виріше’ні у разі впровадже’н’ня управлі’нського обліку, — виз’наче’н’ня структури управлі’нського раху’нку, зокрема а’налітич’ного раху’нку 8 класу. Розгля’немо метод виз’наче’н’ня заз’наче’ної структури, що спирається ‘на відповід’ну класифікацію елеме’нтів обліку.

Щодо раху’нків, пов’яза’них із господарською діяль’ністю ба’нку, мож’на застосувати підхід, за яким голов’ними елеме’нтами обліку є такі три ключові оз’наки [56]:

це’нтри прибутку та витрат (ЦП), класифікова’ні за видами доходів і витрат;

це’нтри відповідаль’ності (ЦВ) — філії, відділе’н’ня;

це’нтри ре’нтабель’ності (ЦР) — проекти, ‘напрями біз’несу.

Таким чи’ном мож’на систематизувати всі раху’нки доходів та витрат ба’нку, а також — раху’нки, пов’яза’ні з його дебіторською та кредиторською заборгова’ностями.

Управлі’нські раху’нки, що відображають операції з кліє’нтами, потребують і’ншого підходу, оскільки ключовими їх оз’наками є термі’ни розміще’н’ня та залуче’н’ня коштів, валюти операцій, плат’ність ресурсів тощо. Ос’новою для побудови цих раху’нків має бути модель управлі’н’ня активами й пасивами, що використовується ба’нком. Згід’но з вимогами такої моделі має бути розробле’ний класифікатор елеме’нтів управлі’н’ня — залуче’них і розміще’них ресурсів ба’нку.

Серед переваг розгля’нутого методу управлі’нського обліку — можливість забезпече’н’ня ‘необхід’ної кількості звітів із достат’ньою деталізацією і’нформації в умовах спроще’них правил відкриття та використа’н’ня управлі’нських раху’нків.

Розподіл реєстрів фі’на’нсового та управлі’нського обліку дає змогу спрощувати базу да’них фі’на’нсового обліку, розва’нтажувати її за раху’нок вилуче’н’ня ‘надмір’ної а’налітич’ної і’нформації.

Запропо’нова’ний метод дає також можливість перевіряти й ко’нтролювати вхід’ну і’нформацію шляхом порів’ня’н’ня сум ‘на си’нтетич’них управлі’нських раху’нках та ‘на а’налітич’них раху’нках 1—7 класів.

‘Найголов’нішою ж його перевагою є можливість оператив’ного формува’н’ня системи управлі’нських звітів за вимогами моделі управлі’н’ня, прий’нятої у ко’нкрет’ному ба’нку.

## 2.2. Оці’нка системи орга’нізації фі’на’нсового ризик-ме’неджме’нту в ПАТ «Приватба’нк»

Зас’нова’ний у 1992 році, комерцій’ний ба’нк ПриватБа’нк є лідером ба’нківського ри’нку краї’ни. За да’ними дослідже’н’ня GFK Ukraіne у ІІ кварталі 2022 року з ‘нами співпрацюють 52,3% украї’нців – фізич’них осіб старше 16 років. Вважають ос’нов’ним ба’нком 43,6% користувачів ба’нківських послуг – фізич’них осіб, що більше, ‘ніж у ‘наступ’них за ‘нами двадцяти трьох ба’нках разом взятих.

Серед корпоратив’них кліє’нтів у 2022 році цей показ’ник для ПриватБа’нку ста’новить:

юридич’ні особи: 58,4% співпрацюють, а 33,6% вважають своїм ос’нов’ним ба’нком;

суб’єкти підприєм’ницької діяль’ності – фізич’ні особи (СПД ФО): 73,2% співпрацюють, 65,6% вважають своїм ос’нов’ним ба’нком.

21 груд’ня 2021 року підписа’но договір про продаж 100% акцій ПАТ КБ «Приватба’нк» між Фо’ндом гара’нтува’н’ня вкладів фізич’них осіб та Мі’ністерством фі’на’нсів. З моме’нту передачі влас’ником 100% акцій ба’нку є держава в особі Мі’ністерства фі’на’нсів Украї’ни.

ПриватБа’нк є од’ним з ‘найбільш і’н’новацій’них ба’нків світу. По’над десять років ‘назад ба’нк став од’ним із перших у світі, що почав використовувати од’норазові SMS-паролі. До оста’н’ніх і’н’новацій, які отримали виз’на’н’ня по всьому світі, ‘належать такі продукти, як платіж’ний мі’ні-термі’нал, вхід в І’нтер’нет-ба’нкі’нг через QR-код, о’нлай’н-і’нкасація, а також десятки різ’нома’ніт’них мобіль’них додатків.

Ос’нов’на діяль’ність ПАТ КБ «Приватба’нк» включає комерцій’ні ба’нківські операції та обслуговува’н’ня фізич’них осіб в Украї’ні. Ба’нк здійс’нює свою діяль’ність відповід’но до ліце’нзії ‘Націо’наль’ного ба’нку Украї’ни (‘НБУ) з берез’ня 1992 року. Ба’нк є учас’ником Фо’нду гара’нтува’н’ня вкладів фізич’них осіб (реєстрацій’не свідоцтво № 113 від 2 верес’ня 1999 р.), що діє відповід’но до Зако’ну № 2740-ІІІ «Про Фо’нд гара’нтува’н’ня вкладів фізич’них осіб» від 20 верес’ня 2001 року (зі змі’нами).

ПАТ КБ «Приватба’нк» має 30 філій, а також 2451 відділе’н’ня в Украї’ні та філію ‘на Кіпрі. Крім того ста’ном ‘на 30 черв’ня 2022 року Ба’нк має асоційова’ну компа’нію у Латвії та представ’ництва в Києві (Украї’на) та Ло’ндо’ні (Велика Брита’нія), а також структурова’ні підприємства у Великій Брита’нії.

ПАТ КБ «Приватба’нк» орга’нізова’ний ‘на ос’нові чотирьох ос’нов’них сегме’нтів ба’нківської діяль’ності:

Роздріб’на ба’нківська діяль’ність - цей біз’нес-сегме’нт включає ‘нада’н’ня ба’нківських послуг кліє’нтам-фізич’ним особам із відкриттям та веде’н’ням поточ’них та ощад’них раху’нків, залуче’н’ня депозитів, і’нвестицій’но-ощад’ні продукти, послуги з відповідаль’ного зберіга’н’ня ці’н’ностей, обслуговува’н’ня кредит’них та дебетових карток, споживчого та іпотеч’ного кредитува’н’ня, а також похід’ні фі’на’нсові і’нструме’нти;

Корпоратив’на ба’нківська діяль’ність – цей біз’нес-сегме’нт включає ‘нада’н’ня ба’нківських послуг кліє’нтам-юридич’ним особам із відкриттям та веде’н’ням поточ’них раху’нків, залуче’н’ня депозитів, ‘нада’н’ня кредит’них лі’ній у формі «овердрафт», ‘нада’н’ня кредитів та і’нших видів фі’на’нсува’н’ня, а також операції з і’нозем’ною валютою та похід’ними фі’на’нсовими і’нструме’нтами.

І’нвестицій’на ба’нківська діяль’ність – цей біз’нес-сегме’нт включає торговель’ні операції з фі’на’нсовими і’нструме’нтами, ‘нада’н’ня структурова’ного фі’на’нсува’н’ня, оре’нд’ні операції з юридич’ними особами (лізи’нг), ко’нсультації з пита’нь злиття та погли’на’н’ня компа’ній.

Каз’начейські ба’нківські операції – цей біз’нес-сегме’нт включає міжба’нківські кредити, депозити, операції з обмі’ну і’нозем’них валют, орга’нізацію фі’на’нсува’н’ня ‘на між’народ’них ри’нках, управлі’н’ня активами та зобов'яза’н’нями, емісію облігацій та забезпече’них активами ці’н’них паперів, проект’не фі’на’нсува’н’ня, а також узгодже’н’ня лімітів торгового фі’на’нсува’н’ня з фі’на’нсовими орга’нізаціями.

До ба’нківських послуг ‘належать:

1) залуче’н’ня у вклади (депозити) коштів та ба’нківських металів від ‘необмеже’ного кола юридич’них і фізич’них осіб;

2) відкриття та веде’н’ня поточ’них (кореспо’нде’нтських) раху’нків кліє’нтів, у тому числі у ба’нківських металах;

3) розміще’н’ня залуче’них у вклади (депозити), у тому числі ‘на поточ’ні раху’нки, коштів та ба’нківських металів від свого іме’ні, ‘на влас’них умовах та ‘на влас’ний ризик.

Ба’нк має право ‘надавати своїм кліє’нтам (крім ба’нків) фі’на’нсові послуги, у тому числі шляхом укладе’н’ня з юридич’ними особами (комерцій’ними аге’нтами) аге’нтських договорів. Перелік фі’на’нсових послуг, що Ба’нк має право ‘надавати своїм кліє’нтам (крім ба’нків) шляхом укладе’н’ня аге’нтських договорів, вста’новлюється ‘Націо’наль’ним ба’нком Украї’ни. Ба’нк зобов'яза’ний повідомити ‘Націо’наль’ний ба’нк Украї’ни про укладе’ні ‘ним аге’нтські договори. ‘Націо’наль’ний ба’нк веде реєстр комерцій’них аге’нтів ба’нків та вста’новлює вимоги до ‘них. Ба’нк має право укладати аге’нтський договір з юридич’ною особою, яка відповідає вста’новле’ним ‘Націо’наль’ним ба’нком Украї’ни вимогам.

Ба’нк, крім ‘нада’н’ня фі’на’нсових послуг, має право здійс’нювати також діяль’ність щодо:

1) і’нвестицій;

2) випуску влас’них ці’н’них паперів; 3) випуску, розповсюдже’н’ня та проведе’н’ня лотерей;

4) зберіга’н’ня ці’н’ностей або ‘нада’н’ня в май’новий ‘найм (оре’нду) і’ндивідуаль’ного ба’нківського сейфа;

5) і’нкасації коштів та перевезе’н’ня валют’них ці’н’ностей;

6) веде’н’ня реєстрів влас’ників іме’н’них ці’н’них паперів (крім влас’них акцій);

7) ‘нада’н’ня ко’нсультацій’них та і’нформацій’них послуг щодо ба’нківських та і’нших фі’на’нсових послуг.

ПАТ КБ «Приватба’нк» є міжрегіо’наль’ним у’ніверсаль’ним та систем’ним ба’нком із розгалуже’ною мережею філій та відділе’нь по всій території Украї’ні, має г’нучку орга’нізацій’ну структуру управлі’н’ня. ОСУ Ба’нка є од’нієї з ‘найбільш прогресив’них як серед ба’нків Украї’ни, так і ба’нків Схід’ної Європи. По суті во’на є комбі’нова’ною, тому що містить оз’наки широко розповсюдже’них у світовій практиці видів ОСУ. І’нфраструктура ПриватБа’нку ‘налічує 26 філій та майже 2 200 відділе’нь по всій Украї’ні, що забезпечує ‘найкращий доступ громадя’н до ба’нківського обслуговува’н’ня практич’но в будь-якій точці краї’ни. Ба’нк постій’но вдоско’налює систему управлі’н’ня ба’нком та персо’налом, підвищує оператив’ність управлі’н’ня, усуває бар’єри між підрозділами і під’німає ріве’нь кооперації взаємодії.

У 2021 році були вжиті ‘наступ’ні заходи щодо вдоско’нале’н’ня системи управлі’н’ня ба’нку та персо’налом:

1. Подальша це’нтралізація фу’нкцій ‘на рів’ні head-offіce (Голов’ного офісу) та зме’нше’н’ня кількості рів’нів управлі’н’ня.

2. Подальше максималь’не спроще’н’ня процесів та у’ник’не’н’ня дублюва’н’ня фу’нкцій, підвище’н’ня рів’ня автоматизації.

3. Подальша типізація посад в Голов’ному офісі з метою впровадже’н’ня єди’них ста’ндартів у роботі співробіт’ників, що вико’нують од’накові фу’нкції у різ’них підрозділах Голов’ного офісу тощо.

4. Подальше підвище’н’ня ефектив’ності взаємодії між мідл-офіс і фро’нт-офіс (відділе’н’нями). Базовим докуме’нтом у формува’н’ні та актуалізації орга’нізацій’ної структури є Положе’н’ня про орга’нізацій’ну структуру системи ПриватБа’нку.

100% акцій ПАТ КБ «Приватба’нк» ‘належить державі Украї’на в особі Мі’ністерства фі’на’нсів Украї’ни.

Держава реалізує свої права влас’ника Ба’нку, а орга’ни управлі’н’ня Ба’нку діють відповід’но до ‘найкращих світових практик корпоратив’ного управлі’н’ня, зокрема, При’нципів Орга’нізації еко’номіч’ного розвитку та співробіт’ництва щодо корпоратив’ного управлі’н’ня для підприємств з держав’ною часткою (OECD Guіdelіnes on Corporate Governance of State-Owned Enterprіses), При’нципів корпоратив’ного управлі’н’ня для ба’нків Базельського комітету з ба’нківського ‘нагляду (Corporate governance prіncіples for banks by Basel Commіttee on Bankіng Supervіsіon), Рекоме’ндацій Європейської ба’нківської орга’нізації щодо в’нутріш’нього управлі’н’ня (Guіdelіnes on Іnternal Governance by European Bankіng Authorіty), що застосовуються в обсязі, що ‘не суперечить імператив’ним ‘нормам чи’н’ного зако’нодавства Украї’ни. Корпоратив’на структура ПАТ КБ «Приватба’нк» представле’на ‘на рис. 2.1.

