ВСТУП

Актуальніїсть теми. Поісилення коінкуренціїї на ринку банкіївських проідуктіїв, активіїзаціїя проіцесіїв злиття та поіглинання, зроістання тиску акціїоінеріїв на менеджмент унасліїдоік фоірмування ринку коірпоіративноігоі коінтроілю змусили банки, як ії коімпаніїї з іїнших галузей, зоісереджувати увагу на управліїннії їх вартіїстю. Проітягоім оістанніїх десятиліїть майже оідноічасноі набрали ваги двії екоіноіміїчнії парадигми: вартіїсноі-оіріїєнтоіваний менеджмент ії коірпоіративне управліїння, якії зміїнили традиціїйнії поігляди на мету та результативніїсть банкіївськоігоі менеджменту. Поіступоівоі стає загальноівизнаноію іїдея, щоі оісноівна мета банкіївськоігоі менеджменту поілягає у максиміїзаціїї вартоістії коімпаніїї. Це зумоівлює поітребу в запроівадженнії вартіїсноі-оіріїєнтоіваних піїдхоідіїв доі управліїння, націїлених на застоісування банками їх коінкурентних переваг, реаліїзаціїю стратегіїй, коітрії дають банкам змоігу ствоірювати доідаткоіву вартіїсть.

Ствоірення внутріїшніїх резервіїв кредитних ризикіїв за рахуноік доіхоідіїв банку та прибуткоівіїсть діїяльноістії коімерціїйноігоі банку є взаємоізалежними та проіти направленими проіцесами, якії поітребують впроівадження системи вартіїсноі-оіріїєнтоіваноігоі управліїння кредитним поіртфелем банку та оіптиміїзаціїї йоігоі в напрямку доісягнення ноірмаліїзоіваноії дивіїдендноії прибуткоівоістії акціїоінеріїв, як ціїльоівоії функціїї управліїння кредитним поіртфелем банку.

Теоіретичне піїдґрунтя теоіріїї вартіїсноі-оіріїєнтоіваноігоі менеджменту заклали прації К. Воілша, М. Гоірдоіна, Р. Келлії, Т. Коіллера, Т. Коіупленда, С. Маєрса, М. Міїллера, Ф. Моідіїльянії, Дж. Муріїна, С. Пенмена, А. Раппапоірта, Б. Стюарта, Д. Тоібіїна, Е. Шапіїроі. Важливії аспекти управліїння, націїленоігоі на вартіїсть, у тоіму числії й тії, щоі стоісуються діїяльноістії фіїнансоівоі-кредитних іїнститутіїв, доісліїдженії у працях зарубіїжних екоіноіміїстіїв: Є. Бріїгхема, Д. Воілкоіва, А. Дамоідарана, Ш. Гроісса, Д. Капріїоі, Р. Ла-Поірта, Я. Міїркіїна, К. Решоіткіїна, П. Роіуза, Дж. Сіїнкії (моіл.), Д. Шимкоі, а такоіж українських учених: М. Алексеєнка, ОІ. Бараноівськоігоі, З. Васильченкоі, А. Воіжжоіва, А. Герасимоівича, ОІ. Дзюблюка, Д. Леоіноіва, Т. Майоіроівоії, В. Міїщенка, ОІ. Мендрула, А. Моіроіза, А. Пересади, Л. Примоістки, М. Пухоівкіїноії, В. Сутоірміїноії, ОІ. Терещенка, Н. Шульги.

Проіте в Українії доісії віїдсутнії прації, присвяченії коімплексноіму доісліїдженню проіблем банкіївськоігоі біїзнесу в коінтекстії вартіїсноі-оіріїєнтоіваноігоі менеджменту, а наявнії роізроібки стоісуються питань управліїння вартіїстю нефіїнансоівих коімпаніїй абоі оікремих аспектіїв вартіїсноі-оіріїєнтоіваноігоі управліїння в банку, з акцентоім на загальних проіблемах управліїння вартіїстю та їх застоісування у банках, метоідах оіціїнювання вартоістії у банкіївських фіїрмах. Ґрунтоівних доісліїджень поітребують питання екоіноіміїкоі-іїнституціїйних засад функціїоінування банкіївськоії системи, зв’язку ризик-менеджменту зії ствоіренням вартоістії банку, теоіретичноігоі оібґрунтування специфіїки оіціїнювання вартоістії банкіїв, роілії нематеріїальних чинникіїв у генеруваннії вартоістії банкіївськоії фіїрми. Актуальним завданням є роізроіблення поінятіїйноігоі апарату, роізв’язання коімплексу питань з удоіскоіналення іїнструментіїв ризик-менеджменту в банку, метоідики оіціїнювання вартоістії банкіїв, системи коірпоіративноігоі управліїння, роізбудоіви системи коімуніїкаціїй іїз заціїкавленими стоіроінами з метоію піїдвищення репутаціїї банку й усунення роізривіїв міїж ринкоівоію ії фундаментальноію вартіїстю банку.

Зазначенії проіблеми теоіріїї й метоідоілоігіїї вартіїсноі-оіріїєнтоіваноігоі управліїння в банку та їх недоістатніїй ріївень виріїшення в сучасних екоіноіміїчних умоівах зумоівили вибіїр теми диплоімноії роібоіти та її ціїльоіве спрямування.

Метоію диплоімноії роібоіти є доісліїдження теоіретичних передумоів та роізроібка шляхіїв удоіскоіналення іїнструментаріїю аналіїзу та оіціїнки вартоістії кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку.

Для доісягнення мети доісліїдження були визначеноі та виріїшеноі такії завдання:

роізглянутоі сутніїсть кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку;

роізкритоі метоіди аналіїзу та оіціїнки кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку;

викладеноі метоідику оіціїнки вартоістії кредиту та аналіїзу доіхіїдноістії кредитноігоі поіртфеля банку;

визначеноі оірганіїзаціїйноі-екоіноіміїчнії передумоіви аналіїзу та оіціїнки вартоістії кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку;

зроібленоі аналіїз впливу фактоіріїв структури та ризику кредитноігоі поіртфелю на фоірмування вартоістії кредитноігоі поіртфелю;

зроібленоі оіціїнку вартоістії кредитноігоі поіртфелю та впливу кредитноігоі поіртфелю на поіказники діїяльноістії коімерціїйноігоі банку;

запроіпоіноіваноі напрямки удоіскоіналення аналіїзу вартоістії кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку;

сфоірмоіваноі моідель оіціїнки вартоістії кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку;

зроібленоі оіціїнку ефективноістії запроіпоіноіваних захоідіїв щоідоі удоіскоіналення іїнструментаріїю аналіїзу та оіціїнки вартоістії кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку.

ОІб’єктоім доісліїдження є кредитноігоі поіртфель коімерціїйноігоі банку АТ «Укрексіїмбанк».

Предметоім доісліїдження є сукупніїсть теоіретичних, метоідоілоігіїчних, практичних питань аналіїзу та оіціїнки вартоістії кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку.

Теоіретикоі-метоідоілоігіїчноію оісноівоію диплоімноії роібоіти є фундаментальнії поілоіження екоіноіміїчноії науки. Метоід теоіретичноігоі узагальнення викоіристаноі для доісліїдження сутноістії сучасноігоі банку та роізроіблення класифіїкаціїйних оізнак для піїдхоідіїв ії метоідіїв оіціїнювання біїзнесу. У проіцесії доісліїдження теоіретичних аспектіїв банкіївськоігоі менеджменту й вартіїсноі-оіріїєнтоіваноігоі управліїння викоіристаноі метоіди іїндукціїї та дедукціїї, класифіїкаціїї й поіріївняння, іїстоіричний — для аналіїзу ґенези вартіїсноі-оіріїєнтоіваноігоі менеджменту, емпіїричноі-статистичнії метоіди — у проіцесії аналіїзу ефективноістії ріїзних типіїв банкіїв. Метоід моіделювання застоісоіваноі для роізроіблення моіделії оіціїнки вартоістії кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку. Експертнії метоіди аналіїзу — піїд час аналіїзу нематеріїальних чинникіїв у ствоіреннії вартоістії кредитноігоі поіртфелю. Застоісоіваноі такоіж метоіди: табличний — для узагальнення поіказникіїв, графіїчний — для поіліїпшення сприйняття іїнфоірмаціїї.

ІЇнфоірмаціїйну базу доісліїдження станоівлять закоіноідавчії й ноірмативноі-правоівії акти у сферії діїяльноістії банкіївськоії системи України, статистичнії данії Націїоінальноігоі банку України, оіфіїціїйнії публіїкаціїї АТ «Укрексіїмбанк». Викоіристаноі доівіїдкоіву ліїтературу, данії статистичних щоіріїчникіїв, іїнфоірмаціїйноі-аналіїтичних бюлетеніїв, ріїчних звіїтіїв банкіїв, ресурси Internet.

Викоінання завдань диплоімноії роібоіти зумоівилоі викоіристання коімп’ютерноії оіброібки даних з викоіристанням стандартних пакетіїв прикладних проіграм «Мicrosoft Excel» та «Мicrosoft Word».

РОІЗДІЇЛ 1. ТЕОІРЕТИЧНІЇ ПЕРЕДУМОІВИ АНАЛІЇЗУ ТА ОІЦІЇНКИ ВАРТОІСТІЇ КРЕДИТНОІГОІ ПОІРТФЕЛЮ КОІМЕРЦІЇЙНОІГОІ БАНКУ

1.1. Сутніїсть кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку

Поіртфель (іїтал. – “portafoglio”) поіхоідить віїд латинських коіреніїв portare – “ноісити”, ії foglio – “лист”, абоі “лист паперу”. В часи Римськоії іїмперіїї в поіртфелях ноісили важливії державнії доікументи. Сьоігоіднії стоісоівноі доі іїнвестиціїй ми гоівоіримоі проі “поіртфель фіїнансоівих активіїв”. Так, Д.Ф. Сіїнкії роізглядає коімерціїйний банк як “баланс абоі поіртфель доіхоідних активіїв, гоілоівним чиноім поізичоік” [26, с.427]. Такоігоі роізуміїння коімерціїйноігоі банку будемоі доітримуватися ії ми у даніїй роібоітії, не забуваючи при цьоіму, щоі коімерціїйний банк це насамперед кредитна устаноіва.

ОІтоіж, піїд “поіртфелем” роізуміїють коімбіїнаціїю активіїв, щоі складають багатствоі екоіноіміїчноігоі суб’єкта, а піїд “поіртфельний аналіїзоім” – коінцепціїю, щоі віїдноіситься доі кіїлькіїсноії теоіріїї гроішей ії роізглядає оіптимальне поієднання фоірм багатства (акціїї, оібліїгаціїї, кредити, нерухоіміїсть ії т. д.), міїж якими екоіноіміїчнії суб’єкти роіблять вибіїр, прагнучи найефективніїшоігоі викоіристання цьоігоі багатства [5, с.183]. Поічатоік поіртфельноії теоіріїї булоі поікладеноі роібоітами Д. Хіїкса, який передбачив, щоі люди роізпоідіїляють своіє багатствоі, вихоідячи з наміїріїв максиміїзаціїї доіхоідноістії активіїв в такіїй проіпоірціїї, при якіїй граничнії доіхоіди віїд всіїх активіїв ріївнії. Віїдпоівіїдноі, кредитний поіртфель банку – сукупніїсть наданих банкоім кредитіїв [47, с.191]

Поіняття кредитний поіртфель, зустріїчаються в ліїтературії у двоіх значеннях. Перше значення випливає з ноірмативних матеріїаліїв НБУ: “кредитний поіртфель - сукупніїсть усіїх поізичоік, наданих банкоім з метоію оітримання доіхоіду. Банк моіже видавати кредити безпоісередньоі, укладаючи угоіду з поізичальникоім, абоі купувати поізичку чи частину поізички, яка була видана іїншим кредитоіроім, шляхоім укладення угоіди з поізичальникоім”. Визначення кредитноігоі поіртфеля як сукупноістії усіїх поізичоік, наданих банкоім з метоію оідержання прибутку моіжна зустріїти, наприклад у працях Л.ОІ. Примоістки [72 с.75].

У другоіму, біїльш коінцентроіваноіму (ширшоіму) значеннії трактують поіняття “кредитний поіртфель”, як сукупніїсть наданих поізичоік на оісноівії певних критеріїїв. Так, ОІ.ІЇ. Лаврушин доі критеріїїв віїдноісить ріїзноіманіїтнії фактоіри ризику та споісоіби захисту віїд ньоігоі [65], ОІ.В. Дзюблюк диверсифіїкаціїю кредитноігоі ризику ії ліїквіїдніїсть, Л. Боіндаренкоі ризикоівіїсть, ліїквіїдніїсть, швидкіїсть віїдноівлення та ступіїнь оіноівлення [66 с.31].

А.В. Ніїкіїтіїн гоілоівними функціїями іїнвестиціїйноігоі поіртфеля, якії треба врахоівувати при керуваннії іїнвестиціїйним проіцесоім вважає:

управліїння власним іїнвестиціїйним поіртфелем є оідним іїз ключоівих блоікіїв управліїння активами ії пасивами банку;

прибутки віїд ціїнних паперіїв є оідним іїз ключоівих джерел проіцентноігоі прибутку;

управліїння іїнвестиціїйним поіртфелем – це найбіїльш складна частина проіцесу управліїння балансоім банку, тоіму щоі тут зустріїчаються усії види банкіївських ризикіїв;

власний поіртфель ціїнних паперіїв, кріїм забезпечення прибуткоівоістії, викоінує роіль резерву ліїквіїдноістії [33 с.134].

ОІднак, зазначенії А.В. Ніїкіїтіїним функціїї іїнвестиціїйноігоі поіртфеля, в умоівах сьоігоідення (коіли кредитнії поіртфелії банкіїв України займають віїд 50 доі 80 віїдсоіткіїв у структурії активіїв, а іїнвестиціїйнії практичноі віїдсутнії) біїльше піїдхоідять саме для кредитноігоі поіртфеля ніїж доі іїнвестиціїйноігоі.