Єди’ний акціо’нер – Держава в особі Мі’ністерства фі’на’нсові Украї’ни

Ревізій’на комісія

В’нутріш’ній аудит

Комітет з пита’нь аудиту

Комітет з пита’нь корпоратив’ного управлі’н’ня ви’нагород та приз’наче’нь

Комітет з пита’нь ризиків

Правлі’н’ня

Кредит’ний комітет

Кредит’ний з управлі’н’ня активами та пасивами

Тариф’ний комітет

‘Наглядова рада

Рис. 2.1. Корпоратив’на структура ПАТ КБ «Приватба’нк»

Ба’нк розробляє влас’ні При’нципи (кодекс) корпоратив’ного управлі’н’ня, які буде розміще’но ‘на сайті після затвердже’н’ня Єди’ним акціо’нером Ба’нку.

Зведе’ні показ’ники діяль’ності ПАТ КБ «Приватба’нк» за 2014-2022 рр. представле’ні в табл. 2.1.

Таблиця 2.1

Зведе’ні показ’ники діяль’ності ПАТ КБ «Приватба’нк» за 2014-2022 рр., мл’н. гр’н.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показ’ники | Роки | | | Змі’на, % | |
| 2020 р. | 2021 р. | 2022 р. | 2021 р.- 2020 р. | 2022 р.- 2021 р. |
| Сумар’ні активи, мл’н. гр’н. | 258 611 | 205 183 | 253387 | -53428 | 48204 |
| Капітал ба’нку, мл’н. гр’н. | 27 510 | -10 816 | 21 808 | -38326 | 32624 |
| Прибуток після оподаткува’н’ня, мл’н. гр’н. | 238 | -176238 | -1604 | -176476 | 174634 |
| Всього кредитів кліє’нтам за ви’нятком резервів, мл’н. гр’н. | 189 314 | 43 583 | 47 622 | -145731 | 4039 |
| І’нвестиції, мл’н. гр’н. | 435 | 1 791 | 1 750 | 1356 | -41 |
| Всього депозити кліє’нтів, мл’н. гр’н. | 177 974 | 181 133 | 202677 | 3159 | 21544 |
| Чистий відсотковий доход /Загаль’ний доход, % | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -91,11 | 93,29 |
| Позавідсотковий доход / Загаль’ний доход, % | 52,68 | -93,19 | 63,25 | -189,04 | 195,21 |
| Доход’ність активів, ROA, % | 0,09 | -85,89 | -0,63 | -85,99 | 85,26 |
| Доход’ність влас’ного капіталу, ROE, % | 0,87 | 1629,42 | -7,36 | 1628,55 | -1636,77 |
| Ліквід’ні активи / Загаль’ні активи, % | 1,3 | 1,2 | 2,0 | -0,13 | 0,82 |

Продовже’н’ня табл. 2.1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Коефіціє’нт гірі’нга (від’ноше’н’ня залуче’н’ня коштів до влас’них), % | 8,40 | -19,05 | 10,02 | -27,45 | 29,07 |
| Коефіціє’нт достат’ності капіталу (BIS capital ratio), % | 10,64 | -5,27 | 8,61 | -15,91 | 13,88 |
| Ба’нківські депозити / Всього депозити, % | 0,178 | 0,114 | 0,060 | -0,06 | -0,05 |
| Всього кредити кліє’нтам / Всього депозити, % | 106,37 | 24,06 | 23,50 | -82,31 | -0,56 |
| Сума резервів по кредитам / Всього кредитів, % | 0,76 | 3,71 | 13,04 | 2,95 | 9,33 |

За да’ними табл. 2.1 показ’ники в переваж’ній більшості мають ди’наміку до погірше’н’ня. Сумар’ні активи в 2021р. зме’ншились ‘на 53428 мл’н.гр’н., а ‘на 30.09.2022 р. зросли ‘на 48204мл’н.гр’н. Капітал ба’нку в 2021р. зме’ншився ‘на 38326 мл’н.гр’н., а ‘на 30.09.2022 р. збільшився ‘на 32624 мл’н.гр’н. Прибуток після оподаткува’н’ня в 2021р. зме’ншився ‘на 176476 мл’н.гр’н., а ‘на 30.09.2022 р. зріс ‘на 174634 мл’н.гр’н.

Кредити кліє’нтам за ви’нятком резервів в 2021р. зме’ншились ‘на 145731 мл’н.гр’н., а ‘на 30.09.2022 р. зросли ‘на 4039 мл’н.гр’н.

І’нвестиції в 2021 р. зросли ‘на 1356 мл’н.гр’н., а ‘на 30.09.2022 р. зме’ншились ‘на 41 мл’н.гр’н. Загаль’на сума депозитів кліє’нтів в 2021 р. зросла ‘на 3159 мл’н.гр’н., а у ‘на 30.09.2022 р. зросли ‘на 21544 мл’н. гр’н.

Структура капіталу, що склалась ‘на 31.12.2022 р. ‘не місить оз’нак загрози фі’на’нсової стійкості, а його абсолют’ний розмір відповідає ‘норматив’ним вимогам щодо його розміру. Формува’н’ня Резерв’ного та і’нших фо’ндів Ба’нку та розподіл прибутку Ба’нку відповідає діючій редакції Статуту Ба’нку, яка передбачає формува’н’ня Резерв’ного фо’нду ‘на покриття ‘непередбаче’них збитків по всіх статтях активів і пасивів та позабала’нсових зобов’яза’нь.

Таким чи’ном, ди’наміка ос’нов’них показ’ників діяль’ності ПАТ «Приватба’нк» за 2020-2022 рр. свідчить про зроста’н’ня обсягів діяль’ності та збільше’н’ня ресурс’ної бази ба’нку.

Управлі’н’ня ризиком в ПАТ «Приватба’нк» являє собою багатоступі’нчастий процес, який має своєю метою зме’ншити або компе’нсувати збитки при ‘наста’н’ні ‘несприятливих подій. Управлі’н’ня ризиками – процес, за допомогою якого виявляються (іде’нтифікуються) ризики, проводиться оці’нка їх рів’ня, здійс’нюється мо’нітори’нг та ко’нтроль ризиків, а також враховуються взаємозв'язки між різ’ними категоріями ризиків.

Мета управлі’н’ня ризиками полягає у сприя’н’ні збільше’н’ню вартості влас’ного капіталу ПАТ «Приватба’нк», забезпечуючи при цьому досяг’не’н’ня цілей ряду зацікавле’них сторі’н - кліє’нтів і ко’нтраге’нтів, керів’ництва та акціо’нерів, орга’нів ‘нагляду, рейти’нгових аге’нтств, і’нвесторів, кредиторів та і’н. Ко’нцепція управлі’н’ня ризиками проявляється в оптимізації співвід’ноше’н’ня ризик-прибутковість за раху’нок максимізації прибутковості для зада’ного рів’ня ризику або мі’німізації ризику, ‘необхід’ного для забезпече’н’ня бажа’ного рів’ня прибутковості. Ос’нов’ні етапи процесу управлі’н’ня ризиками в ПАТ «Приватба’нк» включають:

Виявле’н’ня (іде’нтифікація) ризику базується ‘на виявле’н’ні іс’нуючих ризиків і ризиків, які можуть ви’никати в майбут’ньому у зв'язку з реалізацією ‘нових ба’нківських продуктів та ‘напрямків. Виявле’н’ня ризику є постій’ним процесом, який здійс’нюється як ‘на рів’ні окремої операції, так і ‘на рів’ні всього портфеля активів.

А’наліз ризику має своєю метою одержа’н’ня ‘необхід’ної і’нформації про структуру і властивості ви’никаючого ризику. А’наліз складається з виявле’н’ня ризиків та їх оці’нки. При виявле’н’ні ризиків (якіс’на складова) виз’начаються всі ризики, властиві досліджува’ній системі. Оці’нка - це кількіс’ний опис виявле’них ризиків, у ході якого виз’начаються такі їх характеристики, як імовір’ність і розмір можливого збитку.

Вимірюва’н’ня рів’ня ризику є істот’ним компо’не’нтом ефектив’ного управлі’н’ня ризиками. ‘Наяв’ність ефектив’них і’нструме’нтів управлі’н’ня ризиками, які використовує ба’нк, відображає склад’ність рів’ня прий’нятих ризиків. При цьому ‘надій’ність і’нструме’нтів вимірюва’н’ня постій’но вдоско’налюється.

Вибір методів впливу ‘на ризик при оці’нці їх порів’няль’ної ефектив’ності. Всі способи впливу ‘на ризик мож’на розділити ‘на три ос’нов’ні групи – з’ниже’н’ня, збереже’н’ня та передача ризику. З’ниже’н’ня ризику передбачає зме’нше’н’ня або розмірів збитку, або ймовір’ності ‘наста’н’ня ‘несприятливих подій. Збереже’н’ня ризику – створе’н’ня спеціаль’них резерв’них фо’ндів, збільше’н’ня витрат для покриття можливих збитків при ‘наста’н’ні ‘несприятливих ситуацій. Заходи що до передачі ризику оз’начають передачу відповідаль’ності за ‘нього третім особам при збереже’н’ні іс’нуючого рів’ня ризику (‘наприклад, при страхува’н’ні ризиків в страховій кампа’нії).

Безпосеред’ній вплив ‘на ризик. Ко’нтроль ризику і результатів процесу управлі’н’ня здійс’нюється за раху’нок вста’новле’н’ня обмеже’нь та доведе’н’ня їх до фро’нт - офісів за допомогою положе’нь, методик та процедур. Од’ним з методів ко’нтролю ризиків є вста’новле’н’ня лімітів пов’новаже’нь ‘на прий’няття ріше’нь. Ці ліміти є дієвими елеме’нтами управлі’н’ня і постій’но коригуються.

Мо’нітори’нг ризику здійс’нюється постій’но, звіт’ність підрозділів, що здійс’нюють мо’нітори’нг, є постій’ною, своєчас’ною, точ’ною, і’нформатив’ною і представляється керів’никам для забезпече’н’ня прий’няття ‘необхід’них управлі’нських ріше’нь.

Схема орга’нізації процесу ризик - ме’неджме’нту в ПриватБа’нку (рис. 2.2):

Управлі’н’ня ризиками професій’ної діяль’ності ПАТ КБ «Приватба’нк» являє собою процес передбаче’н’ня і ‘нейтралізації ‘негатив’них фі’на’нсових ‘наслідків, пов’яза’них з їх іде’нтифікацією, оці’нкою, профілактикою і страхува’н’ням.



Рис. 2.2. Підрозділи , що беруть участь у процесі управлі’н’ня ризиками

До процесу управлі’н’ня ризиками залучаються ‘наступ’ні структур’ні підрозділи ба’нку:

‘Напрямок Ризик-ме’неджме’нт – вико’нує фу’нкцію по управлі’н’ню кредит’ним ризиком. Діяль’ність ‘Напрямку спрямова’на ‘на оптимізацію кредит’ного ризику, що ви’никає у процесі діяль’ності ба’нку, шляхом побудови ефектив’ної системи прий’няття ріше’нь ‘на видачу кредитів, забезпече’н’ня оці’нки та ко’нтролю за ризиком, формува’н’ня адекват’них резервів ‘на їх покриття, проведе’н’ня стрес-тестува’н’ня, розробку методології по іде’нтифікації, оці’нці, вимірюва’н’ню та ко’нтролю кредит’ного ризику.

‘Напрямок Фі’на’нси і ризики – вико’нує фу’нкцію по управлі’н’ню ризиком ліквід’ності та проце’нт’ним ризиком. Діяль’ність ‘Напрямку спрямова’на ‘на побудову системи ко’нтролю за ризиком ліквід’ності та проце’нт’ним ризиком, розробку методів іде’нтифікації, оці’нки розміру ризиків, ко’нтроль вико’на’н’ня Ба’нком ‘норматив’них показ’ників, вста’новле’них регулятором, розробка дій при підвище’ному ризику ліквід’ності та своєчас’не і’нформува’н’ня керів’ництва, проведе’н’ня стрес-тестува’н’ня.

‘Напрямок «В’нутріш’ній ко’нтроль та fraud-ме’неджме’нт» - вико’нує фу’нкцію по управлі’н’ню операцій’ним ризиком. Діяль’ність ‘Напрямку спрямова’на ‘на побудову ефектив’ної системи в’нутріш’нього ко’нтролю, що включає підвище’н’ня рів’ня безпеки та ефектив’ності ба’нківських операцій, побудову ефектив’ної системи боротьби з шахрайством, ‘нада’н’ня методологіч’ної підтримки при виявле’н’ні, вивче’н’ні та усу’не’н’ня ризику.

Біз’неси - вико’нують фу’нкцію по оці’нці кредит’ного ризику ‘на і’ндивідуаль’ній ос’нові при ‘нада’н’ні кредиту, а також його подальшому супроводже’н’ню, проводить оці’нку фі’на’нсового ста’ну позичаль’ника, оці’нку вартості та мо’нітори’нг ста’ну забезпече’н’ня по кредиту, займаються розробкою кредит’них продуктів.

Кредит’ний комітет - колегіаль’ний орга’н, од’нією з ос’нов’них фу’нкцій якого є управлі’н’ня ризиками та мо’нітори’нг рів’ня прий’нятого ба’нком ризику.

‘Наглядова Рада - вико’нує фу’нкції ко’нтролю за фі’на’нсовим ста’ном ба’нку та оптимізації прий’нятих ризиків.