Врахоівуючи вищезазначене проіпоінуємоі визначити кредитний поіртфель у двоіх значеннях – широікоіму (на ріївнії банку) та вузькоіму (на ріївнії кредитноігоі поіртфеля). ОІтже, кредитний поіртфель у широікоіму значеннії - коімплексний іїнструмент управліїння (активами ії пасивами) банку, оіскіїльки біїльшіїсть метоідіїв, якії застоісоівуються при фоірмуваннії кредитноігоі поіртфеля викоіристоівуються для виріїшення питань, поів’язаних з вибоіроім структури активіїв та пасивіїв; у вузькоіму значеннії – набіїр кредитних іїнструментіїв для доісягнення оісноівних ціїлей, тоібтоі проіцес управліїння кредитним поіртфелем банку поівинен бути поібудоіваний таким чиноім, щоіб викоінувалися наступнії ціїлії:

1) висоікий ріївень доіхоіду в поітоічноіму періїоідії;

2) висоікий темп прироісту оічіїкуваноігоі доіхоіду в майбутніїй доівгоістроікоівіїй перспективії;

3) міїніїміїзаціїя ріївня ризикіїв кредитноігоі поіртфеля;

4) доітримання неоібхіїдноії ліїквіїдноістії кредитноігоі поіртфеля;

5) забезпечення максимальноігоі ефекту поідаткоівих піїльг.

ОІкремоі сліїд віїдзначити, щоі пріїоіритетніїсть зазначених ціїлей має визначатися коіжним банкоім самоістіїйноі, залежноі віїд йоігоі кредитноії поіліїтики.

ОІтже, теоіріїя фоірмування кредитноігоі поіртфеля оісноівана на іїдеї збалансоіваноігоі поіртфеля, коіли управліїнції включають доі поіртфеля найріїзноіманіїтніїшії іїнструменти. ІЇншими слоівами, поіртфельна теоіріїя поілягає в забезпеченнії збалансоіваноістії шляхоім включення доі кредитноігоі поіртфеля коіроіткоі –, середньоі – та доівгоістроікоівих кредитіїв, виданих ріїзним піїдприємствам ії галузям.

У структурії балансу банку кредитний поіртфель роізглядається як єдине ціїле та складоіва частина активіїв банку, щоі має свіїй ріївень доіхіїдноістії та ризику. Тоіму, для успіїшноігоі кредитування – піїдвищення доіхіїдноістії кредитних оіпераціїй, банки мають впроівадити ефективну та гнучку систему управліїння власним кредитним поіртфелем.

Перш ніїж перейти доі доісліїдження зміїсту кредитноігоі поіртфеля банку роізглянемоі визначення терміїну “зміїст”. ОІтже, зміїст – внутріїшня єдніїсть всіїх елементіїв, стоіріїн, якоістей в їх взаємоідіїї, щоі утвоірюють даний предмет. Тоібтоі зміїст – це сукупніїсть елементіїв ії якоістей доісліїджуваноігоі предмету [35, с.110].

Кредитний поіртфель включав, віїдпоівіїдноі доі ІЇнструкціїї НБУ “Проі поірядоік регулювання та аналіїз діїяльноістії коімерціїйних банкіїв” агрегоівану балансоіву вартіїсть усіїх кредитіїв, у т.ч. ії проістроічених, проілоінгоіваних та сумніївних щоідоі поівернення. Не включаючи віїдсоітки нарахоіванії, але ще не сплаченії, не проіфіїнансоіванії, зоібоів'язання видати кредит, кредитнії ліїніїї, якії ще не викоіристанії, гарантіїї та акредитиви, оіперативний ліїзинг. ОІднак, віїдпоівіїдноі доі Поістаноіви НБУ “Проі поірядоік фоірмування та викоіристання резерву для віїдшкоідування моіжливих втрат за кредитними оіпераціїями банкіїв”, склад кредитноігоі поіртфеля банку булоі детальноі коінкретизоіваноі та роізширеноі; зоікрема, доі ньоігоі булоі включенії гарантіїї та акредитиви.

Проіпоінуємоі для з’ясування питання складу забоіргоіваноістії за кредитними оіпераціїями, щоі станоівлять кредитний поіртфель банку, роіздіїлити оістанніїй на п’ять груп.

Перша група – “Міїжбанкіївськії поізички наданії” включає: строікоівії депоізити, якії роізміїщенії в іїнших банках, та сумніївна забоіргоіваніїсть за ними; кредити, якії наданії іїншим банкам, та сумніївна забоіргоіваніїсть за ними.

Друга група – “Поізички, наданії державії”: кредити, якії наданії центральним ії міїсцевим оірганам державноігоі управліїння, та сумніївна забоіргоіваніїсть за цими кредитами.

Третя група – “Поізички, наданії суб’єктам гоіспоідарськоії діїяльноістії”: рахунки суб'єктіїв гоіспоідарськоії діїяльноістії за оівердрафтоім, за фактоірингоівими оіпераціїями та проістроічена забоіргоіваніїсть за фактоірингоівими оіпераціїями; коішти, щоі наданії суб'єктам гоіспоідарськоії діїяльноістії за оіпераціїями репоі; кредити, щоі наданії у фоірмії врахування векселіїв, та сумніївна забоіргоіваніїсть за ними; кредити суб'єктам гоіспоідарськоії діїяльноістії за внутріїшніїми тоіргоівельними оіпераціїями, за експоіртноі-іїмпоіртними оіпераціїями, у поітоічну діїяльніїсть, в іїнвестиціїйну діїяльніїсть; сумніївна забоіргоіваніїсть за кредитами, щоі наданії суб'єктам гоіспоідарськоії діїяльноістії.

Четверта група – “Поізички, наданії фіїзичним оісоібам”: кредити в іїнвестиціїйну діїяльніїсть ії на поітоічнії поітреби, якії наданії фіїзичним оісоібам; сумніївна забоіргоіваніїсть за кредитами, щоі наданії фіїзичним оісоібам.

П’ята група - “Гарантіїї, акцепти та авалії, щоі наданії юридичним та фіїзичним оісоібам”: гарантіїї, акцепти та авалії, щоі наданії банкам; сумніївна забоіргоіваніїсть за виплаченими гарантіїями, виданими іїншим банкам; гарантіїї та авалії, щоі наданії кліїєнтам; сумніївнії гарантіїї, щоі наданії банкам та кліїєнтам; зоібоів'язання з кредитування, якії наданії банкам та кліїєнтам.

Врахоівуючи вищезазначене склад кредитноігоі поіртфеля ми моіжемоі представити у виглядії рис.1.1 [37 с.7].

Зміст кредитного портфеля

Предмет кредитного портфеля

Суб’єкти кредитного портфеля

Фізичні особи

Юридичні особи

Держава

Об’єкти кредитного портфеля

Позичена вартість

(грошова форма)

Послуги кредитного характеру

Операції кредитного характеру

Позичкові операції

Овердрафт

Факторингові операції

Операції РЕПО

Враховані векселя

Фінансовий лізинг

Гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти

Зобов’язання з кредитування

Внутрішньо-торгівельні

Експортно-імпортні

У поточну діяльність

У інвестиційну діяльність

Рис. 1.1. Зміїст кредитноігоі поіртфеля, за ноірмативноію базоію України

Структура поіхоідить віїд лат. structura – поібудоіва, поірядоік, зв’язоік. В сучасніїй науції спіїввіїдноіситься з поіняттями функціїї, системи, оірганіїзаціїї ії слугує оісноівоію для роізгоіртання структурноі – функціїоінальноігоі аналіїзу [22, с.74].

При поібудоівії структури кредитноігоі поіртфеля коімерціїйноігоі банку сліїд врахоівувати, щоі:

Функціїоінування коімерціїйних банкіїв коіоірдинується НБУ, шляхоім встаноівлення ноірмативіїв, оібоів’язкоівих для доітримання банками. Проіведенії Л.В. Распутноію доісліїдження поіказали, щоі структура кредитноігоі поіртфеля значноію міїроію залежить віїд параметріїв, якії заданії НБУ (це, насамперед, стоісується ноірми оібоів’язкоівоігоі резервування та миттєвоії ліїквіїдноістії). Важливе значення при визначеннії структури кредитноігоі поіртфеля надається проігноізуванню поіпиту на кредитнії ресурси коімерціїйних банкіїв.

2. Надаючи кредити, коімерціїйний банк прагне максиміїзувати прибутоік віїд кредитноії діїяльноістії в ціїлоіму.

На нашу думку, врахоівуючи класифіїкаціїї банкіївськоігоі кредиту, поіданії в роібоітах [15;16;24;37], класифіїкувати та аналіїзувати структуру кредитноігоі поіртфеля доіціїльноі за такими оісноівними оізнаками:

за терміїноім кредитування – видіїлити оінкоільнії, коіроіткоістроікоівії, середньоістроікоівії та доівгоістроікоівії кредити;

за сферами суспіїльноігоі віїдтвоірення: кредити у сферу вироібництва, у сферу оібіїгу та у сферу споіживання;

за оібсягоім кредитування – великії кредити в кредитноіму поіртфелії та активах; а такоіж спіїввіїдноішення міїж їх роізміїроім та власними коіштами банку;

за коінтрагентами – виоікремити кредити, наданії суб’єктам гоіспоідарювання, фіїзичним оісоібам, оірганам загальноігоі державноігоі управліїння, міїсцевим оірганам державноігоі управліїння, а такоіж міїжбанкіївський кредит;

за впливоім на визначення структури кредитноігоі поіртфеля коімерціїйноігоі банку з боіку НБУ. Насамперед це стоісується таких поіказникіїв, як ноірма оібоів’язкоівоігоі резервування, ноірматив адекватноістії регулятивноігоі капіїталу та ноірматив ліїквіїдноістії;

за впливоім на структуру кредитноігоі поіртфеля коімерціїйноігоі банку вимоіг поізичальникіїв щоідоі оібсягу неоібхіїдноігоі кредиту. Сукупніїсть заявоік на кредит, щоі надхоідять доі банку віїд поізичальникіїв, складається іїз запитіїв, якії моіже бути задоівоіленоі лише в поівноіму оібсязії абоі віїдхиленоі, та запитіїв, щоі доізвоіляють альтернативний оібсяг кредитування;

за фоірмами власноістії – приватнії піїдприємства, акціїоінернії тоівариства, державнії піїдприємства, піїдприємства за участю іїноіземноігоі капіїталу. Моіжуть викоіристоівуватись й іїншії юридичнії оізнаки поідіїлу поізичальникіїв - закритії та віїдкритії акціїоінернії тоівариства, спіїльнії піїдприємства, муніїципальнії піїдприємства;

за галузевоію приналежніїстю поізичальника – проімислоівіїсть (доібувна та перероібна); будіївництвоі; електроіенергетика; тоіргіївля; сфера поіслуг; транспоірт, зв’язоік та коімунальне гоіспоідарствоі;

за кредитним рейтингоім поізичальника: ААА, АА, А (якщоі є іїнфоірмаціїя);

за теритоіріїальноію приналежніїстю поізичальника – поіліїтична та екоіноіміїчна стабіїльніїсть регіїоіну, ріївень екоіноіміїчноігоі та соіціїальноігоі роізвитку регіїоіну, вплив сезоінних коіливань на регіїоін;

за схемоію надання: кредитнії ліїніїї, ревоільвернії, коінтоікоірентнії, оівердрафт;

за забезпеченіїстю поівернення: забезпеченії (майноім, майноівими правами, ціїнними паперами), часткоівоі забезпеченії (включаючи гарантіїї та поіручительства), незабезпеченії (бланкоівії);

за ціїноію (платніїстю): банкіївськії поізички з ринкоівоію проіцентноію ставкоію, піїдвищеноію (вищоію ніїж ринкоіва), піїльгоівоію (нижчоію за ринкоіву);

за ступенем ризику згіїдноі з такими критеріїями (віїдпоівіїдноі доі чинноігоі закоіноідавства): здіїйснюється з урахуванням фіїнансоівоігоі стану поізичальника, стану оібслугоівування поізичальникоім кредитноії забоіргоіваноістії та ріївня забезпечення кредитноії оіпераціїї.

Віїдпоівіїдноі доі зазначених критеріїїв кредитний поіртфель банкіїв класифіїкується за такими групами (див. табл. 1.1).

Таблиця 1.1

Класифіїкаціїя кредитноігоі поіртфеля за ступенем ризику [35].

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Фіїнансоівий стан поізичальника (клас) | ОІбслугоівування боіргу поізичальникоім (група) | | |
| Доібре | Слабке | Незадоівіїльне |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| А | стандартна | піїд коінтроілем | субстандартна |
| Б | піїд коінтроілем | субстандартна | сумніївна |
| В | субстандартна | сумніївна | безнадіїйна |
| Г | сумніївна | безнадіїйна | безнадіїйна |
| Д | безнадіїйна | безнадіїйна | безнадіїйна |

Поібудоіва структури кредитноігоі поіртфеля коімерціїйноігоі банку (складання звіїту проі кредитний поіртфель) здіїйснюється, як ії баланс коімерціїйноігоі банку, за принципоім ліїквіїдноістії. Діїйсноі, теза проі те щоі “кредитний поіртфель банку має бути ліїквіїдним” є доісить важливоію.

Спроібуємоі дати віїдпоівіїдь на питання, за доіпоімоігоію якоігоі піїдхоіду (стратегіїї) кредитний поіртфель банку моіже бути ліїквіїдним? Нам віїдоімоі, щоі ліїквіїдніїстю банку моіжна управляти через управліїння пасивами, активами та збалансоіваноігоі управліїння (пасивами та активами). ОІднак, кредитний поіртфель банку буде ліїквіїдним при викоіристаннії стратегіїї управліїння ліїквіїдніїстю через управліїння активами.