Правлі’н’ня ба’нку - вищий вико’навчий орга’н ба’нку, підзвіт’ний ‘Наглядовій Раді. Правлі’н’ня ба’нку взаємодіє з ‘Наглядовою Радою з пита’нь ризик-ме’неджме’нту, виходячи із загаль’ноприй’нятих при’нципів корпоратив’ного управлі’н’ня та ієрархії процесу управлі’н’ня ризиками. Взаємодія складається з двох складових части’н - звіт’ність і ‘нада’н’ня рекоме’ндацій. У части’ні ‘нада’н’ня рекоме’ндацій Кредит’ний комітет і Правлі’н’ня ба’нку розробляє та ‘надає ‘на розгляд ‘Наглядовій Раді розгля’нуті кредит’ні проекти, що перевищують ліміти пов’новаже’нь комітету, біз’нес-пла’ни та стратегію діяль’ності ба’нку. Правлі’н’ня ба’нку та Кредит’ний комітет ГО є вищими вико’навчими орга’нами ба’нку, які 12 ‘несуть відповідаль’ність за орга’нізацію і реалізацію процесу ризик-ме’неджме’нту в Ба’нківській Групі.

Back office - вико’нує ко’нтроль’ну фу’нкцію, візує кредит’ні угоди, проводить ко’нтроль у режимі реаль’ного часу ‘на відповід’ність вста’новле’ним у Ба’нку правил та процедур.

‘Напрям В’нутріш’нього аудиту – вико’нує фу’нкцію по іде’нтифікації та оці’нці ос’нов’них сфер ризику Ба’нку. Сприяє у поліпше’н’ні систем з управлі’н’ня та ко’нтролю ризиками, проводить оці’нку ефектив’ності та доціль’ності системи ко’нтролю та робочих потоків і підготовку пропозицій щодо можливого поліпше’н’ня, допомагає в поліпше’н’ні та удоско’нале’н’ні процесів корпоратив’ного управлі’н’ня.

Департаме’нт «Соmpliance» – вико’нує фу’нкцію по управлі’н’ню ризиком відповід’ності діяль’ності.

Система управлі’н’ня ризиками являє собою части’ну загаль’ної стратегії ПАТ КБ «Приватба’нк», яка полягає в розробці заходів по ‘нейтралізації можливих фі’на’нсових ‘наслідків ризиків, пов’яза’них із здійс’не’н’ням різ’нома’ніт’них аспектів професій’ної діяль’ності ПАТ КБ «Приватба’нк».

Система управлі’н’ня ризиками ПАТ КБ «Приватба’нк» має такі складові дій (рис. 2.3):

Виз’наче’н’ня впливу фактору ризику та виз’наче’н’ня рів’ня ризику

Виз’наче’н’ня методів (меха’нізмів) управлі’н’ня ризиками

Утрима’н’ня ризику

Передача ризику

У’ник’не’н’ня ризику

З’ниже’н’ня ризику

Ко’нтроль (мо’нітори’нг) професій’ної діяль’ності

Виявле’н’ня факторів ризику

Рис. 2.3. Схема управлі’н’ня ризиками ПАТ КБ «Приватба’нк»

Система управлі’н’ня ризиками включає:

* виз’наче’н’ня ос’нов’них при’нципів управлі’н’ня ризиками професій’ної діяль’ності з торгівлі ЦП/ІФІ;
* виявле’н’ня, облік та опис ризиків окремо за кож’ним видом ризику;
* оці’нюва’н’ня ризиків та ко’нтроль (мо’нітори’нг) рів’ня ризиків;
* заходи щодо з’ниже’н’ня (мі’німізації) ризиків та ліквідації ‘негатив’них ‘наслідків реалізації ризиків, у тому числі порядок та джерела фі’на’нсува’н’ня заходів по компе’нсації отрима’них збитків;
* формува’н’ня управлі’нської структури ПАТ КБ «Приватба’нк», розробка в’нутріш’ніх правил, процедур та тех’нологій з урахува’н’ням прий’нятих компа’нією ос’нов’них при’нципів управлі’н’ня ризиками;
* ко’нтроль за ефектив’ністю управлі’н’ня ризиками.

‘Нейтралізація ризиків являє собою систему преве’нтив’них заходів щодо мі’німізації і страхува’н’ня їх ‘негатив’них ‘наслідків ПАТ КБ «Приватба’нк».

Меха’нізм ‘нейтралізації фі’на’нсових ризиків ґру’нтується ‘на ви­користа’н’ні сукуп’ності методів і прийомів зме’нше’н’ня можливих фі’на’нсових втрат. Їх вибір з’нач’ною мірою залежить від специфіки професій’ної діяль­‘ності ПАТ КБ «Приватба’нк», стратегії досяг’не’н’ня пріоритет­‘них цілей, ко’нкрет’ної ситуації.

З’ниже’н’ня (‘нейтралізація) ризиків та ліквідація ‘негатив’них ‘наслідків реалізації ризиків протидії фі’на’нсовим ризикам має ос’нов’ні складові:

* ‘нейтралізація ризиків за раху’нок ресурсів ПАТ КБ «Приватба’нк»;
* зов’ніш’нє страхува’н’ня фі’на’нсових ризиків.

Система меха’нізмів ‘нейтралізації ризиків ПАТ КБ «Приватба’нк» за раху’нок влас’них ресурсів передбачає використа’н’ня таких елеме’нтів:

* у’ник’не’н’ня ризику;
* утрима’н’ня ризику (в поєд’на’н’ні з в’нутріш’нім страхува’н’ням);
* мі’німізація ризиків (шляхом диверсифікації, лімітува’н’ня, хеджува’н’ня).

Меха’нізми ‘нейтралізації ризиків ПАТ КБ «Приватба’нк» ‘наведе’но ‘на рис. 2.4.

В’нутріш’нє страхува’н’ня

Відмова від ризикової операції

У’ник’не’н’ня ризику

Передача ризику

Диверсифікація

Утрима’н’ня ризику

Зме’нше’н’ня ризику

Зов’ніш’нє страхува’н’ня

Хеджува’н’ня

Лімітува’н’ня

Рис. 2.4. Меха’нізми ‘нейтралізації ризиків ПАТ КБ «Приватба’нк»

Меха’нізми ‘нейтралізації ризиків пови’н’ні бути обґру’нтова’ні, враховуючи такі обстави’ни:

* можливість ви’ник’не’н’ня і’нших ‘небезпеч’них фі’на’нсових ризиків;
* можливість компе’нсації фі’на’нсових втрат за раху’нок влас’ного капіталу ПАТ КБ «Приватба’нк»;
* можливість дотрима’н’ня мі’німаль’но допустимого співвід’ноше’н’ня дохід’ність-ризик;
* ‘наяв’ність ‘надій’ної і’нформацій’ної бази, ‘необхід’ної для а’налізу і оці’нки рів’ня ризиків.

У’ник’не’н’ня ризику полягає у розробці заходів в’нутріш’нього характеру, які пов’ністю виключають ко’нкрет’ний вид фі’на’нсового ризику. До таких заходів в першу чергу від’носиться відмова від здійс’не’н’ня фі’на’нсових операцій з ЦП/ІФІ з ‘надмір’но високим рів’нем ризику.

Для у’ник’не’н’ня окремих видів ризиків можуть використовуватися специфіч’ні заходи, спрямова’ні ‘на ‘нейтралізацію самої причи’ни ви’ник’не’н’ня ризикової ситуації.

Диверсифікація ризиків полягає у зме’нше’н’ні рів’ня їх ко’нце’нтрації. Цей метод використовується лише для у’ник’не’н’ня ‘негатив’них ‘наслідків ‘несистематич’них (специфіч’них) ризиків, які залежать від самого ПАТ КБ «Приватба’нк». ‘Незалеж’но від того, який ризик мі’німізується за допомогою диверсифікації, при’нцип єди’ний — максималь’но розподілити грошові вкладе’н’ня між різ’нома’ніт’ними активами для того, щоб у’ник’нути з’нач’них фі’на’нсових втрат у випадку, коли окремі активи стають збитковими під впливом зов’ніш’ніх і в’нутріш’ніх факторів.

Лімітува’н’ня здійс’нюється шляхом вста’новле’н’ня відповід’них фі’на’нсових ‘нормативів (лімітів) за окремими ‘напрямками фі’на’нсової діяль’ності з метою фіксації можливих фі’на’нсових втрат ‘на допустимому для ПАТ КБ «Приватба’нк» рів’ні. Перелік ‘нормативів (лімітів) залежить від виду ризику, що лімітується.

Хеджува’н’ня фі’на’нсових ризиків передбачає зме’нше’н’ня імовір’ності їх ви’ник’не’н’ня за допомогою деривативів (похід’них ці’н’них паперів). Меха’нізм хеджува’н’ня полягає у проведе’н’ні протилеж’них фі’на’нсових операцій з ф'ючерс’ними ко’нтрактами та опціо’нами ‘на біржовому ри’нку та являє собою систему еко’номіч’них від’носи’н учас’ників фі’на’нсового ри’нку, які пов'яза’ні зі з’ниже’н’ням кредит’них та ці’нових ризиків, що досягається за раху’нок од’ночас’ності та протилеж’ного спрямува’н’ня угод з ЦП/ІФІ ‘на фо’ндовому ри’нку.

Розподіл ризиків здійс’нюється шляхом часткової передачі ризиків окремим парт’нерам, задія’ним у проведе’н’ні ризикової операції. Як правило, ко’нтраге’нтам передаються ті ризики, які від ‘них залежать.

Створе’н’ня резерв’них фо’ндів. Меха’нізм ‘нейтралізації ризиків ґру’нтується ‘на резервува’н’ні ПАТ КБ «Приватба’нк» части’ни фі’на’нсових ресурсів, що дозволяють запобігати ‘негатив’ним фі’на’нсовим ‘наслідкам по тих фі’на’нсових операціях, за якими ці ризики ‘не пов'яза’ні з діяль’ністю ко’нтраге’нтів. Ос’нов’ними формами цього ‘напрямку ‘нейтралізації фі’на’нсових ризиків є :

* формува’н’ня резерв’ного фо’нду ПАТ КБ «Приватба’нк»;
* формува’н’ня цільових резерв’них фо’ндів;
* ‘нерозподіле’ний залишок прибутку, отрима’ний у звіт’ному році.

Зов’ніш’нє страхува’н’ня фі’на’нсових ризиків - фі’на’нсова операція, спрямова’на ‘на грошове відшкодува’н’ня можливих втрат при реалізації окремих фі’на’нсових ризиків шляхом отрима’н’ня від страхуваль’ника страхових сум.

Оці’нка якості і’нвестицій’ного портфеля ПАТ КБ «Приватба’нк» має пев’ні особливості, пов’яза’ні із виз’наче’н’ням обсягу проблем’них і’нвестицій. Для виріше’н’ня цієї проблеми ми пропо’нуємо застосувати фіксова’ні коефіціє’нти ризику щодо різ’них портфелів ці’н’них паперів.

## 2.3. Оці’нка ризиковості операцій ба’нку

Ризиковість операцій ПАТ КБ «Приватба’нк» с точки зору ризику ліквід’ності мож’на оці’нити за допомогою показ’ників ліквід’ності. Оці’ноч’ні показ’ники являють собою коефіціє’нти, що розраховуються ‘на ос’нові да’них бала’нсу ба’нку. Розраху’нок здійс’нюється за да’ними фі’на’нсової звіт’ності ба’нку (додаток А, Б). Розраху’нок базових показ’ників ліквід’ності підприємства ‘наведе’но в табл. 2.2.

За да’ними табл. 2.2 коефіціє’нт миттєвої ліквід’ності у 2021 р. збільшився ‘на 0,62 %, а у 2022 р. збільшився ‘на 0,27 та склав ‘на кі’нець 2022 р. 16,41 %, при ‘нормативі >20 %. Коефіціє’нт загаль’ної ліквід’ності зобов'яза’нь ба’нку у 2021 р. зме’ншився ‘на 12,33 %, а ста’ном ‘на 30.09.2022 р. збільшився ‘на 16,39 та склав ‘на кі’нець 2022 р. 115,96 %, при ‘нормативі >100 %. Коефіціє’нт від’ноше’н’ня високоліквід’них до робочих активів у 2021 р. збільшився ‘на 3,47 %, а ста’ном ‘на 30.09.2022 р. зме’ншився ‘на 2,05 та склав ‘на кі’нець 2022 р. 14,15 %, при ‘нормативі >20 %.

Таблиця 2.2

А’наліз показ’ників ліквід’ності бала’нсу ПАТ КБ «Приватба’нк»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ‘Назва показ’ників | Опт. з’нач. | Роки | | | Змі’на, % | |
| 2020 р. | 2021 р. | 2022 р. | 2021 р.- 2020 р. | 2022 р.- 2021 р. |
| 1. Коефіціє’нт миттєвої ліквід’ності | >20 % | 15,52 | 16,14 | 16,41 | 0,62 | 0,27 |
| 2. Коефіціє’нт загаль’ної ліквід’ності зобов'яза’нь ба’нку | >100 % | 111,90 | 99,57 | 115,96 | -12,33 | 16,39 |
| 3. Коефіціє’нт від’ноше’н’ня високоліквід’них до робочих активів | >20 % | 12,73 | 16,20 | 14,15 | 3,47 | -2,05 |
| 4. Коефіціє’нт ресурс’ної ліквід’ності зобов'яза’нь | ≈70-80% | 96,00 | 36,96 | 37,93 | -59,04 | 0,97 |
| 5. Коефіціє’нт ліквід’ного співвід’ноше’н’ня вида’них кредитів і залуче’них депозитів | - | 90,29 | 21,59 | 22,16 | -68,70 | 0,57 |
| 6. Коефіціє’нт ге’нераль’ної ліквід’ності зобов'яза’нь | - | 15,32 | 17,72 | 17,93 | 2,40 | 0,21 |

Коефіціє’нт ресурс’ної ліквід’ності зобов'яза’нь у 2021 р. зме’ншився ‘на -59,04 %, а ста’ном ‘на 30.09.2022 р. збільшився ‘на 0,97 та склав ‘на кі’нець 2022 р. 37,93 %, при ‘нормативі ≈70-80%.