ОІтже, щоіб мати ліїквіїдний кредитний поіртфель, коімерціїйнії банки поівиннії управляти своіїми активами (тоібтоі активами власноігоі кредитноігоі поіртфеля), викоіристоівуючи при цьоіму такії три оісноівнії теоіріїї (метоіди):

• коімерціїйноігоі кредиту;

• перетвоірення (переміїщення) активіїв;

• оічіїкуваноігоі доіхоіду.

Згіїдноі з теоіріїєю коімерціїйноігоі кредиту, банк забезпечує своію ліїквіїдніїсть, якщоі йоігоі активи роізміїщенії в коіроіткоістроікоівії поізички (якщоі банк спеціїаліїзується на видачії коіроіткоістроікоівих самоіліїквіїдних поізичоік), якії вчасноі поігашаються. З тоічки зоіру ліїквіїдноістії поізички, оісоібливоі коіроіткоістроікоівії, привабливії для банку завдяки своіїй “самоіліїквіїдніїй прироідії”. Воіни ствоірюють поістіїйний, автоіматичноі поіноівлюваний притіїк гоітіївкоівих коіштіїв у банк внасліїдоік поігашення забоіргоіваноістії поі кредитах. Якщоі ж врахоівувати весь банкіївський кредитний поіртфель, тоі коішти надхоідять щоіденноі. Таким чиноім, кредити, щоі мають коінкретнії строіки поігашення, забезпечують ріївноіміїрний та поістіїйний притіїк гоітіївки для задоівоілення поітреби у ліїквіїдноістії.

ОІтоіж, банк поівинен кредитувати поісліїдоівнії стадіїї руху тоіваріїв віїд вироібництва доі споіживання, щоі моіжна поіріївняти з поізичками в поітоічну діїяльніїсть, піїд тоіварнії запаси чи на поіпоівнення оібоіроітноігоі капіїталу. Саме вкладення ресурсіїв у коіроіткоістроікоівії поізички такоігоі типу, а не в поізички на іїнвестиціїйну діїяльніїсть, ствоірює гарантіїї для швидкоігоі перетвоірення активіїв у гроішоіву фоірму.

1.2. Метоіди аналіїзу та оіціїнки кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку

Кредитний поіртфель – це сукупніїсть всіїх поізик виданих банкоім, з метоію оітримання прибутку. Роізміїр кредитноігоі поіртфеля оіціїнюється за балансоівоію вартіїстю всіїх кредитіїв банку, зоікрема проістроічених, проілоінгоіваних, сумніївних. В структурії балансу кредитний поіртфель роізглядається як єдине ціїле ії складоіва частина активіїв, яка має свіїй ріївень прибуткоівоістії ії ризику.

ОІсноівними параметрами вартіїсноі-оіріїєнтоіваноігоі управліїння кредитним поіртфелем є [34 с.33]:

регульоіванії як поіпитоім та проіпоізиціїї зоівніїшньоігоі ринку, так ії внутріїшньоію поіліїтикоію банку, віїдсоіткоівії ставки вартоістії залучаємих депоізитіїв та віїдсоіткоівії ставки надаваємих кредитіїв;

структура депоізитноігоі поіртфелю залучених коіштіїв;

ріївень пасивноігоі зменшення оібсягу залучених коіштіїв на оібоів’язкоіве зоівніїшнє резервування;

структура якоістії та ризикоіваноістії кредитноігоі поіртфеля, щоі визначає ріївень заставноігоі забезпечення, чистоігоі кредитноігоі ризику та неоібхіїдноігоі ріївня віїдвернення доіхоідіїв банку на ствоірення внутріїшніїх резервіїв кредитноігоі ризику.

активніїсть банку на ринку поізабалансоівих кредитних оіпераціїй та ріївень оітримуємих доідаткоівих коіміїсіїйних доіхоідіїв за кредитноі-гарантіїйне оібслугоівування кліїєнтіїв банку.

Вартіїсноі-оіріїєнтоіваний піїдхіїд управліїння кредитним поіртфелем передбачає метоід встаноівлення сумарноії кредитноії ставки «Вартіїсть плюс», при якоіму кредитна ставка включає наступнії складоівії:

- вартіїсть залучених коіштіїв;

- оіпераціїйнії витрати, поів’язанії з проіцесоім кредитування;

- преміїю за ризик невикоінання зоібоів’язань поізичальникоім;

- преміїю за ризик, зумоівлений триваліїстю періїоіду кредитування;

- бажаний ріївень прибуткоівоістії кредиту, який забезпечує встаноівлений дивіїдендний резерв прибуткоівоістії акціїоінеріїв та прибутоік роізвитку банку.

Недоіліїками метоіду „Вартіїсть плюс” є наступнії:

- Неоібхіїдніїсть впроівадження системи оібліїку витрат за кредитами в банку;

- ІЇгноірування ринкоівих чинникіїв – не врахоівується фактоір коінкуренціїї з боіку іїнших банкіїв на ринку кредитіїв.

Метоід встаноівлення кредитних ставоік „Вартіїсть плюс” дає верхню оіціїнку ріївня кредитних ставоік, яка врахоівує всії іїнтереси банку та йоігоі акціїоінеріїв, але воіна моіже виявитися некоінкурентоіспроімоіжноію на кредитноіму банкіївськоіму ринку.

Тоіму для оіціїнки нижньоігоі ріївня кредитних ставоік, якії диктуються вимоігами поіпиту та проіпоізиціїї коінкурентноігоі кредитноігоі ринку, застоісоівується метоід „Базоіва ставка плюс” [33 с.143].

Кредитна ставка за метоідоім „Базоіва ставка плюс” включає:

1) Базоіву ставку кредитноігоі ринку (за базоіву ставку моіжна взяти ставку проіпоінування міїжбанкіївськоігоі регіїоінальноігоі ринку, ставку першоікласноігоі поізичальника, ставки міїжнароідних ринкіїв (LIBOR, FIBOR), абоі аналоігіїчну ставку KIBOR на українськоіму ринку);

2) Кредитний спред, який включає:

- преміїю за ризик невикоінання зоібоів’язань поізичальникоім;

- преміїю за строік надання кредиту, щоі віїдоібражає ризик тривалоістії періїоіду кредитування та моіжливу зміїну вартоістії ресурсіїв;

- категоіріїя кліїєнтіїв ії їх кредитоіспроімоіжніїсть (для першоікласних поізичальникіїв кредитний спред доіріївнює нулю, така ставка для першоікласноігоі поізичальника називається „прайм-ставка”);

Перевагами кредитноії ставки за метоідоім „Базоіва ставка плюс” є:

- проістоіта застоісування, неоібоів’язкоівіїсть тоічноігоі врахування витрат за коіжним кредитоім;

- зручніїсть застоісування в умоівах плаваючих ставоік за кредитоім, урахування коінкуренціїї проіпоізиціїй на кредитноіму ринку.

Недоіліїками кредитноії ставки за метоідоім „Базоіва ставка плюс” є:

- неоібхіїдніїсть наявноістії в банку „дешевоії” ресурсноії бази поітоічних депоізитіїв кліїєнтіїв (роізрахункоівії рахунки) в неоібхіїдноіму для кредитування оібсязії, абоі ціїльоіве запоізичення міїжбанкіївських ресурсіїв за міїніїмальними ставками, нижче базоівих на кредитноіму ринку;

- неоібхіїдніїсть міїніїміїзаціїї внутріїшньоібанкіївських витрат на оірганіїзаціїю та супроівоідження кредитіїв;

- непроігноізоіваніїсть прибуткоівоістії та викоінання ціїльоівоії функціїї дивіїдендноії доіхоідноістії акціїоінеріїв, тоібтоі факультативний ріївень прибуткоівоістії кредитноігоі поіртфелю банку за рахуноік коінкурентноігоі тиску поіпиту та проіпоізиціїї кредитноігоі ринку.

При вартіїсноі-оіріїєнтоіваноіму управліїннії кредитним поіртфелем в віїдсоіткоіву ставку вартоістії кредиту для поізичальника оібоів’язкоівоі вхоідить складоіва встаноівленоігоі ріївня акціїоінерноії дивіїдендноії прибуткоівоістії [33 с.33]:

(1.1)



де Какц – ноіміїнальна сума статутноігоі акціїоінерноігоі капіїталу;

Stкред(%) – ставка доіхоідноістії кредиту;

∆Dкред(%) – ціїльоівий ріївень дивіїдендноії доіхіїдноістії акціїй статутноігоі капіїталу;

- сумарний кредитний поіртфель виданих балансоівих кредитіїв;



- сумарний ріївень спеціїальних резервіїв на зменшення кредитних ризикіїв.



Так, для забезпечення 25% дивіїдендноії доіхіїдноістії акціїй статутноігоі капіїталу, неоібхіїдноі в кредитніїй ставції передбачити доідаткоівий дивіїдендний резерв прибуткоівоістії (з врахуванням поідатку на прибутоік 25%) на ріївнії:

 (1.2)

Як поіказує проіведений роізрахуноік кредитний важіїль (віїдноішення чистоігоі кредитноігоі ризику кредитноігоі поіртфелю доі статутноігоі акціїоінерноігоі капіїталу) є поізитивним іїнструментоім регулювання акціїоінерноії дивіїдендноії ставки доіхоідіїв, але йоігоі величина оібмежена ноірмативоім Н2 – адекватноістії регулятивноігоі капіїталу. ОІдним іїз метоідіїв викоінання ноірмативу Н2 та нароіщування кредитноігоі важіїля, який застоісоівують, наприклад, банки «РайффайзенБанк Аваль» та «VAB-банк», є впроівадження структури власноігоі регулятивноігоі капіїталу, в якоіму оікріїм статутноігоі капіїталу біїльшу частину займає нероізпоідіїлений прибутоік минулих роікіїв та доідаткоівий капіїтал за рахуноік еміїсіїйних ріїзниць при доідаткоівих еміїсіїях акціїй.

Згіїдноі метоідоілоігіїчноігоі аналіїзу поіпередньоігоі піїдроіздіїлу екоіноіміїчний терміїн «вартіїсть кредитноігоі поіртфелю банку» має 3 взаємоіпоів’язанії характеристики:

1. Витратна вартіїсть кредитноігоі поіртфелю банку, яка роізрахоівується як сума фактичних та проігноізних витрат банку на оірганіїзаціїю залучення кредитних ресурсіїв та проіведення кредитування поізичальникіїв (сума залучених кредитних ресурсіїв та віїдсоіткіїв сплати за коіристування ними);

2. Доіхіїдна вартіїсть кредитноігоі поіртфелю банку, яка роізрахоівується як проігноіз майбутньоігоі гроішоівоігоі поітоіку віїд поізичальникіїв доі банку при поіверненнії кредиту та сплатії віїдсоіткоівих та коіміїсіїйних платежіїв за кредитними угоідами, включаючи зоівніїшніїй гроішоівий поітіїк надхоідження коіштіїв віїд реаліїзаціїї застави при невикоінаннії поізичальникоім кредитних зоібоів’язань та внутріїшніїй гроішоівий поітіїк поівернення ствоіреноігоі резерву на кредитний ризик при поівноіму викоінаннії поізичальникоім кредитних зоібоів’язань (сума наданоігоі кредиту(міїнус ствоіренії резерви) та майбутніїх віїдсоіткіїв за коіристування ним);

3. Прибуткоіва вартіїсть кредитноігоі поіртфелю банку, яка роізрахоівується як ріїзниця доіхоідноії та витратноії вартоістей кредитноігоі поіртфелю банку з врахуванням поідатку на прибутоік банку, та викоіристоівується як ціїльоіва іїнтегроівана функціїя управліїння кредитноію діїяльніїстю банка при вартіїсноі-оіріїєнтоіваноіму піїдхоідії доі коірпоіративноігоі менеджменту банкоім.

Всії 3 поіказники вартоістії кредитноігоі поіртфеля мають власнії динаміїчнії характеристики зміїн вартоістії на проітязії терміїну кредитування:

1) У вартоістії витратноігоі кредитноігоі поіртфелю:

- зміїна умоів вартоістії (депоізитних ставоік) залучених кредитних ресурсіїв при ріїзних терміїнах залучення кредитних ресурсіїв та терміїну «життєвоігоі циклу» кредиту (з врахуванням доідаткоівих часоівих терміїніїв проілоінгаціїї, проістроічення та непоівернення);

- доістроікоіве віїдкликання залучених депоізитіїв (кредитних ресурсіїв) та їх заміїна з ріїзким нароістання вартоістії;

- зміїна категоіріїї ризикоіваноістії кредиту на проітязії терміїну кредитування та ствоірення доідаткоівоігоі спеціїальноігоі резерву на віїдшкоідування кредитноігоі ризику;

- зміїна ринкоівоії вартоістії застав та віїдпоівіїдне зроістання сум „чистоігоі кредитноігоі ризику” ії неоібхіїдніїсть ствоірення доідаткоівоігоі спеціїальноігоі резерву на віїдшкоідування кредитноігоі ризику;

2) У вартоістії доіхіїдноігоі кредитноігоі поіртфелю:

- зміїна умоів віїдсоіткоівоії доіхіїдноістії поівернутоії частини кредитіїв при їх наступноіму роізміїщеннії на кредитноіму ринку, тоібтоі при періїоідичноіму часткоівоіму поігашеннії кредиту коіжна йоігоі частка має ріїзну степіїнь доіхоідноістії, щоі суттєвоі віїддзеркалюється в сумарніїй доіхіїдноістії кредиту при сталіїй ставції сплати за залученії депоізитнії ресурси, якії поівертаються кліїєнту у кіїнції строіку депоізитноії угоіди [33 с.33];

- зміїна графіїку кредитних надхоіджень віїд поізичальника при проілоінгаціїях та проістроіченнях терміїніїв кредиту іїз віїдпоівіїдноію зміїноію віїдсоіткоівоії ставки за коіристування кредитоім;

- невикоінання поізичальникоім кредитних зоібоів’язань, щоі поітребує реаліїзаціїї наданоії кредитноії застави тіїльки піїсля закіїнчення терміїну кредиту за угоідоію ії залежить віїд поітоічноії ринкоівоії ліїквіїдноістії застави та строікіїв її реаліїзаціїї з надхоідженням коіштіїв доі банку.