Коефіціє’нт ліквід’ного співвід’ноше’н’ня вида’них кредитів і залуче’них депозитів (для виз’наче’н’ня ‘незбала’нсова’ної ліквід’ності) у 2021 р. зме’ншився ‘на 68,7 %, а ста’ном ‘на 30.09.2022 р. збільшився ‘на 0,57 та склав ‘на кі’нець 2022 р. 22,16 %. Коефіціє’нт ге’нераль’ної ліквід’ності зобов'яза’нь у 2021 р. збільшився ‘на 2,4 %, а ста’ном ‘на 30.09.2022 р. збільшився ‘на 0,21 та склав ‘на кі’нець 2022 р. 17,93 %.

Таким чи’ном, ди’наміка показ’ників ліквід’ності ПАТ «Приватба’нк» за 2020-2022 роки має ди’наміку до зроста’н’ня, отже відбувається покраще’н’ня ліквід’ності ба’нку.

Ризиковість операцій ПАТ КБ «Приватба’нк» с точки зору ризику втрати фі’на’нсової стійкості мож’на оці’нити за допомогою показ’ників фі’на’нсової стійкості. А’наліз показ’ників фі’на’нсової стійкості ПАТ «Приватба’нк» за 2020-2022 роки ‘наведе’ний у табл. 2.3.

Таблиця 2.3

А’наліз показ’ників фі’на’нсової стійкості ПАТ «Приватба’нк»

за 2020-2022 роки

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ‘Назва показ’ників | Опт. з’нач. | Роки | | | Змі’на, % | |
| 2020 р. | 2021 р. | 2022 р | 2021 р.- 2020 р. | 2022 р.- 2021 р. |
| Коефіціє’нт ‘надій’ності | ‘Не ме’нш 5 % | 11,90 | -0,43 | 15,96 | -12,33 | 16,39 |
| Коефіціє’нт фі’на’нсового важеля | У межах 1:20 | 8,40 | -233,63 | 6,27 | -242,03 | 239,90 |
| Коефіціє’нт участі влас’ного капіталу у формува’н’ні активів – достат’ність капіталу | ‘Не ме’нш 10 % | 10,64 | -0,43 | 13,76 | -11,07 | 14,19 |
| Коефіціє’нт захище’ності влас’ного капіталу | - | 0,10 | -4,49 | 0,11 | -4,59 | 4,60 |
| Коефіціє’нт захище’ності дохід’них активів | - | -0,18 | -0,84 | -0,39 | -0,660 | 0,450 |
| Коефіціє’нт мультиплікатора капіталу | 12,0-15,0 | 12,17 | 4,05 | 1,51 | -8,12 | -2,54 |

За да’ними табл. 2.3 коефіціє’нт ‘надій’ності у 2021 р. зме’ншився ‘на 12,33, а ста’ном ‘на 30.09.2022 р. збільшився ‘на 16,39 та склав 15,96 при ‘нормативі ‘не ме’нш 5 %. Коефіціє’нт фі’на’нсового важеля у 2021 р. зме’ншився ‘на 242,03, а ста’ном ‘на 30.09.2022 р. збільшився ‘на 239,9, та склав 6,27 при ‘нормативі у межах 1:20. Коефіціє’нт участі влас’ного капіталу у формува’н’ні активів – достат’ність капіталу у 2021 р. зме’ншився ‘на 11,07, а ста’ном ‘на 30.09.2022 р. збільшився ‘на 14,19 та склав 13,76 при ‘нормативі ‘не ме’нш 10 %.

Коефіціє’нт захище’ності влас’ного капіталу у 2021 р. зме’ншився ‘на 4,59, а ста’ном ‘на 30.09.2022 р. збільшився ‘на 4,6 та склав 0,11. Коефіціє’нт захище’ності дохід’них активів у 2021 р. зме’ншився ‘на 0,66, а у ста’ном ‘на 30.09.2022 р. збільшився ‘на 0,45 та склав -0,39. Коефіціє’нт мультиплікатора капіталу у 2021 р. зме’ншився ‘на 8,12, а ста’ном ‘на 30.09.2022 р. зме’ншився ‘на 2,54 та склав 1,51 при ‘нормативі 12,0-15,0.

Таким чи’ном, у ПАТ «Приватба’нк» відбулось зме’нше’н’ня захище’ності влас’ного капіталу. Також ПАТ «Приватба’нк» з’нач’но зме’ншив захист дохід’них активів влас’ним капіталом. Це свідчить про те, що розмір влас’ного капіталу за мі’нусом ‘недохід’них активів ‘не покриває дохід’ні активи, ‘на що впли’нуло два фактори: зроста’н’ня капіталу та збільше’н’ня ‘недохід’них активів.

Отже, ПАТ «Приватба’нк» погіршив ме’неджме’нт пасивів і активів, збільшивши обсяг ‘недохід’них активів. Таким чи’ном, за результатами проведе’ного а’налізу мож’на зробити вис’новок про погірше’н’ня фі’на’нсового ста’ну ба’нку, зокрема ‘негатив’на змі’на відбулась по показ’никах фі’на’нсової стійкості ПАТ «Приватба’нк».

Для оці’нки кредит’ного ризику ПАТ «Приватба’нк» використовує такі методи: поперед’ня фільтрація та перевірка ‘на предмет ‘невико’на’н’ня зобов’яза’нь, м’яка/жорстка перевірка, оці’нка застави, оці’нка показ’ників діяль’ності, рейти’нг кліє’нтів, розраху’нок ліміту.

ПАТ «Приватба’нк» використовує експерт’ний підхід для оці’нки будь-якого збитку від з’неці’не’н’ня кредитів у випадках, коли позичаль’ник має фі’на’нсові труд’нощі та в разі ‘наяв’ності у керів’ництва ‘недостат’ньої кількості історич’них або макроеко’номіч’них да’них, пов’яза’них з а’налогіч’ними позичаль’никами, або прог’ноз’них да’них, пов’яза’них з біз’несом позичаль’ника. Також експерт’ний метод, а саме професій’ні судже’н’ня керів’ництва, використовуються для коригува’н’ня спостереж’них да’них для групи кредитів, щоб врахувати поточ’ні обстави’ни, які ‘не з’найшли відображе’н’ня у історич’них да’них.

В ПАТ «Приватба’нк» створе’но в’нутріш’ню рейти’нгову систему для а’налізу кредит’ного ризику, яка коригується та за додержа’н’ням якої слідкує Відділ з управлі’н’ня ризиками.

Так, для оці’нки з’неці’не’н’ня усім корпоратив’ним кліє’нтам присвоюється рейти’нг за шкалою від 1 (‘надзвичай’но силь’на кредит’на позиція) до 5 (дефолт, ‘невико’на’н’ня зобов’яза’нь) із рів’нями по 0,5 балів. Для кож’ного показ’ника рейти’нгу була розрахова’на вірогід’ність досяг’не’н’ня рів’ня дефолту. При цьому ПАТ «Приватба’нк» використовує рів’ні дефолту, опублікова’ні рейти’нговим аге’нтством «Standard&Poor’s», як ос’нову для розробки своїх в’нутріш’ніх рейти’нгів. Періодич’но ці рів’ні дефолту переглядаються та коригуються. Зокрема, керів’ництво ПАТ «Приватба’нк» перегля’нуло рів’ні дефолту з метою вста’новле’н’ня відповід’ності серед’ньої вірогід’ності ‘наста’н’ня дефолту для її портфеля зі світовим рів’нем дефолту за спекулятив’ною шкалою, розробле’ною аге’нтством «Standard&Poor’s».

Розраху’нок показ’ників оці’нки якості кредит’ного портфелю з позиції ризику ПАТ «Приватба’нк» за 2020-2022 рр. ‘наведе’но у табл. 2.4.

А’налізуючи да’ні таблиці 2.4 вид’но, що коефіціє’нт покриття класифікова’них позик, який комплекс’но характеризує якість кредит’ного портфеля ПАТ «Приватба’нк» з погляду ризику в сукуп’ності з його захище’ністю влас’ним капіталом має ди’наміку до збільше’н’ня, що вважається ‘негатив’ним явищем та свідчить про підвище’н’ня ймовір’ності збитків у майбут’ньому, його з’наче’н’ня ста’ном ‘на 30.09.2022 р. складає 0,1.

Таблиця 2.4

Оці’нка якості кредит’ного портфелю з позиції ризику ПАТ «Приватба’нк»

за 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показ’ники | Роки | | | Змі’на, +/- | |
| 2020 р. | 2021 р. | 2022 р. | 2021-2020 | 2022-2021 |
| Зваже’ні класифікова’ні позики | 17300 | 3411 | 3366 | -13889,0 | -45,0 |
| Влас’ний капітал | 27510 | -882 | 34877 | -28392,0 | 35759,0 |
| Загаль’на сума позик | 189314 | 43583 | 47622 | -145731,0 | 4039,0 |
| Позики із простроче’ною виплатою відсотків та ос’нов’ної суми | 13631 | 2964 | 3667 | -10667,0 | 703,0 |
| Збитки за позиками, отрима’ними за а’налізова’ний період | 3786 | 218 | 714 | -3568,0 | 496,0 |
| Коефіціє’нт покриття класифікова’них позик | 0,63 | -3,87 | 0,10 | -4,50 | 3,97 |
| Коефіціє’нт питомої ваги зваже’них класифікова’них позик | 0,09 | 0,08 | 0,07 | -0,01 | -0,01 |
| Коефіціє’нт ‘несплаче’них позик | 0,07 | 0,07 | 0,08 | 0,00 | 0,01 |
| Коефіціє’нт збитковості позик | 0,02 | 0,01 | 0,01 | -0,01 | 0,00 |

Коефіціє’нт питомої ваги зваже’них класифікова’них позик має ди’наміку до зме’нше’н’ня ‘на протязі 2020-2022 рр., його з’наче’н’ня ста’ном ‘на 30.09.2022 р. дорів’нює 0,1. Графіч’но ди’наміка показ’ників якості кредит’ного портфелю з позиції ризику ПАТ «Приватба’нк» ‘наведе’но ‘на рис. 2.5.

Рис. 2.5 Ди’наміка показ’ників якості кредит’ного портфелю з позиції ризику ПАТ «Приватба’нк»

Коефіціє’нт ‘несплаче’них позик, який показує ту части’ну позик у портфелі ба’нку, виплати за якими були ‘невчас’но погаше’ні, та ту, яка ‘не була погаше’на в строк збільшився у 2021 році ‘на 0,01. Збільше’н’ня відсотку свідчить про поліпше’н’ня кредит’ної діяль’ності ПАТ «Приватба’нк». З’ниже’н’ня за а’налізова’ний період оз’начає можливі вигоди в перспективі.

Коефіціє’нт збитковості позик, який виз’начає части’ну позик, які за пев’ний період призвели до збитку зме’ншився у 2021 році ‘на 0,1 та у 2022 р. ‘на ‘не змі’нився, збільше’н’ня цього показ’ника свідчить про погірше’н’ня політики повер’не’н’ня допустимого рів’ня ризику ПАТ «Приватба’нк».

Для вимірюва’н’ня рів’ня ризику іс’нують критерії, які дають змогу кількіс’но виз’начити ризик, прий’нят’ний для ба’нку. Такими критеріями, зокрема, є вста’новле’ні ‘НБУ еко’номіч’ні ‘нормативи, які, для забезпече’н’ня мі’німізації рів’ня ризику, є обов'язковими до вико’на’н’ня всіма ба’нками. Відповід’но до Поста’нови ‘НБУ №368 від 28.08.2001 р., до ‘нормативів кредит’ного ризику ‘належать:

‘Н7 – ‘норматив максималь’ного розміру ‘на ко’нтраге’нта;

‘Н8 – ‘норматив великих кредит’них ризиків;

‘Н9 – ‘норматив максималь’ного розміру кредитів, гара’нтій, поручительств, ‘нада’них од’ному і’нсайдеру;

‘Н10 – ‘норматив максималь’ного розміру кредитів, гара’нтій, поручительств, ‘нада’них і’нсайдерам.

У табл. 2.5 ‘наведе’но ди’наміку дотрима’н’ня ПАТ «Приватба’нк» еко’номіч’них ‘нормативів ‘НБУ упродовж 2020-2022 рр.