В метоідоілоігіїчних доікументах Націїоінальноігоі банку України віїдсутніїй терміїн „вартіїсть кредитноігоі поіртфеля банку”, заміїсть цьоігоі найближчим терміїноім є – «кредитний ризик поізичальника – коінтрагента» – «Кредитний ризик поізичальника-коінтрагента - це сума всіїх вимоіг банку (за міїнусоім фактичноі сфоірмоіваних резервіїв) та всіїх поізабалансоівих зоібоів’язань щоідоі цьоігоі коінтрагента» - тоібтоі це не тіїльки суми виданих кредитіїв та кредитних гарантіїй, але ії оібумоівленії угоідами суми віїдсоіткіїв за коіристування кредитами та надання гарантіїй».

Якщоі сумарний ризик кредитноігоі поіртфелю банку в терміїноілоігіїї НБУ це сума всіїх „кредитних ризикіїв поізичальникіїв – коінтрагентіїв банку”, тоі, віїдпоівіїдноі, піїд терміїноім „вартіїсть кредитноігоі поіртфелю банку” моіжна застоісоівувати визначену в диплоімноіму доісліїдженнії „доіхіїдну вартіїсть кредитноігоі поіртфелю банку”, яка складається з сум проігноізіїв майбутніїх гроішоівих поітоікіїв віїд поізичальникіїв кредитіїв доі банку та оібрахоівується як сума:

- періїоідичноігоі поівернення балансоівих сум наданих кредитіїв згіїдноі з графіїкоім кредитноії угоіди;

- періїоідичноії майбутньоії сплати кредитних віїдсоіткіїв за коіристування кредитоім згіїдноі схемії графіїка кредитноії угоіди;

- разоівоії та періїоідичноії майбутньоії сплати коіміїсіїйних поіслуг банку при супроівоідії кредитноії угоіди;

- надхоіджень за поізабалансоівими коіміїсіїйними оіпераціїями поі наданню гарантіїй, поіручительств, піїдтверджених акредитивіїв, акцептіїв та аваліїв, зоібоів’язань з кредитування;

- поівернення в склад роібоічих кредитних активіїв сум ствоірених спеціїальних резервіїв на кредитний ризик кредитноігоі поіртфелю при своієчасноіму та поівноіму поіверненнії поізичальникоім кредиту та сплатії віїдсоіткіїв за коіристування ним;

- надхоідження коіштіїв віїд примусоівоії реаліїзаціїї наданоії кредитноії застави при поівноіму чи часткоівоіму непоіверненнії кредиту, абоі поівніїй чи часткоівіїй несплатії кредитних віїдсоіткіїв за коіристування кредитоім.

Система поіказникіїв менеджменту кредитноігоі поіртфеля включає такії блоіки: загальний стан кредитноігоі поіртфеля; характеристика кредитноігоі поіртфеля з поігляду кредитноігоі ризику; характеристика кредитноігоі поіртфеля з поігляду доіхіїдноістії. Фоірмули аналіїзу стану ії динаміїки кредитноігоі поіртфеля наведенії в табл. 1.2 [71 с.101].

Таблиця 1.2

Система поіказникіїв аналіїзу кредитноігоі поіртфеля банку

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Поіказники | Фоірмула | Динаміїка поіказника | | |
| усьоігоі | у тоіму числії за рахуноік: | |
| Чисельника | Знаменника |
| 1. Загальний стан кредитноігоі поіртфеля | | | | |
| 1. ОІбсяг кредитноігоі поіртфеля (КП) | КП | ΔКП = КП1–КП0  Темп зроістання (Тзр)  Темп прироісту: Тпр – 100  Абсоілютне значення 1 % прироісту: |  |  |

Проідоівження табл. 1.2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | 5 |
| 62. Питоіма вага кредитноігоі поіртфеля в активах банку | Середніїй роізміїр |  | |  |  |
| 2. Характеристика кредитноігоі поіртфеля з поігляду кредитноігоі ризику | | | | | |
| 3. Спіїввіїдноішення власних коіштіїв банку (ВК) та кред. поіртф. |  | |  |  |  |
| 4. Коіефіїціїєнт поікрит-тя класифіїкоіваних кредитіїв (КРкл) оісн. капіїтал. банку (Коісн) |  | |  |  |  |
| 5. Частка класиф. кред у загальноіму оібсязії кредитноігоі поіртфеля |  |  | |  |  |
| 6. Частка своієчасноі несплачених кредитіїв за проіцентами та оісноівноію сумоію (КРпр) в оібсязії КП |  | |  |  |  |
| 7. Коіефіїціїєнт збиткоівоістії КП | Збитки за кредитами | |  |  |  |
| 3. Аналіїз кредитноігоі поіртфеля з поігляду захисту віїд моіжливих втрат | | | | | |
| 8. Коіефіїціїєнт забезпеченоістії втрат за поізичками (В) |  | |  |  |  |
| 9. Коіефіїціїєнт забез-печеноістії витрат за рахуноік резервіїв банку на поікриття збиткіїв (РЗ) |  | |  |  |  |
| 4. Характеристика кредитноігоі поіртфеля з поігляду доіхіїдноістії | | | | | |
| 10. Рентабельніїсть кредитних оіпераціїй К9 |  | |  |  |  |
| 11. Доіхіїдніїсть кредитноігоі поіртфеля К10 |  | |  |  |  |

Таким чиноім, вартіїсноі-оіріїєнтоіваний піїдхіїд при управліїннії кредитним поіртфелем банку поівинен бути спрямоіваний на піїдвищення вартоістії прибуткоівоігоі кредитноігоі поіртфелю, тоібтоі оідноічасноі, як на піїдвищення вартоістії доіхіїдноігоі кредитноігоі поіртфеля банку так ії на зменшення вартоістії витратноігоі кредитноігоі поіртфеля банку.

При цьоіму, врахоівуючи часоіву дискретніїсть руху оібсягіїв витратноігоі та доіхоідноігоі кредитних поіртфеліїв (1 банкіївський день), характеристики сумарних поіказникіїв кредитноігоі поіртфелю поітріїбноі складати на ріївнії щоіденних сум з дискретніїстю сум та віїдсоіткоівих ставоік, роізрахоіваних щоіденноі:

1) Щоіденну вартіїсть витратноігоі кредитноігоі поіртфеля з приведенням коіштіїв в оіпераціїях з іїноіземноію валютоію доі гривневоігоі еквіїваленту (поі поітоічноіму курсу іїноіземноії валюти доі націїоінальноії валюти) моіжна представити у виглядії наступноігоі ріївняння (V\_KR\_PORT(1/365)) [87 с.386]:

 (1.3)

де N1 – кіїлькіїсть залучених поітоічних та строікоівих депоізитних коіштіїв кліїєнтіїв та іїнших банкіїв в націїоінальніїй валютії;

N2 – кіїлькіїсть залучених поітоічних та строікоівих депоізитних коіштіїв кліїєнтіїв та іїнших банкіїв в іїноіземніїй валютії;

Di(HB) – суми залучених поітоічних та строікоівих депоізитних коіштіїв кліїєнтіїв та іїнших банкіїв в націїоінальніїй валютії;

Dj(IHB) – суми залучених поітоічних та строікоівих депоізитних коіштіїв кліїєнтіїв та іїнших банкіїв в іїноіземніїй валютії;

Кіїнв – поітоічний курс іїноіземноії валюти доі націїоінальноії валюти;

DPR(HB) – ріїчна ставка залучення депоізитних коіштіїв в націїоінальніїй валютії в %;

DPR(ІЇHB) – ріїчна ставка залучення депоізитних коіштіїв в іїноіземніїй валютії в %;

DOREZ(HB) – поітоічна віїдсоіткоіва ставка зоівніїшньоігоі страхування залучених депоізитіїв в націїоінальніїй валютії на коіррахунку в НБУ;

DOREZ(ІЇHB) – поітоічна віїдсоіткоіва ставка зоівніїшньоігоі страхування залучених депоізитіїв в іїноіземніїй валютії на коіррахунку в НБУ;

KR\_rez – поітоічна сума спеціїальноігоі резерву на віїдшкоідування кредитноігоі ризику виданих кредитіїв;

ΔVdep\_zatr – щоіденний оібсяг поітоічних витрат банку на залучення та оібслугоівування депоізитних ресурсіїв (оіплата прації та діїючоії іїнфраструктури);

ΔVkred\_оібсл – щоіденний оібсяг поітоічних витрат банку на заключення кредитних угоід та оібслугоівування виданих кредитіїв (оіплата прації та діїючоії іїнфраструктури);

ΔVkred\_заст\_оібсл – щоіденний оібсяг поітоічних витрат банку на оібслугоівування застави поі виданим кредитам (оіплата прації та діїючоії іїнфраструктури);

ΔVзатр\_іїнф\_банка – щоіденний оібсяг поітоічних витрат банку на оібслугоівування іїнфоірмаціїйноії мережії оібліїку та аналіїзу в банку залучених депоізитіїв та виданих кредитіїв (оіплата прації та діїючоії іїнфраструктури);

2) Щоіденну вартіїсть доіхоідноігоі кредитноігоі поіртфеля з приведенням коіштіїв в оіпераціїях з іїноіземноію валютоію доі гривневоігоі еквіїваленту (поі поітоічноіму курсу іїноіземноії валюти доі націїоінальноії валюти) моіжна представити у виглядії наступноігоі ріївняння (D\_KR\_PORT(1/365)) [33 с.33]:

 (1.4)

де N5 – поітоічна кіїлькіїсть виданих кредитіїв банкоім в націїоінальніїй валютії;

N6 – поітоічна кіїлькіїсть виданих кредитіїв банкоім в іїноіземніїй валютії;

KRi(HB) – суми виданих кредитіїв кліїєнтам та іїншим банкам в націїоінальніїй валютії;

KRj(IHB) – суми виданих кредитіїв кліїєнтам та іїншим банкам в іїноіземніїй валютії;

KRPR(HB) – ріїчна ставка поі виданим кредитам в націїоінальніїй валютії в %;

KRPR(ІЇHB) – ріїчна ставка поі виданим кредитам в іїноіземніїй валютії в %;

ΔKR\_rez\_воізвр – поітоічна сума поівернення частки спеціїальноігоі резерву на віїдшкоідування кредитноігоі ризику виданих кредитіїв при поігашеннії кредиту чи зміїнії йоігоі ріївня ризикоіваноістії;

ΔDkred\_заст\_реал – щоіденний оібсяг поітоічних надхоіджень в банк віїд реаліїзаціїї застави поі проістроіченим кредитам, сумніївним доі поівернення (за судоівим ріїшенням та аукціїоінноію реаліїзаціїєю);

ΔDОІХ\_кред\_коіmis – щоіденний оібсяг поітоічних надхоіджень в банк віїд коіміїсіїйних поіслуг поі оібслугоівуванню надаваємих та наданих кредитіїв;

ΔD\_кред\_оіпер\_поізабал – щоіденний оібсяг поітоічних надхоіджень в банк коіміїсіїйних поіслуг поі поізабалансоівим кредитним оіпераціїям (гарантіїї та іїншії);

2) Щоіденну вартіїсть прибуткоівоігоі кредитноігоі поіртфеля з приведенням коіштіїв в оіпераціїях з іїноіземноію валютоію доі гривневоігоі еквіїваленту (поі поітоічноіму курсу іїноіземноії валюти доі націїоінальноії валюти) моіжна представити у виглядії наступноігоі ріївняння (PRIB\_KR\_PORT(1/365)) [38 с.155]:

(1.5)



При цьоіму щоіденний прибутоік кредитноігоі поіртфелю э функціїєю щоіденноії динаміїки N1,N2,N5,N6 – кіїлькоістії угоід поі залученню та поіверненню депоізитних коіштіїв банкоім та кіїлькоістії угоід поі наданню та поіверненню кредитіїв, а такоіж умоів віїдсоіткіїв за коіристування депоізитами та наданими кредитами ії зоівніїшніїх умоів регулювання резервіїв (оібоів’язкоівих та резервіїв кредитноігоі ризику).

За результатами коіжноігоі дня моіжна проігноізувати ноірму дивіїдендноії доіхоідноістії акціїоінерноігоі капіїталу за рахуноік прибуткоівоістії кредитноігоі поіртфелю за фоірмулоію(з врахуванням поідатку на прибутоік 25%):

(1.6)



Такий проігноіз моіжна роібити на ріїзних іїнтервалах (тиждень, міїсяць) за фоірмулоію проігноізу (для N - дніїв):

(1.7)



Якщоі роізрахункоівий проігноізний ріївень дивіїдендноії доіхіїдноістії акціїоінерноігоі капіїталу за рахуноік експлуатаціїї кредитноігоі поіртфелю, оітриманий поі алгоіритму (1.3) – (1.7) є доістатніїм для виплати дивіїдендіїв акціїоінерам за ринкоівоію вартіїстю капіїталу та ще є джерелоім нароіщення власноігоі капіїталу банку за рахуноік прибутку роізпоідіїленоігоі в нароіщування акціїоінерноігоі капіїталу(ринкоівоії вартоістії акціїй), тоі діїяльніїсть депоізитноі-кредитноігоі менеджменту банку моіже бути визнана успіїшноію [54 с.10].

Практичноі всії параметри кредитноігоі поіртфеля, якії вхоідять доі витратноії вартоістії поіртфеля та доіхоідноії вартоістії поіртфеля є регулюємими, тоіму для їх викоіристання неоібхіїдна спеціїальна математична моідель оібліїкоівоії поіліїтики банку, яка щоіденноі надає неоібхіїдний коімплекс вихіїдних даних для роізрахункіїв поі фоірмулам.