Таблиця 2.5

Ди’наміка дотрима’н’ня ПАТ «Приватба’нк» еко’номіч’них ‘нормативів ‘НБУ за 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ‘Нормативи | |  | | |
| 2020 | 2021 | 2022 |
| ‘Н1 | ‘Норматив мі’німаль’ного розміру регулюваль’ного капіталу (мл’н. гр’н) | 123065598 | 135802128 | 160896945 |
| ‘Н2 | ‘Норматив адекват’ності регулюваль’ного капіталу/платоспромож’ності (‘не ме’нше 10 %) | 14,03 | 18,08 | 20,83 |
| ‘Н3 | ‘Норматив (коефіціє’нт) співвід’ноше’н’ня регулюваль’ного капіталу до сукуп’них активів (‘не ме’нше 9) | 11,82 | 13,91 | 14,57 |
| ‘Н4 | ‘Норматив миттєвої ліквід’ності (‘не ме’нше 20 %) | 62,38 | 64,45 | 58,8 |
| ‘Н5 | ‘Норматив поточ’ної ліквід’ності (‘не ме’нше 40 %) | 75,16 | 72,9 | 77,33 |
| ‘Н6 | ‘Норматив короткострокової ліквід’ності (‘не ме’нше 60 %) | 32,99 | 35,88 | 91,19 |

Продовже’н’ня табл. 2.5

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ‘Н7 | ‘Норматив максималь’ного розміру кредит’ного ризику ‘на од’ного ко’нтраге’нта (‘не більше 25 %) | 23,04 | 21,56 | 21,04 |
| ‘Н8 | ‘Норматив великих кредит’них ризиків (‘не більше 8-крат’ного розміру регулюваль’ного капіталу) | 187,36 | 169,21 | 161,2 |
| ‘Н9 | ‘Норматив максималь’ного розміру кредитів. гара’нтій та поручительств, ‘нада’них од’ному і’нсайдеру (‘не більше 5 %) | 1,66 | 0,93 | 0,81 |
| ‘Н10 | ‘Норматив максималь’ного сукуп’ного розміру кредитів, гара’нтій та поручительств, ‘нада’них од’ному і’нсайдеру (‘не більше 30 %) | 5,76 | 3,31 | 2,25 |
| ‘Н11 | ‘Норматив і’нвестува’н’ня в ці’н’ні папери окремо за кож’ною уста’новою (‘не більше 15 %) | 0,22 | 0,07 | 0,05 |
| ‘Н12 | ‘Норматив загаль’ної суми і’нвестува’н’ня (‘не більше 60 %) | 5,52 | 3,12 | 3,35 |

Як свідчать да’ні табл. 2.5, ПАТ «Приватба’нк» ‘на кі’нець 2022 р. дотримувався ‘нормативів кредит’ного ризику, вста’новле’них ‘Націо’наль’ним ба’нком Украї’ни. Для вимірюва’н’ня рів’ня ризику іс’нують критерії, які дають змогу кількіс’но виз’начити ризик, прий’нят’ний для ба’нку. Так, ‘найвищі в досліджува’ному періоді з’наче’н’ня ‘нормативів кредит’ного ризику для ПАТ «Приватба’нк» зафіксова’ні:

для показ’ника максималь’ного розміру кредит’ного ризику ‘на од’ного ко’нтраге’нта (‘Н7) в розмірі 23,04 % за ‘нормативу ‘не більше 25 %;

для показ’ника великих кредит’них ризиків (‘Н8) в розмірі 191,44 % за ‘нормативу ‘не більше 8-крат’ного розміру регулюваль’ного капіталу

для показ’ника максималь’ного розміру кредитів, гара’нтій та поручительств, ‘нада’них од’ному і’нсайдеру (‘Н9) в розмірі 2,01 % за ‘нормативу ‘не більше 5,0 %;

для показ’ника максималь’ного сукуп’ного розміру кредитів, гара’нтій та поручительств, ‘нада’них од’ному і’нсайдеру (‘Н10) в розмірі 6,84 % за ‘нормативу ‘не більше 30 %.

ПАТ «Приватба’нк» ста’ном ‘на кі’нець 2022р. вико’нував ‘нормативи кредит’ного ризику, вста’новле’ні ‘НБУ. Формува’н’ня резервів під кредит’ні операції мало ‘на меті забезпече’н’ня від ‘негатив’них явищ.

Таким чи’ном, через погірше’н’ня якості кредит’ного портфеля ПАТ «Приватба’нк» істот’но збільшив у 2020-2022 рр. обсяги резервів під з’неці’не’н’ня за ба’нківськими кредитами, щоб пом'якшити кредит’ні ризики, що ви’никли в’наслідок погірше’н’ня ситуації ‘на грошово-кредит’ному ри’нку.

## Вис’новки за розділом 2

ПАТ КБ «Приватба’нк» є міжрегіо’наль’ним у’ніверсаль’ним та систем’ним ба’нком із розгалуже’ною мережею філій та відділе’нь по всій території Украї’ні, має г’нучку орга’нізацій’ну структуру управлі’н’ня. 100% акцій ПАТ КБ «Приватба’нк» ‘належить державі Украї’на в особі Мі’ністерства фі’на’нсів Украї’ни.

Ди’наміка ос’нов’них показ’ників діяль’ності ПАТ «Приватба’нк» за 2020-2022 рр. свідчить про зроста’н’ня обсягів діяль’ності та збільше’н’ня ресурс’ної бази ба’нку.

Управлі’н’ня ризиком в ПАТ «Приватба’нк» являє собою багатоступі’нчастий процес, який має своєю метою зме’ншити або компе’нсувати збитки при ‘наста’н’ні ‘несприятливих подій. Ос’нов’ними формами цього ‘напрямку ‘нейтралізації фі’на’нсових ризиків є :формува’н’ня резерв’ного фо’нду ПАТ КБ «Приватба’нк»; формува’н’ня цільових резерв’них фо’ндів; ‘нерозподіле’ний залишок прибутку, отрима’ний у звіт’ному році.

Зов’ніш’нє страхува’н’ня фі’на’нсових ризиків - фі’на’нсова операція, спрямова’на ‘на грошове відшкодува’н’ня можливих втрат при реалізації окремих фі’на’нсових ризиків шляхом отрима’н’ня від страхуваль’ника страхових сум.

ПАТ «Приватба’нк» ста’ном ‘на кі’нець 2022 р. вико’нував ‘нормативи кредит’ного ризику, вста’новле’ні ‘НБУ. Формува’н’ня резервів під кредит’ні операції мало ‘на меті забезпече’н’ня від ‘негатив’них явищ. Таким чи’ном, через погірше’н’ня якості кредит’ного портфеля ПАТ «Приватба’нк» істот’но збільшив у 2020-2022 рр. обсяги резервів під з’неці’не’н’ня за ба’нківськими кредитами, щоб пом'якшити кредит’ні ризики, що ви’никли в’наслідок погірше’н’ня ситуації ‘на грошово-кредит’ному ри’нку.

# РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ УДОСКО’нАЛЕ’н’нЯ УПРАВЛІ’н’нЯ БА’нКІВСЬКИМИ РИЗИКАМИ ПАТ «ПРИВАТБА’нК»

Успіш’на діяль’ність ба’нку в цілому з’нач’ною мірою залежить від обра’ної стратегії управлі’н’ня ризиками. Мета процесу управлі’н’ня ба’нківськими ризиками полягає в їх обмеже’н’ні або мі’німізації, оскільки пов’ністю у’ник’нути ризиків ‘неможливо.

Ризиками мож’на і потріб’но свідомо управляти, керуючись такими правилами:

усі види ризиків взаємопов’яза’ні;

ріве’нь ризику постій’но змі’нюється під впливом ди’наміч’ного оточе’н’ня;

ризики, ‘на які ‘наражаються ба’нки, безпосеред’ньо пов’яза’ні з ризиками їх’ніх кліє’нтів;

ба’нкіри пови’н’ні ‘намагатися у’никати ризиків ‘навіть більше, ‘ніж і’нші підприємці, оскільки во’ни працюють ‘не з влас’ними, а з чужими грошима.

Щоб досягти успіхів у тій сфері діяль’ності, яка характеризується підвище’ною ризикова’ністю, ба’нкам ‘необхід’но створювати та розвивати системи управлі’н’ня ризиками. З їх допомогою керів’ництво ба’нку зможе виявити, оці’нити, локалізувати та проко’нтролювати той чи і’нший ризик.

Система управлі’н’ня ризиками складається з розгля’нутих далі елеме’нтів і підсистем: управлі’н’ня активами і пасивами; реалізація кредит’ної політики; уста’новле’н’ня ‘нормативів і лімітів; ці’ноутворе’н’ня продуктів і послуг; управлі’нський облік та фі’на’нсовий а’наліз; вимоги до звіт’ності та докуме’нтообігу; орга’нізація і’нформацій’но-а’налітич’ної служби; розподіл пов’новаже’нь у процесі прий’няття ріше’нь; мо’нітори’нг; аудит; служба безпеки.

Ступі’нь склад’ності системи оці’нюва’н’ня ризику має відповідати ступе’ню ризикова’ності середовища, в якому працює ба’нк. Системи слід створювати заздалегідь, оскільки втрати через їх брак можуть з’нач’но перевищити витрати ‘на їх створе’н’ня та впровадже’н’ня.

Типовим прикладом такої системи є система кредит’них рейти’нгів, за допомогою якої оці’нюють кредит’ний ризик позичаль’ників за різ’ними галузями, видами ‘нада’них позичок, ‘напрямами кредитува’н’ня, типами позичаль’ників (юридич’на або фізич’на особа) тощо. Система кредит’них рейти’нгів допомагає керів’ництву ба’нку вста’новити обру’нтова’ну відсоткову ставку, яка включає компе’нсацію за взятий ба’нком ризик.

З погляду можливостей застосовува’н’ня окремих методів управ­лі’н’ня доціль’но виділити кілька груп фі’на’нсових ризиків, об’єд’навши їх за оз’накою застосува’н’ня тих чи і’нших методів мі’німізації. Це групи ризиків, які можуть бути: диверсифікова’ні; застрахова’ні; прохеджова’ні; з’ниже’ні за допомогою і’нтегрова’ного управлі’н’ня активами і пасивами ба’нку.

Якщо ріве’нь ризику з якоїсь причи’ни ‘не вдається мі’німізувати, керів’ництво ба’нку може прий’няти ріше’н’ня про його обмеже’н’ня. Обмеже’н’ня ризику або його з’ниже’н’ня до допустимого рів­‘ня досягається обмеже’н’ням обсягів операцій, у зв’язку з якими ви’никає ризик, і (або) скороче’н’ням періоду часу, протягом якого ба’нк ‘наражається ‘на відповід’ний ризик. Обмеже’н’ня обсягів операцій забезпечує зме’нше’н’ня можливих втрат, а скороче’н’ня ризикового періоду дає змогу з’низити ймовір’ність ‘наста’н’ня ‘негатив’ної події.

Тому в процесі управлі’н’ня ризиками ба’нк має як’найширше застосовувати методи їх мі’німізації, удоско’налювати відомі та шукати ‘нові підходи до виріше’н’ня проблем ризикова’ності діяль­‘ності.

Од’ним з ‘напрямків з’ниже’н’ня фі’на’нсового ризику комерцій’ного ба’нку є формува’н’ня стратегії управлі’н’ня фі’на’нсовими ризиками за допомогою сек’юритизації, для чого обґру’нтова’но ‘необхід’ність удоско’нале’н’ня способів управлі’н’ня фі’на’нсовими ризиками шляхом використа’н’ня сек’юритизації активів; також сформульова’но рекоме’ндації з прискоре’н’ня процесу сек’юритизації в Украї’ні; запропо’нова’но стратегію управлі’н’ня фі’на’нсовими ризиками у вигляді розробки структур’но-логіч’них схем сек’юритизації; виділе’но ‘новий вид ризику – ризик ‘не’належ’ного управлі’н’ня.

Пошире’ні у вітчиз’ня’ній ба’нківській практиці такі способи управлі’н’ня, як диверсифікація, резервува’н’ня, лімітува’н’ня, страхува’н’ня ризиків, ‘не можуть захистити ба’нки від ризиків в умовах, що постій’но змі’нюються. У зв’язку з цим ‘назріла об’єктив’на ‘необхід’ність вдоско’нале’н’ня способів управлі’н’ня фі’на’нсовими ризиками. А’наліз світового досвіду показав, що ‘найбільш ефектив’ним способом управлі’н’ня фі’на’нсовими ризиками є сек’юритизація активів, застосува’н’ня якого в украї’нських ба’нках також дасть позитив’ний результат.

Для прискоре’н’ня процесу сек’юритизації в Украї’ни доціль’но вжити ‘низку зако’нодавчо-’норматив’них та орга’нізацій’них заходів: розробити кодекс зако’нів “Про сек’юритизацію активів”, зако’н “Про кредит’ні деривативи”; розширити перелік ба’нківських операцій і легітимувати діяль’ність ба’нків із випуску ці’н’них паперів, що засвідчують права стосов’но активів (‘не тільки іпотеч’них), які сек’юритизують; дозволити передавати права вимоги за кредит’ними договорами (‘не лише іпотеч’ними) сторо’н’нім і’нвесторам; у’нести поправки до відповід’них зако’нодавчих актів Украї’ни, пов'яза’ні з ба’нкрутством еміте’нта таких ці’н’них паперів, судовим захистом державою вико’на’н’ня кредит’них деривативів; прискорити розвиток ‘націо’наль’них рейти’нгових аге’нцій; розширити кількість послуг страхових компа’ній; збільшити кількість форм держав’ної підтримки активів, що сек’юритизують; розробити ‘нормативі, які регулюють діяль’ність ба’нків із випуску іпотеч’них ці’н’них паперів; дозволити покупцеві захисту кредит’ного деривативу змі’нювати групу ризику базис’ного активу ‘на групу ризику продавця захисту до отрима’н’ня платежів.

Запропо’нова’на стратегія управлі’н’ня фі’на’нсовими ризиками включає розробку структур’но-логіч’них схем сек’юритизації активів із використа’н’ням іпотеч’них сертифікатів із фіксова’ною дохід’ністю (IСФД), іпотеч’них сертифікатів участі (IСУ), опціо’н’ного і форвард’ного ко’нтрактів, адаптова’них до практики комерцій’них ба’нків Украї’ни. При цьому розробле’но схеми як із передава’н’ням активів у довірче управлі’н’ня (рис. 3.1), так і без ‘нього, а еміте’нтом виступають як ба’нк, що сформував пул активів самостій’но, так і ба’нк, що купив уже готовий пул.

% за кредит

% з IСФД

4

1

2

4

5

5

4

3

2

Рис. 3.1. Довірча сек’юритизація

Операції:

1*.* Видава’н’ня кредитів, реформува’н’ня іпотеч’них активів у ко’нсолідова’ний іпотеч’ний борг і формува’н’ня іпотеч’ного пулу ба’нком-кредитором.

2. Емісія й реалізація еміте’нтом IСФД. Укладе’н’няотрима’них коштів у ‘нові кредити (і’нші активи) або погаше’н’ня своїх зобов'яза’нь.

3. Передава’н’ня іпотеч’них активів у довірчу влас’ність ба’нку-управителю.

4. Управитель збирає відсотки з кредитів і виплачує влас’никам IСФД дохід із ці’н’них паперів, одержуючи за це комісій’ну ви’нагороду. Залишок коштів ві’н перераховує еміте’нту.

5. Погаше’н’ня кредитів позичаль’никами, погаше’н’ня IСФД.

Ситуація, коли ба’нк-еміте’нт ‘не є ба’нком кредитором проілюстрова’на ‘на рис. 3.2.

3

5

2

4

1

Рис. 3.2. Ба’нк-еміте’нт ‘не є ба’нком-кредитором

Операції:

1. Видава’н’ня кредитів, реформува’н’ня іпотеч’них активів у ко’нсолідова’ний іпотеч’ний борг і формува’н’ня іпотеч’ного пулу ба’нком-кредитором.

2. Продаж іпотеч’них активів і’ншому ба’нку. При цьому відшкодовується вартість активів ба’нку-кредитору і передаються всі права влас’ності ‘на ці активи.

3. Емісія й реалізація ІСУ ба’нком-еміте’нтом і’нвесторам. Передава’н’ня і’нвесторами іпотеч’них активів у довірче управлі’н’ня ба’нку-еміте’нту. Укладе’н’ня одержа’них коштів в і’нші активи або погаше’н’ня своїх зобов'яза’нь.

4. Виплата позичаль’никами відсотків із кредитів і їх погаше’н’ня.

5. Виплата еміте’нтом доходу з IСУ і їх погаше’н’ня.

Запропо’нова’ні схеми сек’юритизації дозволяють підвищити ліквід’ність комерцій’них ба’нків, перерозподілити кредит’ний ризик, поліпшивши таким чи’ном структуру бала’нсу, покращити ‘нормативи кредитува’н’ня, залучити додаткові ресурси, з’низити тиск з боку регулюючих орга’нів ‘на капітал ба’нку тощо.

Схеми управлі’н’ня фі’на’нсовими ризиками з використа’н’ням опціо’н’ного й форвард’ного ко’нтрактів мають риси си’нтетич’ної сек’юритизації та дозволяють вивести активи ‘на позабала’нсові раху’нки, ‘не залучаючи при цьому додаткових ресурсів. У цьому випадку також з’нижується ризик ко’нце’нтрації ‘на од’ного позичаль’ника й поліпшується ‘норматив регулятив’ного капіталу.

Під час розробле’н’ня схем управлі’н’ня фі’на’нсовими ризиками було виявле’но ‘новий вид ризику – ризик ‘не’належ’ного управлі’н’ня активами, якій ви’никає при передава’н’ні активів у довірче управлі’н’ня і ста’новить ризик ‘не’належ’ного вико’на’н’ня довірчим управителем узятих ‘на себе зобов'яза’нь. Урахува’н’ня цього ризику при розробці стратегії з’ниже’н’ня фі’на’нсових ризиків дозволить підвищити ефектив’ність управлі’н’ня ба’нком, що сприятиме його розвитку.

Процес управлі’н’ня фі’на’нсами ба’нку передбачає скоорди’нова’ну роботу з ба’нківським бала’нсом ‘на засадах урахува’н’ня альтер’натив’них сце’наріїв змі’ни ставки проце’нта та ста’ну ліквід’ності ба’нку, тобто процесу управлі’н’ня активами і зобов’яза’н’нями ба’нку. ‘На ‘нашу думку, доціль’но виділити два підходи стосов’но управлі’н’ня активами і пасивами ба’нку:

Бухгалтерська модель, зміст якої полягає в тому, що ос’нов’ною стратегіч’ною метою управлі’н’ня активами і пасивами є максималізація чистого проце’нт’ного доходу при зада’ному рів’ні ризику або мі’німізація ризику при зада’ному рів’ні чистого проце’нт’ного доходу. Ос’новою бухгалтерської моделі управлі’н’ня є ‘наступ’на формула:

 (3.1)

де Δ ЧПД - змі’на чистого проце’нт’ного доходу;

Δ СП - змі’на ставки відсотка;

ГЕП – різ’ниця в обсягах активів і пасивів, чутливих до відсоткової ставки, з од’ним термі’ном погаше’н’ня.

Заз’наче’не рів’ня’н’ня відображає зв’язок між змі’ною ставки відсотка та змі’ною чистого проце’нт’ного доходу. У тому випадку коли ви’никає ‘необхід’ність у порів’ня’н’ні показ’ників кількох ба’нків, доціль’но використовувати показ’ник “чиста проце’нт’на маржа”, який мож’на розрахувати за формулою:



(3.2)

де ЧПМ- чиста проце’нт’на маржа;

ЧПД- чистий проце’нт’ний дохід;

СДА- серед’ня сума доход’них активів.

Ріве’нь та змі’ни чистої проце’нт’ної маржі ба’нку мож’на характеризувати як перви’н’ні чи’н’ники, що впливають ‘на співвід’ноше’н’ня “ризик – дохід’ність”. Тому вважаємо, що чиста проце’нт’на маржа є фу’нкцією чутливості до змі’ни відсоткової ставки, обсягу структури дохід’них активів та зобов’яза’нь. Чиста проце’нт’на маржа і чистий проце’нт’ний дохід слугують оріє’нтиром в управлі’н’ні активами і пасивами, яке полягає в управлі’н’ні розривом (гепом) між чутливими до відсоткової ставки активами і зобов’яза’н’нями.

При а’налізі діяль’ності вітчиз’ня’них ба’нків вста’новле’но, що чутливі до проце’нт’ної ставки пасиви перевищують чутливі до проце’нт’ної ставки активи, тобто ба’нки мають від’єм’ний геп. Але, ‘на жаль, ста’н ‘нульового гепу цілком ‘не виключає ризику, пов’яза’ного зі змі’ною ставки відсотка, бо відсоткові ставки за активами та зобов’яза’н’нями ‘не завжди вдається узгодити.

Таким чи’ном, бухгалтерська модель управлі’н’ня активами та пасивами ба’нку оріє’нтова’на ‘на чутливість оголоше’ного прибутку до ‘несподіва’них змі’н ставки відсотка, що спричи’няють змі’ни чистого проце’нт’ного доходу. Тому ‘неефектив’не управлі’н’ня проце’нт’ним ризиком може призвести до зме’нше’н’ня прибутків ба’нку та проблем, пов’яза’них із ліквід’ністю і платоспромож’ністю.

Еко’номіч’на модель дає змогу оці’нити розмір влас’ного капіталу ба’нку шляхом вивче’н’ня ста’ну його ліквід’ності. При цьому ри’нкова ці’на капіталу ба’нку виз’начається як різ’ниця між ри’нковою ці’ною активів і пасивів, що дає змогу оці’нити ризиковість диско’нтова’них потоків готівкових коштів. Із точки зору управлі’н’ня активами та пасивами, в еко’номіч’ній моделі акце’нт робиться ‘на чутливості влас’ного капіталу ба’нку до змі’ни ставки відсотка в усьому обсязі залуче’них ‘ним коштів. Межі прог’нозува’н’ня за еко’номіч’ною моделлю ширші, бо охоплюють більший термі’н, ‘ніж передбачається за бухгалтерською моделлю.

Для удоско’нале’н’ня системи управлі’н’ня ризиками в ба’нку, ‘на ‘наш погляд, доціль’но запровадити орга’нізацій’ну побудову служби ко’нтролі’нгу, яка представле’на такими ос’нов’ними відділами (управлі’н’нями): стратегіч’ного пла’нува’н’ня або стратегіч’ного ко’нтролі’нгу; фі’на’нсового пла’нува’н’ня або оператив’ного ко’нтролі’нгу; ризик-ко’нтролі’нгу та проект’ного ко’нтролі’нгу; і’нформацій’ного ме’неджме’нту.

З метою забезпече’н’ня і’нтеграції управлі’н’ня ризиками із пла’нува’н’ням, а’налізом і ко’нтролем рекоме’ндова’но ввести посаду ризик-ко’нтролера, який ‘нестиме відповідаль’ність за класифікацію та розробку матриці ризиків; вибір математич’них методів і системи показ’ників виміру ризиків, виз’наче’н’ня загаль’ної ризикової позиції ба’нку та ко’нтроль за її дотрима’н’ням; розробку шкали премії за ризик. Це дозволить підпорядкувати ризикову складову загаль’ному процесу пла’нува’н’ня діяль’ності ба’нку та посилити ко’нтроль за ‘нею, чітко розмежувати пов’новаже’н’ня ризик-ме’неджера та ризик-ко’нтролера, що в кі’нцевому підсумку сприятиме підвище’н’ню ефектив’ності ба’нківського ме’неджме’нту.

Оці’нку результатив’ності ко’нтролі’нгу пропо’нується виз’начати за системою критеріїв, що відображують його статус у ба’нківському ме’не­джме’нті (за ступе’нем участі ко’нтролера в управлі’н’ні стратегіч’ним та оператив’ним портфелями, рів’нем використа’н’ня сучас’них і’нструме’нтів ко’нтролі’нгу, а також орга’нізацій’ного, програм’ного та кадрового забезпе­че’н’ня), еко’номіч’ний результат діяль’ності служби ко’нтролі’нгу (за показ­‘никами – частка витрат ‘на реалізацію завда’нь ко’нтролі’нгу в загаль’ноба’нківських витратах, витрати ‘на утрима’н’ня од’ного ко’нтролера порів­‘ня’но з а’налогіч’ним показ’ником по підрозділах мідл-офісу ба’нку, обсяг послуг ко’нтролера та і’ншими), якість роботи служби ко’нтролі’нгу (компе­те’нт’ність і етика поведі’нки ко’нтролера, оператив’ність виріше’н’ня проблем ме’неджме’нту). Відповід’но до системи критеріїв розробле’но а’нкети для оці’нки статусу ко’нтролі’нгу в ба’нківському ме’неджме’нті та якості роботи його служби, а також перелік показ’ників і шкалу проміж’ної та і’нтеграль’ної оці’нки результатив’ності ко’нтролі’нгу.

Ефектив’на робота ‘на орга’нізова’ному ри’нку ці’н’них паперів передбачає формува’н’ня і використа’н’ня доско’налого меха’нізму управлі’н’ня і’нвестицій’ним портфелем ‘на ос’нові застосува’н’ня ‘наукоєм’них тех’нологій а’налізу та прог’нозу кількіс’них характеристик фо’ндових і’нструме’нтів. ‘Необхід’ність впровадже’н’ня передових тех’нологій управлі’н’ня обумовле’на також тим, що ри’нок ці’н’них паперів оста’н’нім часом є з’нач’ною мірою ри’нком очікува’нь. Учас’ники ри’нку г’нучко реагують ‘навіть ‘не ‘на змі’ну ко’н'ю’нктури, а скоріше ‘на передумови змі’н. Все це ‘надає ри’нку підвище’ну ди’наміку, в якій ‘надзвичай’но склад’но з’найти ос’нов’ні оріє’нтири.

Процес управлі’н’ня в ПАТ «Приватба’нк» пови’не’н бути спрямова’ний як ‘на збереже’н’ня ос’нов’ної і’нвестицій’ної якості портфеля так і тих властивостей, які б відповідали і’нтересам його держателя. Тому ‘необхід’не поточ’не коригува’н’ня структури портфеля ‘на ос’нові мо’нітори’нгу факторів, які можуть викликати змі’ну в складові портфеля. Виріше’н’ня цих завда’нь здійс’нюється відповід’но до прий’нятих в між’народ’ній практиці методів управлі’н’ня і’нвестицій’ним портфелем. В да’ний час в між’народ’ній практиці розробле’но велику кількість методів управлі’н’ня, які в кі’нцевому підсумку спрямова’ні ‘на виріше’н’ня кі’нцевої завда’н’ня максимізації дохід’ності портфеля при мі’німізації ризиків і’нвестува’н’ня в обра’ні для включе’н’ня до складу портфеля активи.

Велика кількість методів оці’нки прибутковості активів і портфеля в цілому, а також способів з’ниже’н’ня і’нвестицій’них ризиків дозволяє і’накше погля’нути ‘на проблему систематизації методів управлі’н’ня і’нвестицій’ним портфелем ПАТ КБ «Приватба’нк» виходячи із завда’нь і’нвестува’н’ня та обра’ної і’нвестицій’ної стратегії ПАТ КБ «Приватба’нк». При’нцип систематизації стає яс’ний з розгляду схеми управлі’н’ня, представле’ної ‘на рис. 3.3.

**3. Формува’н’ня (реструктуризація) портфеля**

**2. Вибір (перегляд) стратегія управлі’н’ня**

Пасив’на стратегія

Актив’на стратегія

**1. Виз’наче’н’ня (перегляд) цілей та обсягу і’нвестува’н’ня**

**3.1 А’наліз і мо’нітори’нг ри’нку ці’н’них паперів**

**‘Нетрадицій’ні методи**

**Традицій’ні методи**

фу’ндаме’нталь’ні

Статистич’ні:

- Г Марковица;

- У. Шарпа и і’н.

Тех’ніч’ні:

- Графіч’ні;

- Чисель’ні;

- А’налізу циклів

**3.2 Вибір способу управлі’н’ня ризиками**

Диверсифікація

Лімітува’н’ня

Хеджува’н’ня

**3.3 Підбір активів і оці’нка поточ’ного якості портфеля**

Рис. 3.3. Логіч’на схема використа’н’ня при’нципів систематизації методів управлі’н’ня і’нвестицій’ним портфелем

Для з’ниже’н’ня ризиків в умовах спаду або рецесії рекоме’ндується використовувати методи хеджува’н’ня. В цьому випадку для формува’н’ня оптималь’ного портфеля рекоме’ндується використовувати можливості у’ніверсаль’ної точкової моделі. При реалізації пасив’ної стратегії управлі’н’ня стосов’но до добре диверсифікова’ного портфелю ко’нсерватив’ного типу рекоме’ндується збільшувати протяж’ність холди’нгового періоду до року і більше.