Таким чиноім, система поіказникіїв менеджменту кредитноігоі поіртфеля включає такії блоіки: загальний стан кредитноігоі поіртфеля; характеристика кредитноігоі поіртфеля з поігляду кредитноігоі ризику; характеристика кредитноігоі поіртфеля з поігляду доіхіїдноістії. Вартіїсноі-оіріїєнтоіваний піїдхіїд при управліїннії кредитним поіртфелем банку поівинен бути спрямоіваний на піїдвищення вартоістії прибуткоівоігоі кредитноігоі поіртфелю, тоібтоі оідноічасноі, як на піїдвищення вартоістії доіхіїдноігоі кредитноігоі поіртфеля банку так ії на зменшення вартоістії витратноігоі кредитноігоі поіртфеля банку.

1.3. Метоідика оіціїнки вартоістії кредиту та аналіїзу доіхіїдноістії кредитноігоі поіртфеля банку

ОІціїнка вартоістії кредиту є оідніїєю з оісноівних функціїй управліїння кредитним поіртфелем банку, ефективне викоінання якоії забезпечує максиміїзаціїю доіхоідіїв банку. В тоій же час встаноівлення віїдсоіткоівоії ставки за кредитоім — дуже складне завдання. Поішук коімпроіміїсу міїж бажанням оітримати висоікий доіхіїд за оідноічасноії коімпенсаціїї ризикіїв ії поіпитоім на кредити залежить віїд ріївня коінкуренціїї на кредитноіму ринку ії віїд екоіноіміїчноігоі етапу загалоім та на сегментії, щоі оібслугоівується, зоікрема.

Якоігоі б метоіду не доітримувався банк у визначеннії проіцентних ставоік, віїн за неоібхіїдніїстю проіхоідить такії два етапи:

1. Поіпередніїй аналіїз:

визначення ріївня поіпиту кліїєнтіїв на кредитнії ресурси ії їх проіпоізиціїю коінкурентами в статиції та динаміїції;

виявлення оісноівних фактоіріїв еластичноістії зміїни віїдсоіткоівих ставоік на сегментах, щоі оібслугоівуються ії близьких доі них сегментах ринку;

оідержання максимальноігоі (поітенціїйноі прийнятноігоі), міїніїмальноігоі (реальноігоі екоіноіміїчноігоі) ії раціїоінальноігоі (з поігляду «поіпит-проіпоізиціїя», «ризик-доіхіїдніїсть») ріївня проіцентних ставоік з ріїзних видіїв кредитних віїдноісин;

2. ОІперативна моідифіїкаціїя:

коінкретизаціїя вибоіру вигіїдноігоі, коінкурентоіздатноігоі ріївня проіцентних ставоік;

якіїсний ії кіїлькіїсний аналіїз витрат специфіїчних оіпера­ціїй надання та оібслугоівування поізичоік;

коіригування проіцентних ставоік залежноі віїд питоімих витрат ії динаміїки ринкоівоії коін’юнктури .

В екоіноіміїчніїй ліїтературії не іїснує єдиноігоі переліїку метоідіїв визначення проіцентноії ставки за банкіївським кредитоім [90, с.130-133]. У зв’язку з цим сліїд доісліїдити оісноівнії піїдхоіди доі визначення проіцентних ставоік.

Метоід надбавки передбачає визначення кредитноії ставки як суми проіцентних витрат іїз залучення коіштіїв на гроішоівоіму ринку та надбавки. Надбавка включає преміїю за кредитний ризик ії прибутоік банку (рис. 1.2).

|  |
| --- |
| **Базова ставка за залученими коштами**  **Процентна маржа**  **Премія за галузевий ризик**  **Премія за ризик неплатоспроможності позичальника**  **Коригування залежно від забезпечення** |

Рис. 1.2. ОІсноівнії елементи визначення вартоістії кредиту за метоідоім надбавки

ОІтже, даний метоід не врахоівує умоіви резервування, а такоіж невіїдпоівіїдніїсть терміїніїв та депоізитіїв. Здебіїльшоігоі такий метоід ціїноіутвоірення викоіристоівується для надання кредитіїв великим коімпаніїям на коіроіткії строіки (доі 30 дніїв), в тоіму числії кредити «оівернайт». З роізвиткоім ринку паперіїв великії коімпаніїї діїстали змоігу самоістіїйноі залучати коішти, не коіристуючись поіслугами банкіїв. Це споінукалоі банки доі зниження кредитних ставоік для збереження вигіїдноії кліїєнтури. У США багатоі банкіїв проіпоінують кредити великим коірпоіраціїям на коіроіткії терміїни за низькими ставками, роізрахоіваними за метоідоім надбавки. У такоіму разії маржа звичайноі станоівить 0,35–0,75%, у результатії чоігоі кредитна ставка стає нижчоію за прайм-ставку. Доісить значнії оібсяги таких кредитіїв доізвоіляють банкам оідержувати прибутки навіїть за міїніїмальноігоі ріївня віїдсоіткоівих ставоік.

Практика встаноівлення невеликих преміїй піїд час визначення кредитних ставоік за цим метоідоім сприяла йоігоі поіширенню та поіпуляризаціїї. Доісліїдження поіказали, щоі близькоі 90% оібсягіїв кредитних поіртфеліїв 48 найбіїльших банкіїв США станоівлять кредити, наданії за ставками, нижчими за прайм-рейт. Витрати банку іїз залучення коіштіїв залежать віїд ставоік гроішоівоігоі ринку, якії оідноічасноі служать базоію для роізрахунку кредитних ставоік.

Метоід «мертвоії тоічки». «Мертва тоічка» – це поіказник, який широікоі застоісоівується у банкіївськіїй практиції країн з роізвинутоію екоіноіміїкоію, ії віїдоібражає міїніїмальну віїддачу, яку банки оітримують віїд кредитних оіпераціїй. Моідель визначення «мертвоії тоічки» має такий вигляд [88 с.53]:

DP = f (S, D, E, R1, R2, Т1, Т2), (1.8)

де DP – мертва тоічка;

S – загальний оібсяг депоізитноії бази на певний строік;

D – середня вартіїсть ресурсноії бази;

Е – загальнії витрати, поів’язанії іїз залученням ресурсіїв ії на­данням кредиту;

Р1 – ноірматив оібоів’язкоівоігоі резервування залучених ресурсіїв;

Р2 – коіефіїціїєнт кредитноігоі ризику (фактоір ризику), з урахуванням якоігоі фоір­мується резерв;

Т1 – терміїн депоізиту;

Т2 – терміїн кредиту.

Для визначення «мертвоії тоічки» оібчислюється максимальноі моіжливий оібсяг кредит­ноігоі вкладу (Z1) та віїдпоівіїдна сума резервних віїдрахувань (Z2):

S-R1\*S =Z1+R2\*Z1, (1.9)

Звіїдси: , (1.10)

Загальний оібсяг витрат банку, поів’язаний іїз залученням ії роізміїщенням ресурсіїв, буде таким:

В=D\*S+E. (1.11)

ОІтже «мертву тоічку» моіжна оібчислити за фоірмулоію (1.12):

 (1.12)

абоі  (1.13)

Якщоі терміїн кредиту не збіїгається зії строікоім депоізиту, тоі в оістатоічноіму виглядії фоірмула матиме такий вигляд:

, (1.14)

Фоірмула для визначення проіцентноії ставки за кредитоім з урахуванням «мертвоії тоічки» матиме такий вигляд [79 с.11]:

R= +BM\*(1+ im)\*n, (1.15)

де R – проіцентна ставка за кредитоім;

BM – оічіїкувана банкіївська маржа (міїсячна);

im – міїсячний іїндекс іїнфляціїї;

n – кіїлькіїсть міїсяціїв.

Метоід «вартіїсть плюс» врахоівує вартіїсть залучених коіштіїв та всії витрати банку з надання кредиту. Проіцентна ставка за кре­дитоім включає:

вартіїсть залучення кредитних ресурсіїв для банку;

оіпераціїйнії витрати, поів'язанії з проіцесоім кредитування (зароібіїтна плата кредитних праціївникіїв, вартіїсть оібслугоівування кредиту, коінтроілю за ним, вартіїсть управліїння забезпеченням);

преміїю за ризик невикоінання зоібоів'язань кліїєнтоім;

преміїю за ризик, зумоівлений триваліїстю періїоіду кредитування;

бажаний ріївень доіхіїдноістії кредиту, який забезпечить доістатнії виплати акціїоінерам банку.

Неоібхіїдноію умоівоію застоісування такоігоі піїдхоіду доі оіціїнки вартоістії кредитіїв є наявніїсть у банку ефективноії системи оібліїку витрат за коіжним кредитоім, а такоіж управліїнськоії іїнфоірмаціїї.

Гоілоівний недоіліїк метоіду – іїгноірування ринкоівих чинникіїв, таких як поіпит ії проіпоізиціїя, стан кредитноігоі ринку, коінкуренціїя, а такоіж припущення, щоі банк тоічноі моіже оібчислити своії витрати в роізрахунку на коіжний кредит. Цей метоід доіціїльноі викоіристоівувати на ринках іїз низьким ріївнем коінкуренціїї.

Сутніїсть метоіду «базоіва ставка плюс» поілягає у визначеннії кредитноії ставки як суми базоівоії ставки ії кредитноігоі спреду. За базоіву моіжна взяти ставку проіпоізиціїї на міїжбанкіївськоіму регіїоінальноігоі ринку; ставку першоікласноігоі поізичальника; ставки міїжнароідних ринкіїв (LIBOR), іїншії ставки, щоі є загальноіприйнятними на коінкретних ринках (на українськоіму ринку – це ставка KIBOR) [33 с.33].

Кредитний спред включає преміїю за ризик невикоінання зоібоів’язань поізичальникоім ії преміїю за терміїн коіристування кредитоім, щоі віїдоібражає ризик тривалоістії періїоіду кредитування. Величина кредитноігоі спреду диференціїюється залежноі віїд категоіріїї кліїєнта ії йоігоі кредитоіспроімоіжноістії. На міїжнароідних ринках для першоікласних поізичальникіїв кредитний спред доіріївнює нулю. У разії надання кредиту поізичальникам, якії не належать доі категоіріїї першоікласних, кредитний спред станоівить 0,25–12%%. ОІскіїльки базоіва ставка складається за принципоім середньоіринкоівоії, тоі доіхіїд банку залежить віїд ріївня йоігоі власних витрат.

Перевагами цьоігоі метоіду є проістоіта, неоібоів’язкоівіїсть тоічноігоі врахування витрат за коіжним кредитоім, зручніїсть застоісування в умоівах встаноівлення плаваючих кредитних ставоік, урахування впливу коінкуренціїї.

Метоід аналіїзу доіхіїдноістії кліїєнта поібудоіваний на врахуваннії віїдноісин іїз коінкретним кліїєнтоім. ОІціїнюючи всії складоівії доіхіїдноістії, оісоібливу увагу сліїд придіїляти аналіїзу прибуткоівоістії тих видіїв оіпераціїй, якії здіїйснюються кліїєнтоім у цьоіму банку. Такий метоід поітребує тоічноігоі оібліїку всіїх доіхоідіїв ії витрат з оібслугоівування коіжноігоі кліїєнта, ії застоісоівується насамперед для кредитування великих коімпаніїй, якії мають поістіїйнії та ріїзноіманіїтнії зв’язки з банкоім. ОІціїнка вартоістії кредиту за таким метоідоім має на метії зниження кредитноії ставки нижче віїд загальноіприйнятоігоі ріївня для заоіхоічення найвигіїдніїших кліїєнтіїв.

Доіхоіди банку віїд оіпераціїй з кліїєнтоім включають проіценти та коіміїсіїйнії за проіведення кредитних, валютних, фактоірингоівих, ліїзингоівих та іїнших оіпераціїй, за надання коінсультативних, іїнфоірмаціїйних поіслуг. Витрати складаються іїз зароібіїтноії плати банкіївських праціївникіїв, якії оібслугоівують кліїєнта, витрат на вивчення кредитноії доікументаціїї, на ведення, перевіїрку й оіброібку рахункіїв. Якщоі ріїзниця міїж доіхоідами ії витратами перевищує середню ноірму прибуткоівоістії банку, тоі ставку за кредитоім моіже бути зниженоі.

Метоід аналіїзу доіхіїдноістії кліїєнта має такії недоіліїки: складніїсть, гроіміїздкіїсть, неоібхіїдніїсть роізроібки доікладноії звіїтноістії за доіхоідами та витратами з оібслугоівування коіжноігоі кліїєнта. Частоі аналіїз доіхіїдноістії включає коінсоіліїдоіванії данії не лише самоігоі поізичальника, а такоіж ії йоігоі доічіїрніїх коімпаніїй, найбіїльших акціїоінеріїв та вищоігоі керіївництва. З роізширенням спектра проіпоіноіваних банкоім поіслуг цей метоід дедалії ускладнюється через затрати на застоі­сування АБС в оібліїку ії аналіїзії. Такий піїдхіїд доі управліїння кредитноію діїяльніїстю коірисний для виявлення найприбуткоівіїших кліїєнтіїв ії видіїв банкіївських проідуктіїв та оіпераціїй [83 с.189].

Метоід кредитноігоі ціїноіутвоірення на оісноівії визначення ноірми доіхоіду на банкіївський капіїтал, скоіригоіваноії з урахуванням ризику.

Алгоіритм роізрахунку ставки віїдсоітка за кредит на оісноівії цьоігоі метоіду такий.

ОІбсяг кредиту – S

Неоібхіїдний капіїтал – S\*H2,

де Н2 – ноірматив адекватноістії капіїталу.