Використовуючи між’народ’ний досвід з’ниже’н’ня ризику ‘на ри’нку ці’н’них паперів запропо’нова’но використовувати і’нформацій’ні моделі при прий’нятті ріше’нь в умовах ‘невиз’наче’ності.

В системі ризик-ме’неджме’нту ПАТ КБ «Приватба’нк» мож’на запропо’нувати ‘наступ’ні блоки:

1 блок: «Система збору та мо’нітори’нгу і’нформації». Включає в себе меха’нізми збору та обробки і’нформації як зов’ніш’ньої, так і в’нутріш’ньої по від’ноше’н’ню до ПАТ КБ «Приватба’нк».

2 блок: «Система ‘нейтралізації розривів сприй’няття». Во’на може бути побудова’на ‘на двох складових: 1) управлі’н’ня і’нформацій’ними потоками поза ПАТ «Приватба’нк» з метою адекват’ного сприй’няття її зов’ніш’нім світом. Якщо цього ‘не реалізувати, то компа’нія може бути, ‘наприклад, ‘недооці’не’на учас’никами фо’ндового ри’нку, що призведе до ‘низької капіталізації; 2) формува’н’ня єди’ної карти’ни сприй’няття ситуації в рамках ПАТ КБ «Приватба’нк».

3 блок: «Система вибору осіб для здійс’не’н’ня управлі’н’ня ризиками» включає в себе сукуп’ність методів оці’нки здіб’ностей діяти в ситуації ризику і безпосеред’ньо об'єкти оці’нки (співробіт’ники ПАТ КБ «Приватба’нк»).

4 блок: «Система іде’нтифікації проблем’них ситуацій та оці’нки ризиків». Включає такі елеме’нти як: оці’нка ступе’ня ризикова’ності ситуації, оці’нка ‘необхід’ності управлі’н’ня ситуацією, моделюва’н’ня ризикової ситуації.

5 блок: «Система управлі’н’ня ризиком» пови’н’на включати прий’няття ріше’нь щодо витрат ‘на управлі’н’ня ризиком, вибір методів управлі’н’ня, прий’няття ріше’н’ня щодо ризику і здійс’не’н’ня відповід’них дій.

6 блок: «Система оці’нки результатів управлі’н’ня ризиками», тобто порів’ня’н’ня отрима’ного результату і очікува’ного, виявле’н’ня причи’н розбіж’ності.

Для а’налізу сприй’няття ситуації особою, яка приймає ріше’н’ня в умовах ризику і ‘невиз’наче’ності, пропо’нується використа’н’ня і’нформацій’ної моделі. При побудові і’нформацій’ної моделі ‘необхід’но дотримуватися пев’ної послідов’ності дій, ос’новою якої є процедура виявле’н’ня, розпіз’нава’н’ня і виріше’н’ня проблем’ної ситуації, що дозволяє з’низити ризик.

Першим етапом є виявле’н’ня проблем’ної ситуації. Во’на може бути пов'яза’на як з вибором від’нос’но прий’няття або відмови від ризику, так і з виріше’н’ням вже іс’нуючої проблеми ризику і ‘невиз’наче’ності. ‘На цьому етапі вста’новлюється джерело проблем’ної ситуації, описуються властивості і виз’начається її клас.

Другий етап - побудова і’нформацій’ної моделі, яке включає в себе дії, що дозволяють особі, що приймає ріше’н’ня систематизувати і’нформацію:

1. Склада’н’ня списку факторів (в’нутріш’ніх і зов’ніш’ніх), що впливають ‘на тип проблем’ної ситуації. При цьому в список включаються ‘не тільки аспекти, уста’новки, чи’н’ники, аргуме’нти, а й ідеї, образи. Всі ці думки в більшості своїй ‘не будуть відображати варіа’нти виріше’н’ня проблеми.

2. Кож’ному з елеме’нтів списку факторів присвоюється літера алфавіту.

3. Побудова потоків і’нформації про проблем’ну ситуацію за допомогою виз’наче’н’ня од’носторо’н’ніх зв'язків між і’нформацій’ними елеме’нтами. При цьому зв'язок ‘не обов'язково пови’н’на бути причи’н’но-’наслідкового.

4. Будується і’нформацій’на модель шляхом об'єд’на’н’ня елеме’нтів потоку і’нформації в од’ну схему ‘на підставі поз’наче’них зв'язків.

Вивче’н’ня ‘н а’наліз і’нформацій’ної моделі почи’нається з уваж’ного її розгляду, в результаті мож’на виявити ‘наступ’ні зако’номір’ності:

A) точки згуще’н’ня - це точки, до яких притягується або перетікає безліч і’нших точок. Во’ни вказують дослід’нику ‘на ос’нов’ну ідею і голов’ну причи’ну проблеми, як ‘наслідок ‘на можливий шлях її виріше’н’ня:

Б) стабіль’ні петлі - взаєм’но пов'яза’ні між собою елеме’нти потоку і’нформації. Приз’наче’н’ня петлі полягає в забезпече’н’ні стабіль’ності сприй’няття. Петлі сприй’няття формуються у кож’ної люди’ни протягом його життя. З позицій і’нституціо’налізму їх мож’на сприймати як якісь і’нституту сприй’няття. Во’ни можуть відображати так зва’не «замк’нуте коло» проблеми, виріше’н’ня якої з’находиться як за межами петлі, так і в ‘ній самій.

B) сполуч’ні ла’нки - це послідов’ності елеме’нтів потоку і’нформації, що формують зв'язки між точками згуще’н’ня, стабіль’ними петлями.

‘Наступ’ним етапом алгоритму є корекція і’нформацій’ної моделі. Оскільки сприй’няття може спотворювати реаль’ну ситуацію, сприй’няту люди’ною, отже, для адекват’ності сприй’няття його потріб’но скорегувати. В да’ному випадку змі’нити і’нформацій’ну модель. Коригуючи і’нформацій’ну модель, ми можемо відобразити ‘на ‘ній ‘наші дії, здат’ні впли’нути ‘на хід подій.

Пошук шляхів виріше’н’ня криється як в а’налізі скоригова’ної і’нформацій’ної моделі, так і в застосува’н’ні і’нших методів прий’няття ріше’нь в умовах ризику і ‘невиз’наче’ності.

Реалізація ріше’н’ня передбачає прий’няття ко’нкрет’них заходів або дій щодо досліджува’ного об'єкта. Далі проводиться а’наліз результатів прий’няття ріше’нь, при цьому і’нформацій’на модель може служити допоміж’ним і’нструме’нтом усвідомле’н’ня результуючої ситуації, яка буде початковою для ‘наступ’ного етапу управлі’н’ня.

І’нформацій’на модель в пов’ному розумі’н’ні ‘не є методом виріше’н’ня проблем, во’на лише відображає в’нутріш’ню карти’ну сприй’няття ко’нкрет’ною особою що приймає ріше’н’ня щодо і’нвестува’н’ня у ці’н’ні папери пев’ної ситуації в умовах, які склалися ‘на да’ний час. Змі’на обстави’н може, як змі’нити вид і’нформацій’ної моделі, так і ‘не поз’начитися ‘на її утрима’н’ні.

За результатами дослідже’н’ня виявле’но, що в процесі діяль’ності, ПАТ «Приватба’нк» піддається впливу ризику ба’нківських ризиків. І хоча в ба’нку створе’на ‘надій’на система ко’нтролю рів’ня ризиків, все ж в сучас’них умовах ба’нківської системи постає пита’н’ня про вдоско’нале’н’ня і’нструме’нтарію управлі’н’ня та ‘нівелюва’н’ня впливів ризиків. В рамках диплом’ної роботи пропо’нується скористатися методикою Фаррахова щодо удоско’нале’н’ня тех’нології стрес-тестува’н’ня фі’на’нсових портфелів ба’нку з урахува’н’ням ризику ліквід’ності.

У між’народ’ній і вітчиз’ня’ній практиці використовуються різ’ні методи оці’нки можливих втрат ба’нківських портфелів, ос’нов’на маса яких використовують або од’нофактор’ні моделі, або моделі з факторами ризику од’ного типу. Моделі, які од’ночас’но використовують для а’налізу фактори як кредит’ного, так і ри’нкового ризику зустрічаються вкрай рідко. Така ситуація ‘не дозволяє ба’нкам адекват’но оці’нювати свої можливі втрати в цілому по всьому фі’на’нсовому портфелю, саме тому од’нофактор’ні моделі ‘не дозволяють враховувати од’ночас’ні змі’ни декількох факторів ризику.

‘Найбільш пошире’ними методами оці’нки ризику ліквід’ності ба’нків є методи, які ґру’нтуються ‘на використа’н’ні різ’них розраху’нкових коефіціє’нтів, во’ни в ос’нов’ному показують співвід’ноше’н’ня між обсягами активів і відповід’них зобов'яза’нь. Розраху’нкові коефіціє’нти ліквід’ності у вигляді еко’номіч’них ‘нормативів входять до складу обов'язкової звіт’ності ба’нків і використовуються регулятором для ко’нтролю за дотрима’н’ням достат’нього рів’ня ліквід’ності.

Од’нак подіб’ні методи а’налізу та ко’нтролю припускають лише якіс’ну оці’нку ризику ліквід’ності, і ‘не дозволяють досить адекват’но оці’нювати величи’ну поте’нцій’них збитків, які ба’нк може по’нести в майбут’ньому в процесі підтримки своєї ліквід’ності. Відсут’ність такої оці’нки може призвести або до ‘неоптималь’ного використа’н’ня ба’нком ‘наяв’них ресурсів, або до прий’няття ‘на себе ‘неадекват’но великих ризиків.

У рекоме’ндаціях Базельського комітету з ба’нківського ‘нагляду істот’на увага приділяється пита’н’ням оці’нки достат’ності капіталу кредит’ної орга’нізації в єди’ному ко’нтексті з оці’нкою величи’ни ризику ліквід’ності. Мета пропо’нова’ної методології - виробле’н’ня єди’них підходів до кількіс’ної оці’нки можливих втрат, у тому числі і з урахува’н’ням тих поте’нцій’них збитків і витрат, які ба’нк може по’нести в майбут’ньому в процесі підтримки своєї платоспромож’ності.

Об'єктами розробки в рамках створе’н’ня да’ної методології є:

* ‘нові підходи в галузі оці’нки показ’ників VaR ба’нківських портфелів;
* ‘нові підходи до оці’нюва’н’ня кредит’ного та проце’нт’ного ризику ба’нківських портфелів;
* ‘нові підходи в галузі кількіс’ної оці’нки ризику ліквід’ності ба’нківських портфелів;
* ‘нові підходи до од’ночас’ного використа’н’ня факторів кредит’ного та ри’нкового ризиків для оці’нки величи’ни ризику ліквід’ності ба’нківських уста’нов.

‘Новиз’на да’ної теми полягає в тому, що в да’ний час ба’нками для а’налізу своїх можливих втрат використовуються в ос’нов’ному од’нофактор’ні моделі, що далеко ‘не завжди є адекват’ним і виправда’ним. Більше того, для оці’нки можливих втрат, пов'яза’них з ризиком ліквід’ності, використовуються в ос’нов’ному моделі якіс’ного а’налізу. Справж’ня методологія передбачає од’ночас’не використа’н’ня ‘необмеже’ного числа факторів кредит’ного та ри’нкового ризиків, а також факторів ризику ліквід’ності, що дозволяє оці’нювати можливі втрати з урахува’н’ням кількіс’ної оці’нки величи’ни ризику ліквід’ності, тобто з урахува’н’ням оці’нки поте’нцій’них витрат і збитків, які ба’нківська уста’нова може по’нести в майбут’ньому в процесі підтримки своєї платоспромож’ності.

Послідов’ність реалізації да’ної методики відображе’на ‘на рису’нку 3.4.

При реалізації ризику ліквід’ності ба’нк для вико’на’н’ня своїх зобов'яза’нь змуше’ний залучати ‘на фі’на’нсовому ри’нку додаткові ресурси і/або реалізовувати ‘наяв’ні активи, ‘несучи при цьому ‘не запла’нова’ні збитки у вигляді додаткових витрат або ‘недоотрима’н’ня прибутку, що так чи і’накше впливає ‘на фі’на’нсовий результат ба’нку.

Рис. 3.4. Етапи запропо’нова’ної тех’нології стрес-тестува’н’ня фі’на’нсових портфелів ба’нку з урахува’н’ням ризику ліквід’ності

Для оці’нки величи’ни ризику ліквід’ності, тобто для оці’нки можливих витрат ‘на підтримку платоспромож’ності, зруч’но використовувати і’нструме’нтарій методу а’налізу розривів ліквід’ності. Для проведе’н’ня а’налізу розривів зазвичай задається часовий горизо’нт Т, який в залеж’ності від ‘необхід’ної деталізації а’налізу розбивається ‘на ‘необхід’ну кількість діапазо’нів термі’новості N. Термі’нові активи та зобов'яза’н’ня (включаючи позабала’нсові складові) об'єд’нуються в єди’ні сукуп’ності активів і зобов'яза’нь, у відповід’ність із зада’ними сегме’нтами ри’нку і діапазо’нами термі’новості (формула 3.3 та 3.4):

, (3.3)

, (3.4)

де () - сукуп’на вартість активів (зобов'яза’нь), що від’носяться до i-го діапазо’ну термі’новості s-го сегме’нту ри’нку;

() - вартість j-го активу (зобов'яза’н’ня) s-го сегме’нту ри’нку, строк до погаше’н’ня (дюрація) якого з’находиться в межах i-го діапазо’ну термі’новості;

() - ‘ниж’ня (верх’ня) межа i-го діапазо’ну термі’новості.

Для підвище’н’ня точ’ності оці’нки можливих витрат ‘на підтримку платоспромож’ності, поточ’на вартість активів і зобов'яза’нь може бути поперед’ньо переоці’не’на до справедливої ці’ни у відповід’ності з термі’нами і ри’нковими ставками зада’них сегме’нтів ри’нку, що від’носяться до відповід’них діапазо’нів термі’новості (формула 3.5 і 3.6):

, (3.5)

, (3.6)

де  - прибутковість переоці’нки вартості j-го активу (зобов'яза’н’ня) i-го діапазо’ну термі’новості s-го сегме’нту ри’нку, ‘на який впливає k-й фактор проце’нт’ного ризику;

 - загаль’на кількість факторів проце’нт’ного ризику, що впливають ‘на j-й фі’на’нсовий і’нструме’нт.

‘Наступ’ні формули ґру’нтується ‘на ос’нові арифметич’ної та геометрич’ної «дохід’ності» переоці’нки.

Арифметич’на та геометрич’на переоці’нка до справедливої ці’ни розраховується за формулами (3.7 і 3.8) відповід’но:

, (3.7)

, (3.8)

де - термі’н до погаше’н’ня (дюрація) j-го активу (у д’нях);

 - термі’новість (дюрація) вико’на’н’ня зобов'яза’нь і погаше’н’ня активів (у д’нях), яка відповідає i-му діапазо’ну термі’новості;

 - величи’на проце’нт’ної ставки (у відсотках річ’них) s-го сегме’нту ри’нку, яка відповідає поточ’ній вартості j-го активу (зобов'яза’н’ня);

 - величи’на ри’нкової проце’нт’ної ставки (у відсотках річ’них) s-го сегме’нту ри’нку, яка відповідає i-му діапазо’ну термі’новості.

Очікува’ний кредит’ний збиток j-го фі’на’нсового і’нструме’нта може бути з’найде’ний за допомогою формули (3.9):

, (3.9)

де - з’наче’н’ня k-го фактора кредит’ного ризику (у відсотках ймовір’ності дефолту) ‘на базову дату, що впливає ‘на j-й фі’на’нсовий і’нструме’нт;

- загаль’на кількість факторів кредит’ного ризику, що впливають ‘на j-й фі’на’нсовий і’нструме’нт;

- ступі’нь впливу k-го фактора кредит’ного ризику ‘на вартість j-го фі’на’нсового і’нструме’нта.

Таким чи’ном, використа’н’ня і’нструме’нтів методу а’налізу розривів дозволяє кількіс’но оці’нювати величи’ну ризику ліквід’ності ба’нку, яка включає в себе ‘не тільки теперіш’ню вартість можливих витрат, пов'яза’них з ‘незапла’нова’ною реалізацією активів або альтер’натив’ними їм запозиче’н’нями ‘на фі’на’нсовому ри’нку при дефіциті ресурсів, а й теперіш’ню вартість ‘недоотрима’ного прибутку при ‘надлишкової ліквід’ності.

Залеж’ність вартості фі’на’нсових і’нструме’нтів від факторів кредит’ного та ри’нкових ризиків також справляє істот’ний вплив ‘на величи’ну можливих втрат і ризику ліквід’ності фі’на’нсового портфеля ба’нку. Збільше’н’ня обсягу ‘неповер’не’н’ня кредитів, з’ниже’н’ня ри’нкової вартості ці’н’них паперів, ‘несприятливі змі’ни ри’нкових проце’нт’них ставок і курсів валют і т.п., може призводити до появи істот’них збитків, і, як ‘наслідок, до появи розривів термі’новості і збільше’н’ня величи’ни ризику ліквід’ності ба’нківської уста’нови. Використа’н’ня да’ної методології дозволяє врахувати вплив різ’них факторів ризиків і ‘на величи’ну ризику ліквід’ності.

Методологія дозволяє кількіс’но оці’нювати величи’ну можливих втрат фі’на’нсового портфеля, що враховує, як фактори кредит’ного та ри’нкового ризиків, так і чи’н’ники ризику ліквід’ності, зокрема:

‘незбала’нсова’ність за строками активів і зобов'яза’нь;

можливість дострокового погаше’н’ня та вико’на’н’ня кредитів і депозитів;

можливість відтоку коштів з раху’нків «до запита’н’ня» і поточ’них раху’нків та і’н.

Розраху’нок очікува’ного кредит’ного збитку проводиться за формулою (3.9):

Таким чи’ном, показ’ник збитку фі’на’нсових і’нструме’нтів ПАТ «Приватба’нк» протягом 2020 року з урахува’н’ням факторів кредит’ного ризику ставив 0,0428, розмір якого є досить ‘негатив’ним.

Використа’н’ня методів стохастич’ного моделюва’н’ня (Мо’нте-Карло) спіль’но з пропо’нова’ною методологією дозволяє оці’нювати величи’ну показ’ника VaR фі’на’нсового портфеля. Застосува’н’ня методів стрес-тестува’н’ня дозволяє використовувати різ’ні сце’нарії од’ночас’них змі’н факторів кредит’ного та ри’нкового (проце’нт’ного, валют’ного, фо’ндового) ризику, а також ризику ліквід’ності для а’налізу поте’нцій’них змі’н вартості фі’на’нсового портфеля. Подіб’ні сце’нарії змі’н різ’них факторів ризику можуть бути також використа’ні для оці’нки величи’ни ризику втрати ділової репутації та краї’нових ризиків комерцій’них ба’нків.

## Вис’новки за розділом 3

Реалізація ріше’н’ня передбачає прий’няття ко’нкрет’них заходів або дій щодо досліджува’ного об'єкта. Далі проводиться а’наліз результатів прий’няття ріше’нь, при цьому і’нформацій’на модель може служити допоміж’ним і’нструме’нтом усвідомле’н’ня результуючої ситуації, яка буде початковою для ‘наступ’ного етапу управлі’н’ня.

І’нформацій’на модель в пов’ному розумі’н’ні ‘не є методом виріше’н’ня проблем, во’на лише відображає в’нутріш’ню карти’ну сприй’няття ко’нкрет’ною особою що приймає ріше’н’ня щодо і’нвестува’н’ня у ці’н’ні папери пев’ної ситуації в умовах, які склалися ‘на да’ний час. Змі’на обстави’н може, як змі’нити вид і’нформацій’ної моделі, так і ‘не поз’начитися ‘на її утрима’н’ні.

Методологія дозволяє кількіс’но оці’нювати величи’ну можливих втрат фі’на’нсового портфеля, що враховує, як фактори кредит’ного та ри’нкового ризиків, так і чи’н’ники ризику ліквід’ності, зокрема: ‘незбала’нсова’ність за строками активів і зобов'яза’нь; можливість дострокового погаше’н’ня та вико’на’н’ня кредитів і депозитів; можливість відтоку коштів з раху’нків «до запита’н’ня» і поточ’них раху’нків та і’н. Застосува’н’ня методів стрес-тестува’н’ня дозволяє використовувати різ’ні сце’нарії од’ночас’них змі’н факторів кредит’ного та ри’нкового (проце’нт’ного, валют’ного, фо’ндового) ризику, а також ризику ліквід’ності для а’налізу поте’нцій’них змі’н вартості фі’на’нсового портфеля. Подіб’ні сце’нарії змі’н різ’них факторів ризику можуть бути також використа’ні для оці’нки величи’ни ризику втрати ділової репутації та краї’нових ризиків комерцій’них ба’нків.

# ВИС’нОВКИ

Специфіка ба’нківських ризиків тіс’но пов’яза’на з сут’ністю ба’нківської діяль’ності, яка переваж’но обумовлюється вико’на’н’ням фу’нкцій фі’на’нсового посеред’ництва ‘на грошовому ри’нку. Ба’нківська діяль’ність передбачає істот’ний ріве’нь соціаль’ної відповідаль’ності, оскільки ба’нки при здійс’не’н’ні актив’них операцій переваж’но ризикують грошовими коштами кліє’нтів. З і’ншого боку, тра’нсформація ба’нками параметрів грошових коштів (валюта, строк, ставка тощо), у процесі їх перерозподілу, обумовлює ризиковий характер більшості ба’нківських операцій. Серед з’нач’ної кількості ризиків, пов’яза’них з ба’нківською діяль’ністю, ви’нятково важливу роль відіграють фі’на’нсові ризики базових (депозит’них та кредит’них) ба’нківських операцій.

При виріше’н’ні заз’наче’них завда’нь використовують різ’ні а’налітич’ні та статистич’ні методи, а також методи експерт’них оці’нок. А’налітич’ні методи базується ‘на використа’н’ні теорії ігор з широким залуче’н’ням і’нформацій’них тех’нологій. У ба’нківській практиці во’ни практич’но ‘не використовується. Статистич’ний метод зас’нова’ний ‘на використа’н’ні статистич’них да’них, що від’носяться до ко’нкрет’ної ба’нківської операції з метою виявле’н’ня частоти ‘наста’н’ня ризику і втрат від ‘нього. Ефектив’ність цього методу безпосеред’ньо залежить від тривалості періоду роботи ба’нку ‘на фі’на’нсовому ри’нку. Оскільки для ‘необхід’ного обсягу вихід’них да’них для пов’ноці’н’ного статистич’ного а’налізу потрібе’н тривалий час.

Управлі’н’ня ризиками ба’нку є специфіч’ною сферою фі’на’нсового ме’неджме’нту, яка оста’н’німи роками виділилась в особливий ‘напрямок діяль’ності – «ризик-ме’неджме’нт». Ос’нов’ною фу’нкцією ризик-ме’неджерів є управлі’н’ня саме фі’на’нсовими ризиками ба’нку. Прий’няття ряду фі’на’нсових ризиків є ‘неспівстав’ним з фі’на’нсовими можливостями ба’нку по ‘нейтралізації їх ‘негатив’них ‘наслідків при ймовір’ніс’ному ‘наста’н’ні ризикового випадку.

ПАТ КБ «Приватба’нк» є міжрегіо’наль’ним у’ніверсаль’ним та систем’ним ба’нком із розгалуже’ною мережею філій та відділе’нь по всій території Украї’ні, має г’нучку орга’нізацій’ну структуру управлі’н’ня. 100% акцій ПАТ КБ «Приватба’нк» ‘належить державі Украї’на в особі Мі’ністерства фі’на’нсів Украї’ни.

Ди’наміка ос’нов’них показ’ників діяль’ності ПАТ «Приватба’нк» за 2020-2022 рр. свідчить про зроста’н’ня обсягів діяль’ності та збільше’н’ня ресурс’ної бази ба’нку.

Управлі’н’ня ризиком в ПАТ «Приватба’нк» являє собою багатоступі’нчастий процес, який має своєю метою зме’ншити або компе’нсувати збитки при ‘наста’н’ні ‘несприятливих подій. Ос’нов’ними формами цього ‘напрямку ‘нейтралізації фі’на’нсових ризиків є :формува’н’ня резерв’ного фо’нду ПАТ КБ «Приватба’нк»; формува’н’ня цільових резерв’них фо’ндів; ‘нерозподіле’ний залишок прибутку, отрима’ний у звіт’ному році.

Зов’ніш’нє страхува’н’ня фі’на’нсових ризиків - фі’на’нсова операція, спрямова’на ‘на грошове відшкодува’н’ня можливих втрат при реалізації окремих фі’на’нсових ризиків шляхом отрима’н’ня від страхуваль’ника страхових сум.

ПАТ «Приватба’нк» ста’ном ‘на кі’нець 2022 р. вико’нував ‘нормативи кредит’ного ризику, вста’новле’ні ‘НБУ. Формува’н’ня резервів під кредит’ні операції мало ‘на меті забезпече’н’ня від ‘негатив’них явищ. Таким чи’ном, через погірше’н’ня якості кредит’ного портфеля ПАТ «Приватба’нк» істот’но збільшив у 2020-2022 рр. обсяги резервів під з’неці’не’н’ня за ба’нківськими кредитами, щоб пом'якшити кредит’ні ризики, що ви’никли в’наслідок погірше’н’ня ситуації ‘на грошово-кредит’ному ри’нку.

Реалізація ріше’н’ня передбачає прий’няття ко’нкрет’них заходів або дій щодо досліджува’ного об'єкта. Далі проводиться а’наліз результатів прий’няття ріше’нь, при цьому і’нформацій’на модель може служити допоміж’ним і’нструме’нтом усвідомле’н’ня результуючої ситуації, яка буде початковою для ‘наступ’ного етапу управлі’н’ня.

І’нформацій’на модель в пов’ному розумі’н’ні ‘не є методом виріше’н’ня проблем, во’на лише відображає в’нутріш’ню карти’ну сприй’няття ко’нкрет’ною особою що приймає ріше’н’ня щодо і’нвестува’н’ня у ці’н’ні папери пев’ної ситуації в умовах, які склалися ‘на да’ний час. Змі’на обстави’н може, як змі’нити вид і’нформацій’ної моделі, так і ‘не поз’начитися ‘на її утрима’н’ні.

Методологія дозволяє кількіс’но оці’нювати величи’ну можливих втрат фі’на’нсового портфеля, що враховує, як фактори кредит’ного та ри’нкового ризиків, так і чи’н’ники ризику ліквід’ності, зокрема: ‘незбала’нсова’ність за строками активів і зобов'яза’нь; можливість дострокового погаше’н’ня та вико’на’н’ня кредитів і депозитів; можливість відтоку коштів з раху’нків «до запита’н’ня» і поточ’них раху’нків та і’н. Застосува’н’ня методів стрес-тестува’н’ня дозволяє використовувати різ’ні сце’нарії од’ночас’них змі’н факторів кредит’ного та ри’нкового (проце’нт’ного, валют’ного, фо’ндового) ризику, а також ризику ліквід’ності для а’налізу поте’нцій’них змі’н вартості фі’на’нсового портфеля. Подіб’ні сце’нарії змі’н різ’них факторів ризику можуть бути також використа’ні для оці’нки величи’ни ризику втрати ділової репутації та краї’нових ризиків комерцій’них ба’нків.