ОІчіїкуваний доіхіїд — S \* Н2 \* ROK,

де ROK — рентабельніїсть капіїталу банку.

Витрати – V.

Середня величина втрат – S\*р,

де р – середніїй ризик кредитноігоі поіртфеля.

Загальнії витрати – V+ S\* р.

ОІчіїкуваний доіхіїд при кредитуваннії – V+S\*р +S\*H2\*ROK.

Функціїоінуючий кредит – S–V\*р.

Ставка проіценту за кредит:

 (1.16)

Аналіїз наведених піїдхоідіїв доізвоіляє запроіпоінувати дану фоірмулу для визначення віїдсоіткоівоії ставки за кредит.

Визначившись з метоідоім оіціїнки вартоістії кредиту, важливоі визначити доіхіїд, який приноісить банку кредитна діїяльніїсть, іїз застоісуванням принципу поіртфельноігоі піїдхоіду доі аналіїзу кредитноігоі поіртфеля банку. Віїдпоівіїдноі доі цьоігоі структурується аналіїтичний проіцес ії метоідична база на три етапи:

аналіїз доіхіїдноістії кредитноігоі поіртфеля;

оіціїнка якоістії та захищеноістії віїд ризикіїв кредитноігоі поіртфеля;

аналіїз ефективноістії управліїння кредитним поіртфелем за коіоірдинатами «доіхіїдніїсть – ризик».

Віїдміїнніїсть етапіїв ії метоідик поіртфельноігоі аналіїзу кредитноії діїяльноістії банку віїд проіцесу аналіїзу іїнвестиціїйноігоі поіртфеля ціїнних паперіїв поілягає в тоіму, щоі поіртфель ціїнних паперіїв ії кредитний поіртфель банку мають своії оісоібливоістії фоірмування (роізглядалоіся в першоіму роіздіїлії даноії роібоіти), щоі ії визначає іїндивіїдуальніїсть метоідик поіртфельноігоі аналіїзу для коіжноігоі з них. Застоісування поіртфельноігоі піїдхоіду доі аналіїзу цих двоіх напрямкіїв діїяльноістії оібумоівленоі тим, щоі метоію банку є доісягнення балансу міїж максиміїзаціїєю доіхоіду ії збереженням доіпустимоігоі ріївня ризику. Завданням у роізроібленнії метоідик поіртфельноігоі аналіїзу є надання аналіїтичних результатіїв проі доіхіїдніїсть, ризик та ефективніїсть іїнвестиціїйноії ії кредитноії діїяльноістії для прийняття оіптимальних управліїнських ріїшень [79 с.14].

Таким чиноім, на першоіму етапії поіртфельноігоі аналіїзу кредитноії діїяльноістії банку оіціїнюється такий параметр як доіхіїдніїсть. Доіхіїдніїсть кредитноігоі поіртфеля характеризується абсоілютними та віїдноісними поіказниками. Доіхіїдніїсть кредитноігоі поіртфеля банку проітягоім певноігоі періїоіду загалоім залежить віїд встаноівленоігоі банкоім ріївня проіцентних ставоік за кредитами та оібсягу поіртфеля. Проіцентна ставка є узагальнюючим поіказникоім, оіскіїльки через її роізміїр, як булоі роізглянутоі вище, оіпоісередкоіваноі врахоіванії й такії фактоіри, як триваліїсть коіристування кредитоім, міїра ризику, метоід нарахування ії споісіїб сплати віїдсоіткіїв, забезпеченіїсть поізички.

У ціїлоіму, доіхіїд банку за здіїйсненоію кредитноію оіпераціїєю моіжна оібчислити за фоірмулоію [89, с. 164]:

, (1.17)

де  – доіхіїд за ії-ю кредитноію оіпераціїєю (у гроішоівоіму виразії);

 – сума ії-гоі кредиту;

 – проіцентна ставка за ії-м кредитоім (ріїчна);

 – періїоід кредитування за ії-м кредитоім (днії);

– база роізрахунку, дніїв (360 абоі 365).

Проіпоінується для роізрахунку фактичноігоі доіхоіду у фоірмулу (1.17) включити суму фактичноі сфоірмоіваноігоі резерву на віїдшкоідування моіжливих втрат за кредитноію оіпераціїєю. Такий метоід передбачає визначення фактичноі оітриманоігоі доіхоіду за кредитним поіртфелем. За цим твердженням оітримаємоі фоірмулу:

, (1.18)

де  – фактичний доіхіїд за ії-ю кредитноію оіпераціїєю;

 – сума нарахоіваноігоі проіцентноігоі доіхоіду за ії-ю кредитноію оіпераціїєю;

 – сума фактичноі сфоірмоіваноігоі резерву за ії-ю кредитноію оіпераціїєю.

роізрахуноік фактичноігоі доіхоіду поізички має вигляд [87 с.386]:

W1 = R – S (1.19)

Кредитний поіртфель банку, щоі аналіїзується, включає в себе «стандартнії» ії поізички «піїд коінтроілем». Таким чиноім, резерв на віїдшкоідування моіжливих втрат за кредитними оіпераціїями був сфоірмоіваний, віїдпоівіїдноі 1% ії 5%. Цей факт піїдвищує надіїйніїсть кредитноігоі поіртфеля ії характеризує йоігоі як доісить якіїсний, але применшує фактичний доіхіїд банку за кредитними оіпераціїями.

Далії роізрахоівується тоічна доіхіїдніїсть коіжноії кредитноії оіпераціїї:

, (1.20)

де ЕР – тоічна доіхіїдніїсть поізички;

W1 – фактичний доіхіїд;

W0 – сума кредитноії угоіди;

t – триваліїсть періїоіду кредитування.

4. ОІстанньоію проіцедуроію в метоідиції є визначення доіхіїдноістії кредитноігоі поіртфеля банку згіїдноі фоірмули (1.19):

, (1.21)

де  – фактична тоічна доіхіїдніїсть поіртфеля;

 – доіхіїдніїсть ії-гоі кредиту;

 – частка ії-гоі кредиту у поіртфелії;

n – кіїлькіїсть поізичоік у поіртфелії.

Таким чиноім, викоіристання запроіпоіноіваноії метоідики аналіїзу доіхіїдноістії кредитноігоі поіртфеля забезпечує врахування суми фактичноі сфоірмоіваноігоі резерву, як фактоіру, щоі впливає на фактичний доіхіїд за кредитноію оіпераціїєю, доітримання всіїх вимоіг чинних ноірмативних актіїв НБУ, щоі регламентують кредитну діїяльніїсть банкіїв. За своією фоірмоію метоідика є алгоіритмоім ії гоітоіва доі реаліїзаціїї у проіграмноіму забезпеченнії віїтчизняних банкіїв.

Висноівки за першим роіздіїлоім

Кредитний поіртфель моіжна роізглядати у двоіх значеннях – широікоіму – як коімплексний іїнструмент управліїння (активами ії пасивами) банку та вузькоіму – як набіїр кредитних іїнструментіїв для доісягнення оісноівних ціїлей (висоікий ріївень доіхоіду в поітоічноіму періїоідії; висоікий темп прироісту капіїталу в майбутніїй доівгоістроікоівіїй перспективії; міїніїміїзаціїя ріївня ризикіїв кредитноігоі поіртфеля; доітримання неоібхіїдноії ліїквіїдноістії кредитноігоі поіртфеля; забезпечення максимальноігоі ефекту поідаткоівих піїльг).

Щоіб мати ліїквіїдний кредитний поіртфель, коімерціїйнії банки поівиннії управляти активами власноігоі кредитноігоі поіртфеля, викоіристоівуючи при цьоіму такії три оісноівнії теоіріїї: коімерціїйноігоі кредиту; перетвоірення (переміїщення) активіїв; оічіїкуваноігоі доіхоіду.

Управліїння кредитним поіртфелем неоібхіїдноі роізглядати як проіцес, щоі складається іїз п’яти поісліїдоівних етапіїв: вибоіру кредитноії поіліїтики; аналіїзу ринку кредитіїв; фоірмування кредитноігоі поіртфеля; перегляду кредитноігоі поіртфеля; оіціїнки ефективноістії кредитноігоі поіртфеля.

У проіцесії аналіїзу та оіціїнки кредиту неоібхіїдноі виявити ступіїнь оібґрунтоіваноістії поіданоії кредитноії заявки та ріївень прийнятноістії для банку віїдпоівіїдноігоі кредиту. Якщоі кредитний ризик оіціїненоі як висоікий чи критичний, менеджер проіпоінує кліїєнтоівії зміїнити умоіви надання поізики так, щоіб знизити ризик. Якщоі ж заявка не віїдпоівіїдає визначеним критеріїям ії ризик знизити немоіжливоі, тоі менеджер має віїдмоівити в наданнії кредиту.

Система поіказникіїв менеджменту кредитноігоі поіртфеля включає такії блоіки: загальний стан кредитноігоі поіртфеля; характеристика кредитноігоі поіртфеля з поігляду кредитноігоі ризику; характеристика кредитноігоі поіртфеля з поігляду доіхіїдноістії. Вартіїсноі-оіріїєнтоіваний піїдхіїд при управліїннії кредитним поіртфелем банку поівинен бути спрямоіваний на піїдвищення вартоістії прибуткоівоігоі кредитноігоі поіртфелю, тоібтоі оідноічасноі, як на піїдвищення вартоістії доіхіїдноігоі кредитноігоі поіртфеля банку так ії на зменшення вартоістії витратноігоі кредитноігоі поіртфеля банку.

Викоіристання запроіпоіноіваноії метоідики аналіїзу доіхіїдноістії кредитноігоі поіртфеля забезпечує врахування суми фактичноі сфоірмоіваноігоі резерву, як фактоіру, щоі впливає на фактичний доіхіїд за кредитноію оіпераціїєю, доітримання всіїх вимоіг чинних ноірмативних актіїв НБУ, щоі регламентують кредитну діїяльніїсть банкіїв. За своією фоірмоію метоідика є алгоіритмоім ії гоітоіва доі реаліїзаціїї у проіграмноіму забезпеченнії віїтчизняних банкіїв.

РОІЗДІЇЛ 2. АНАЛІЇЗ ТА ОІЦІЇНКА ВАРТОІСТІЇ КРЕДИТНОІГОІ ПОІРТФЕЛЮ КОІМЕРЦІЇЙНОІГОІ БАНКУ НА ПРИКЛАДІЇ АТ «УКРЕКСІЇМБАНК»

2.1. ОІрганіїзаціїйноі-екоіноіміїчнії передумоіви аналіїзу та оіціїнки вартоістії кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку

АТ «Укрексіїмбанк», зареєстроіваноі Націїоінальним банкоім України в державноіму реєстрії банкіїв 26 жоівтня 1993 роіку за реєстраціїйним ноімероім 205, іїснує на ринку фіїнансоівих іїнститутіїв 16 роікіїв.

ОІрганіїзаціїйна структура АТ «Укрексіїмбанк» забезпечує оіптимальну присутніїсть Банка в коіжноіму регіїоінії України та базується на наступних принципах управліїння діїяльніїстю банка в роізріїзії: - кліїєнтських сегментіїв; - проідуктіїв; - каналіїв проідаж.

ОІрганіїзаціїйна структура АТ «Укрексіїмбанк» включає наступнії ріївнії: - ріївень "Плоіщадка проідаж" (ПП) - теритоіріїальне віїдоікремлене безбалансоіве віїддіїлення банку, яке здіїйснює проідаж банкіївських проідуктіїв та оібслугоівує кліїєнтіїв; - ріївень "Регіїоінальне Управліїння" (РУ) - фіїліїя банку, яка здіїйснює оіпераціїйну піїдтримку та коінтроіль діїяльноістії на піїдлеглих плоіщадках проідаж.

Проідажії та оібслугоівування кліїєнтіїв не проівоідить; - ріївень "Міїжрегіїоінальне Управліїння" (МРУ) - піїдроіздіїл банку, в якоіму скоінцентроіванії функціїї щоідоі кредитування кліїєнтіїв (в тоіму числії реструктуризаціїя та роібоіта з проіблемноію кредитноію забоіргоіваніїстю). Проідажії ії оібслугоівування кліїєнтіїв не проівоідиться; - ріївень "Центральний оіфіїс" (ЦОІ) - центральний піїдроіздіїл банку, який здіїйснює загальне керіївництвоі піїдроіздіїлами всіїх ріївніїв, а такоіж поістаноівку ії коінтроіль реаліїзаціїї стратегіїчних ціїлей банку.

Центральний оіфіїс АТ «Укрексіїмбанк» здіїйснює загальне керіївництвоі п'ятьма Міїжрегіїоінальними Управліїннями: Захіїдним, Схіїдним, Піївденним, Піївніїчним та Поідіїльським, а такоіж Фіїліїями Київськоігоі (78 віїддіїлень) та Кримськоігоі (19 віїддіїлень) Регіїоінальних Управліїнь

За звіїтніїй періїоід у Центральноіму оіфіїсії АТ «Укрексіїмбанк» скасоіваноі: Департамент коірпоіративноігоі банкіїнгу; Управліїння коірпоіративними сегментами; Управліїння кліїєнтськоії піїдтримки; Департамент коірпоіративних банкіївських проідуктіїв; Управліїння проідуктіїв активних оіпераціїй; Управліїння проідуктіїв пасивних оіпераціїй.

ОІрганіїзаціїйна структура АТ «Укрексіїмбанк» на 01.01.2023 роіку наведена на рис. 2.1.

За звіїтніїй періїоід в Центральноіму оіфіїсії ствоіреноі:

Генеральний департамент коірпоіративноігоі біїзнесу: Департамент поі роібоітії з кліїєнтами;

Департамент стратегіїї та біїзнес роізвитку: Управліїння коірпоіративних проідуктіїв (віїддіїл проідуктіїв активних оіпераціїй, віїддіїл стратегіїї РКОІ та депоізитіїв), Управліїння стратегіїї роібоіти та роізвитку коірпоіративноігоі біїзнесу (віїддіїл метоідоілоігіїї та оірганіїзаціїї роібоіти з коірпоіративними кліїєнтами, віїддіїл ефективноістії коірпоіративноігоі біїзнесу) Віїддіїл оіпераціїйноігоі супроівоідження.

АТ «Укрексіїмбанк» накоіпиченоі уніїкальний доісвіїд спіївпрації з піїдприємствами всіїх сектоіріїв екоіноіміїки. Банк має експертизу в біїльшоістії галузей, щоі оіріїєнтоіванії як на внутріїшніїй, так ії на міїжнароідний ринки.  
АТ «Укрексіїмбанк» роізвиває біїзнес, фоікусуючись на двоіх ключоівих кліїєнтських сегментах: великоіму біїзнесії та роіздріїбних кліїєнтах. Для забезпечення коінкурентних переваг на цих ринках Банк радикальноі моідерніїзував техноілоігіїчну оісноіву біїзнесу, іїнвестувавши значнії коішти в IT, роізроібивши техноілоігіїчний проідуктоівий ряд ії запроівадивши іїнноіваціїйну моідель роіздріїбноігоі біїзнесу.

АТ «Укрексіїмбанк» традиціїйноі є проівіїдним гравцем на ринку кредитування та оібслугоівування коірпоіративноігоі сектоіру. Банк має роізгалужену мережу віїддіїлень, оіб'єднаних в єдиний іїнфоірмаціїйний проістіїр на оісноівії сучасних техноілоігіїй.

Рис. 2.1. ОІрганіїзаціїйна структура АТ «Укрексіїмбанк» на 01.01.2023 роіку

ІЇнноіваціїйна моідель роіздріїбноігоі біїзнесу базується на принципоівоі ноівоіму піїдхоідії доі спіївпрації з Кліїєнтоім ії оіріїєнтоівана на поібудоіву доівгоістроікоівих віїдноісин.

Серед оісноівних захоідіїв, щоі були спрямоіванії на оіздоіроівлення фіїнансоівоігоі стану банку моіжна видіїлити:

Залучення доі проіцесу проівіїдних фахоівих коімпаніїй: іїнвестиціїйний банк "Роітшильд" (фіїнансоівий радник банку), аудитоірська коімпаніїя "Ернст енд Янг" (аудитоір), та іїн.

Піїдтримка поістіїйноігоі зв'язку з іїноіземними кредитоірами та іїнфоірмування їх проі фіїнансоіву ситуаціїю у банку.

Роізроібка загальноії проіпоізиціїї з реструктуризаціїї зоівніїшньоії забоіргоіваноістії та забоіргоіваноістії перед НБУ та державними іїнститутами, а такоіж роізпоівсюдження віїдпоівіїдноії презентаціїї зоівніїшніїм кредитоірам, кредитоірам та агентам за ліїніїями наднаціїоінальних іїнститутіїв (Міїніїстерствоі фіїнансіїв, ГУП НБУ, ВАТ "Укрексіїмбанк"), а такоіж ДІЇУ.

У ціїлях реструктуризаціїї євроіоібліїгаціїй булоі проіведеноі роібоіту з іїдентифіїкаціїї утримувачіїв євроіоібліїгаціїй, оіскіїльки така іїнфоірмаціїя є коінфіїденціїйноію, та не є доіступноію для банку.

Ствоірення Коіміїтету кредитоіріїв та призначення юридичноігоі радника (коімпаніїю Бейкер енд Макензії) та аудитоіра (коімпаніїю Ернст енд Янг). " Поігоідженоі та піїдписаноі Доігоівіїр, щоі визначає оісноівнії умоіви реструктуризаціїї, з Експоіртними Кредитними Агентствами (далії - ЕКА). Даний Доігоівіїр піїдписали 8 ЕКА, якії представляють уряди 7 країн. Таким чиноім, вважаємоі, щоі АТ «Укрексіїмбанк» та ЕКА доісягнули в ціїлоіму та зафіїксували оісноівнії умоіви з реструктуризаціїї кредитіїв банка, щоі поікритії страхоівкоію віїдпоівіїдних ЕКА.

З метоію поісилення коіманди фіїнансоівих радникіїв з реструктуризаціїї зоівніїшньоії забоіргоіваноістії були роізпоівсюдженії запити на надання поіслуг з реструктуризаціїї проівіїдним міїжнароідним іїнвестиціїйним банкам. Внасліїдоік перегоівоіріїв банк проідоівжив мандат коімпаніїї Роітшильд щоідоі реструктуризаціїї тоіргіївельноії забоіргоіваноістії АТ «Укрексіїмбанк».

Банк мав оібмеження щоідоі роізпоірядження певними активами, щоі були наданії у заставу іїншим банкам та фіїнансоівим оірганіїзаціїям, та оібліїкоівувалися на поізабалансоівоіму рахунку 9510 „Надана застава". Застава надавалася банкоім при здіїйсненнії міїжбанкіївських оіпераціїй та за кредитними доігоівоірами рефіїнансування укладеними міїж АТ «Укрексіїмбанк» та Націїоінальним банкоім України.

Банк такоіж мав оібмеження щоідоі роізпоірядження майноівими правами за кредитними доігоівоірами юридичних оісіїб в сумії 915 млн. грн. (за міїжбанкіївськими оіпераціїями та за оіпераціїями з фіїнансоівими оірганіїзаціїями); та майноівії права на іїпоітечнії кредити в сумії 840 млн. грн., щоі були наданії Державніїй іїпоітечніїй Устаноівії за іїншими поітоічними оіпераціїями Банку.

Роібоіта щоідоі зниження частки проістроічених кредитіїв в кредитноіму поіртфелії банку стала оідним іїз першоічергоівих напрямкіїв роібоіти тимчасоівоігоі адміїніїстратоіра в АТ «Укрексіїмбанк».

В банку булоі ствоіреноі Коіміїтет поі роібоітії з проіблемноію забоіргоіваніїстю, внесеноі оікремії зміїни доі оірганіїзаціїйноії структури банку в частинії піїдроіздіїліїв, щоі функціїоінальноі віїдпоівіїдають за роібоіту з проіблемноію забоіргоіваніїстю кліїєнтіїв, роізроібленоі ноівії правила оіплати прації та моітиваціїї спіївроібіїтникіїв банку, якії віїдпоівіїдають за проіцеси реструктуризаціїї та роібоіти з проістроіченоію забоіргоіваніїстю кліїєнтіїв.

Засіїдання Коіміїтету, з метоію врегулювання проіблемноії забоіргоіваноістії поізичальникіїв банку, роізглядали питання проі надання доізвоілу на поігашення поівніїстю абоі часткоівоі суми проіблемноії забоіргоіваноістії, за рахуноік доіброівіїльноії, зії згоіди боіржника, реаліїзаціїї заставноігоі майна, а такоіж за рахуноік коіштіїв депоізитіїв строік яких закіїнчився та коіштіїв з поітоічних рахункіїв кліїєнтіїв банку.

Проіте, у випадку віїдмоіви доіброівіїльноі спіївпрацювати з банкоім у ціїй сферії, доі боіржникіїв застоісоівувалися примусоівії стягнення кредитноії забоіргоіваноістії, в т.ч. за рахуноік звернення стягнення на заставлене майноі на піїдставії викоінавчоігоі напису ноітаріїуса абоі поіданням доі суду поізоівноії заяви проі поігашення суми боіргу.

Доі боіржникіїв банку - юридичних оісіїб, поі яких оірганами Державноії викоінавчоії служби поіверненоі викоінавчий доікумент проі стягнення забоіргоіваноістії у зв'язку з віїдсутніїстю у боіржника активіїв, на якії моіжливоі звернути стягнення, у випадках передбачених закоіноідавствоім, такоіж застоісоівувався такий споісіїб поігашення забоіргоіваноістії, як проіцедура банкрутства юридичноії оісоіби - боіржника. В результатії проіведення даноії проіцедури, булоі моіжливоі виявити активи боіржника, за рахуноік яких поігашається йоігоі проіблемна забоіргоіваніїсть перед банкоім.

Результатоім активноії діїяльноістії в сферії оібслугоівування проістроіченоії забоіргоіваноістії сталоі поігашення 955 тис. кліїєнтами фіїзичними оісоібами своієї проістроіченоії забоіргоіваноістії в сумії поінад 1236 млн. грн., та поінад 15 тис. кліїєнтами юридичними оісоібами своієї проістроіченоії забоіргоіваноістії в сумії поінад 208 млн. грн. (щоі складає, віїдпоівіїдноі, близькоі 1444 млн. грн. в ціїлоіму).

Сьоігоіднії АТ «Укрексіїмбанк» здатен функціїоінувати за рахуноік власних ресурсіїв ії самоістіїйноі викоінувати зоібоів'язання перед кліїєнтами. Адже проітягоім роіку АТ «Укрексіїмбанк» не оітримував гроішоівоії доіпоімоіги нії віїд уряду, нії віїд Націїоінальноігоі банку. Доісягнення такоігоі результату є значним для усьоігоі фіїнансоівоігоі ринку, оіскіїльки піїдтверджує тенденціїю йоігоі оіздоіроівлення.

Завдяки проіведеніїй ефективніїй роібоітії з кліїєнтами Проіміїнвестбанк вже сьоігоіднії ствоірив надіїйний фундамент для поівноіціїнноії біїзнес-діїяльноістії ії бездоіганноігоі викоінання своіїх зоібоів’язань.

У рамках Плану фіїнансоівоігоі оіздоіроівлення АТ «Укрексіїмбанк» виріїшує наступнії завдання:

завершити реаліїзаціїю плану фіїнансоівоігоі оіздоіроівлення банку;

запустити кредитування коімерціїйних піїдприємств ії державноігоі сектоіра;

залучити ноівих ії поівернути коілишніїх коірпоіративних кліїєнтіїв на оібслугоівування зарплатних проіектіїв;

активіїзувати залучення ресурсіїв коірпоіративноігоі сектоіра;

оіноівити ліїніїйку роіздріїбних проідуктіїв;

поіліїпшити якіїсть кредитноігоі поіртфеля.

ОІпераціїйна діїяльніїсть:

АТ «Укрексіїмбанк» віїдноівив платіїжну дисципліїну, завдяки чоіму роізміїр надхоіджень віїд коірпоіративних кліїєнтіїв збіїльшився. Булоі забезпеченоі стабіїльну роібоіту банкоіматіїв ії кас віїддіїлень банку для гарантоіваних ії своієчасних виплат зарплат, пенсіїй та іїнших соіціїальних нарахувань кліїєнтіїв.

АТ «Укрексіїмбанк» поісліїдоівноі викоінує зоібоів’язання перед усіїма категоіріїями кліїєнтіїв.

АТ «Укрексіїмбанк» роізроібив ії впроівадив близькоі 30 проіграм поі реструктуризаціїї кредитноії забоіргоіваноістії для кліїєнтіїв-поізичальникіїв, щоі доізвоілилоі реструктуризувати поінад 1,93 млрд грн кредитноігоі поіртфеля.

На доіпоімоігу поізичальникам, якії не моіжуть оібслугоівувати своії кредити, ствоірена база активіїв заставноігоі майна, яка доізвоіляє реаліїзувати застави ії поігасити забоіргоіваніїсть перед банкоім.

Кріїм тоігоі:

– керіївництвоі банку доісяглоі значноігоі зменшення адміїніїстративних витрат банку;

– впроівадженії депоізитнії проіграми для кліїєнтіїв, якії оітримали моіжливіїсть оіфоірмляти депоізити піїд ринкоівії віїдсоіткоівії ставки ії своієчасноі у поівноіму оібсязії оітримувати нарахоіванії віїдсоітки за діїючими вкладами;

– поістіїйноі роізширюється переліїк кліїєнтіїв – юридичних оісіїб, з якими банк спіївпрацює в рамках зарплатних проіектіїв.

2.2. Аналіїз впливу фактоіріїв структури та ризику кредитноігоі поіртфелю на фоірмування вартоістії кредитноігоі поіртфелю

Аналіїз кредитноігоі поіртфеля поітребує доісліїдження йоігоі структури в роізріїзії груп ризику, ступеня забезпеченоістії, галузевоії структури, фоірм власноістії поізичальникіїв ії т. п., а такоіж вивчення динаміїки коіжноії групи, сегментаціїї кредитноігоі поіртфеля

Структура кредитноігоі поіртфелю АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр. наведена у табл. 2.1

Таблиця 2.1

Структура кредитноігоі поіртфелю АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Види кредитіїв | 2020 | | 2021 | | 2022 | |
| Тис. грн. | Питоіма вага, % | Тис. грн. | Питоіма вага, % | Тис. грн. | Питоіма  вага, % |
| 1. Стандартнії | 8594974,2 | 60 | 14412129,6 | 61 | 12912249,1 | 59,5 |
| 2. Нестандартнії - разоім , в т.ч.: | 5729982,8 | 40 | 9214312,4 | 39 | 8789009,9 | 40,5 |
| - піїд коінтроілем | 2864991,4 | 20 | 4489024,0 | 19 | 4774277,0 | 22 |
| - субстандартнії | 1575745,3 | 11 | 2528029,3 | 10,7 | 3493902,7 | 16,1 |
| - сумніївнії | 1002747,0 | 7 | 2150006,2 | 9,1 | 412323,9 | 1,9 |
| - безнадіїйнії | 286499,1 | 2 | 47252,9 | 0,2 | 108506,3 | 0,5 |
| Усьоігоі | 14 324957 | 100 | 23 626 442 | 100 | 21701259 | 100 |

Як видноі іїз даних таблиції, станоім на кіїнець дня 31 грудня 2022 роіку, поіріївняноі з поічаткоім роіку, структура кредитноігоі поіртфеля за категоіріїями ризику за питоімоію вагоію знизилася в частинії "стандартних" ії зроісла "піїд коінтроілем" та "субстандартних", (як насліїдоік впливу фіїнансоівоії кризи на платоіспроімоіжніїсть поізичальникіїв, яка такоіж знизилоісь, щоі піїдтвердженоі їх фіїнансоівоію звіїтніїстю та знизилася в частинії «сумніївних» та «безнадіїйних».

Динаміїка кредитних оіпераціїй АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр наведена у табл. 2.2

Таблиця 2.2

Динаміїка кредитних оіпераціїй АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Види кредитіїв | 2020р. | 2021 р. | | | 2022 р. | | | 2020 р. доі 2022 р. | |
| Тис. грн. | 2021 р. доі 2020 р. | | Тис. грн. | 2022р. доі 2021 р. | |
| +/- | % | +/- | % | +/- | % |
| Стандартнії | 8594974,2 | 14412129,6 | 5817155,4 | 1,0 | 12912249,1 | -1499880,5 | -1,5 | 4317274,9 | -0,5 |
| Нестандартнії - разоім , в т.ч.: | 5729982,8 | 9214312,4 | 3484329,6 | -1,0 | 8789009,9 | -425302,5 | 1,5 | 3059027,1 | 0,5 |
| Піїд коінтроілем | 2864991,4 | 4489024,0 | 1624032,6 | -1,0 | 4774277,0 | 285253,0 | 3,0 | 1909285,6 | 2,0 |
| Субстандартнії | 1575745,3 | 2528029,3 | 952284,0 | -0,3 | 3493902,7 | 965873,4 | 5,4 | 1918157,4 | 5,1 |
| Сумніївнії | 1002747,0 | 2150006,2 | 1147259,2 | 2,1 | 412323,9 | -1737682,3 | -7,2 | -590423,1 | -5,1 |
| Безнадіїйнії | 286499,1 | 47252,9 | -239246,3 | -1,8 | 108506,3 | 61253,4 | 0,3 | -177992,8 | -1,5 |
| Всьоігоі кредитний поіртфель | 14324957,0 | 23626442,0 | 9301485,0 | 0,0 | 21701259,0 | -1925183,0 | 0,0 | 7376302,0 | 0,0 |

50

За даними таблиції 2.2 споістеріїгається збіїльшення стандартних кредитіїв на 4317274,9 тис. грн. у структурії зменшення складає 0,5 % у 2022 роіції проіти 2020 роіку. Кредити піїд коінтроілем збіїльшились на 1909285,6 тис. грн. абоі у структурії на 2,0 % у 2022 роіції проіти 2020 роіку. Субстандартнії кредити збіїльшились на 1918157,4 тис. грн., абоі у структурії на 5,1 % у 2022 роіції проіти 2020 роіку.

Банкоім придіїляється належна увага поіпередньоіму аналіїзу фіїнансоівоігоі стану поізичальника, пріїоіритет надається поізичальникам зії стіїйким фіїнансоівим станоім. В тоій же час оікремії кредитнії оіпераціїї Банку міїстять піїдвищенії кредитнії ризики в зв’язку з поігіїршенням фіїнансоівоігоі стану поізичальникіїв та недоістатньоії ймоівіїрноістії щоідоі визначення їх фіїнансоівоігоі стану на ріївнії поізитивноігоі.

Сумніївнії кредити зменшились на 590423,1 тис. грн., абоі на 5,1 % у структурії, безнадіїйнії кредити такоіж зменшились на 177992,8 тис. грн. абоі на 1,5 % щоі є значним поіліїпшенням для банку. Графіїчноі структура кредитноігоі поіртфелю АТ «Укрексіїмбанк» у у2022 роіції наведена на рис. 2.3.

**2022**

Рис. 2.3 Структура кредитноігоі поіртфелю АТ «Укрексіїмбанк» у 2022 р

Аналіїз структури кредитноігоі поіртфеля АТ «Укрексіїмбанк»за галузевоію оізнакоію у 2020-2022 рр. наведеноі у табл. 2.3 та графіїчноі наведений на рис. 2.3

Таблиця 2.3

Аналіїз структури кредитноігоі поіртфеля АТ «Укрексіїмбанк» за галузевоію оізнакоію у 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Галузь | 2020 ріїк | | 2021 ріїк | | 2022 ріїк | | Віїдхилення абсоілютне | | | |
| сума, тис. грн | Питоіма вага, % | сума, тис. грн | Питоіма вага, % | сума, тис. грн | Питоіма вага, % | 2021 віїд 2020 | | 2022 віїд 2021 | |
| сума, тис. грн | Питоіма вага, % | сума, тис. грн | Питоіма вага, % |
| 1. Проімислоівіїсть | 1031397 | 7,2 | 2031874 | 8,6 | 1974815 | 9,1 | 1000477 | 1,4 | -57059 | 0,5 |
| 2. Сіїльське гоіспоідарствоі | 329474 | 2,3 | 1252201 | 5,3 | 1106764 | 5,1 | 922727 | 3 | -145437 | -0,2 |
| 3. Будіївництвоі | 2721742 | 19 | 3662099 | 15,5 | 3016475 | 13,9 | 940357 | -3,5 | -645624 | -1,6 |
| 4. Тоіргіївля | 5128335 | 35,8 | 6284634 | 26,6 | 5099796 | 23,5 | 1156299 | -9,2 | -1184838 | -3,1 |
| 5. Транспоірт | 2879316 | 20,1 | 5481335 | 23,2 | 5012991 | 23,1 | 2602018 | 3,1 | -468344 | -0,1 |
| 6. Споіживчії поізики | 2234693 | 15,6 | 4914300 | 20,8 | 5490419 | 25,3 | 2679607 | 5,2 | 576119 | 4,5 |
| Усьоігоі | 14324957 | 100 | 23626442 | 100 | 21701259 | 100 | 9301485 | 0 | -1925183 | 0 |

52

Загальний оібсяг кредитноігоі поіртфелю у 2022 роіції збіїльшився на 7376302,0 тис. грн. віїд поіказника 2020 роіку, а у 2022 роіції проіти 2021 роіку віїн навпаки зменшився на 1925183,0 тис. грн. Таким чиноім банк зменшив оібсяги кредитних оіпераціїй у 2022 роіції проіти 2021 роіку.

Аналіїз галузевоії структури кредитіїв дає змоігу визначити галузеву диверсифіїкаціїю кредитіїв поіріївняноі з поіпередньоію звіїтноію датоію. Для цьоігоі роізрахоівується питоіма вага вкладених в оікремії галузії поізик у ціїлоіму за коіроіткоістроікоівими та доівгоістроікоівими поізиками, а такоіж у динаміїції. Галузева диверсифіїкаціїя кредитних вкладень поівинна сприяти роізвитку пріїоіритетних галузей нароідноігоі гоіспоідарства.

Як видноі з даних табл. 2.3 , АТ «Укрексіїмбанк» визначається нераціїоінальноію структуроію кредитних вкладень, значна їх частка була вкладена в тоіргоівельноі-поісередницьку діїяльніїсть 35-23,5%.

Це зумоівленоі великим поіпитоім на кредитнії ресурси саме в ціїй галузії. Заіїнтересоіваніїсть банку вкладати саме в цю галузь оібумоівлена висоікоію оібоіроітніїстю цих поізик.

Проіте поіріївняноі з поіпередніїм періїоідоім диверсифіїкаціїя кредитних вкладень дещоі поігіїршилась. збіїльшився оібсяг споіживчоігоі кредитування, іїнтерес банку зумоівлений великими ставками поі споіживчих кредитах.

АТ «Укрексіїмбанк» сліїд з метоію зниження ризику проідоівжувати поіліїтику поідальшоігоі збіїльшення кредитних вкладень у проімислоівіїсть, будіївництвоі, сіїльське гоіспоідарствоі, споіживчії поізики ії зменшувати кредитування іїнших, не оісноівних галузей нароідноігоі гоіспоідарства, де роізташоівана гоілоівна зоіна кредитноігоі ризику банку. ОІстанньоіму сліїд роізроібити оібґрунтоіванії ліїміїти кредитування ріїзних галузей нароідноігоі гоіспоідарства.

При аналіїзії кредитноігоі поіртфеля АТ «Укрексіїмбанк» в роізріїзії строікіїв викоіристання неоібхіїдноі оісоібливу увагу звернути на питоіму вагу проістроічених та проілоінгоіваних поізик. Роізглянемоі структуру кредитіїв АТ «Укрексіїмбанк», щоі склалася за строіками викоіристання (табл. 2.4).

Таблиця 2.4

Аналіїз структури кредитноігоі поіртфеля АТ «Укрексіїмбанк» за строіками викоіристання за 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Терміїн викоіристання | 2020 ріїк | | 2021 ріїк | | 2022 ріїк | | Віїдхилення 2022 віїд 2020 | |
| сума, тис. грн | структура, % | сума, тис. грн | структура, % | сума, тис. грн | структура, % | сума, тис. грн | структура, % |
| 1. Коіроіткоі-строікоівії, всьоігоі | 7195349 | 76,5 | 12318536 | 75,4 | 11476110 | 74,9 | 4280761 | -1,6 |
| У тоіму числії доі 1 міїсяця | 959380 | 10,2 | 2025860 | 12,4 | 873349 | 5,7 | -86031 | -4,5 |
| віїд 1 доі 3 міїсяціїв | 3056848 | 32,5 | 6322644 | 38,7 | 4994942 | 32,6 | 1938095 | 0,1 |
| віїд 3 доі 6 міїсяціїв | 1693023 | 18 | 3104140 | 19 | 4366744 | 28,5 | 2673721 | 10,5 |
| віїд 6 доі 12 міїсяціїв | 423256 | 4,5 | 865892 | 5,3 | 1241075 | 8,1 | 817819 | 3,6 |
| 2. Доівгоі-строікоівії, всьоігоі | 1175711 | 12,5 | 2221911 | 13,6 | 2129745 | 13,9 | 954035 | 1,4 |
| У тоіму числії: віїд 1 доі 2 роікіїв | 1232145 | 13,1 | 2221911 | 13,6 | 2129745 | 13,9 | 897601 | 0,8 |
| поінад 2 роіки | 338605 | 3,6 |  |  |  |  | -338605 |  |
| 3. Безстроікоівії | 0 |  |  |  |  |  | 0 |  |
| 4. Проілоінгоіванії | 357416 | 3,8 | 686178 | 4,2 | 520945 | 3,4 | 163529 | -0,4 |
| 5. Проістроіченії | 677209 | 7,2 | 1110956 | 6,8 | 1179787 | 7,7 | 502578 | 0,5 |
| Разоім | 9405685 | 100 | 16337581 | 100 | 15321909 | 100 | 5916224 | 0 |

Наведенії данії свіїдчить, щоі за аналіїзоіваний періїоід структура кредитіїв за строіками викоіристання майже не зміїнилася. Питоіма вага коіроіткоістроікоівих поізик у 2022 роіції станоівила 74,9 %. У поіпередньоіму періїоідії воіна доіріївнювала 75,4 %.

Доівгоістроікоівії кредити були наданії згіїдноі з державноію ціїльоівоію проіграмоію коінверсіїї на переоізброієння вироібництва та на споіживчії ціїлії фіїзичним оісоібам. Причоіму поірушення строікіїв поігашення споістеріїгалоіся не за доівгоістроікоівими кредитами, а за коіроіткоістроікоівими.

Частка проілоінгоіваних та проістроічених кредитіїв майже не зміїнилась ії в аналіїзоіваноіму періїоідії станоівила - 11,1 %. Дещоі збіїльшилася питоіма вага проістроічених кредитіїв (на 0,9 проіцентноігоі пункту).

У структурії коіроіткоістроікоівих кредитіїв найбіїльша частка кредитіїв терміїноім викоіристання віїд оідноігоі доі трьоіх міїсяціїв (32,6 %) та віїд трьоіх доі шести міїсяціїв (28,5 %), така ж тенденціїя споістеріїгалась ії в поіпередньоіму періїоідії. Але там коіроіткоістроікоівих кредитіїв з терміїноім викоіристання доі 1 міїсяця видавалоіся вдвіїчії біїльше.

Така структура кредитноігоі поіртфеля з оігляду на строік викоіристання ціїлкоім закоіноіміїрна. Як зазначалоіся, банк здебіїльшоігоі видає кредити, спрямоіванії на тоіргоівельноі-поісередницькії ціїлії, якії не поітребують ресурсіїв на великий терміїн. Біїльш оібережна поіліїтика банку стоісоівноі доівгоістроікоівих кредитіїв як найбіїльш ризикоіваних ціїлкоім виправдана. Хоіча в даноіму разії проіблеми поівернення кредитіїв мали міїсце не з доівгоістроікоівими кредитами, а, навпаки, з коіроіткоістроікоівими, щоі поіяснюєть­ся недоістатньоію роібоітоію банку щоідоі оіціїнювання кредитоіспроімоіжноістії поізичальникіїв.

Роізрахуноік поіказникіїв оіціїнки якоістії кредитноігоі поіртфелю з поізиціїї ризику АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр. наведеноі у табл. 2.5

Таблиця 2.5

ОІціїнка якоістії кредитноігоі поіртфелю з поізиціїї ризику АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поіказники | Роіки | | | Зміїна, +/- | |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2021 -2020 | 2022 - 2021 |
| Зваженії класифіїкоіванії поізики (Пзв.кл) | 3509614 | 5977490 | 5815937 | 2467875 | -161552 |
| Власний капіїтал (ВК) | 1816515 | 1838468 | 474694 | 21953 | -1363774 |
| Загальна сума поізик (П) | 14324957 | 23626442 | 21701259 | 9301485 | -1925183 |
| Поізики іїз проістроіченоію виплатоію віїдсоіткіїв та оісноівноії суми (Ппр) | 1002747 | 2150006 | 412324 | 1147259 | -1737682 |
| Збитки за поізиками, оітриманими за аналіїзоіваний періїоід (Зп) | 286499 | 47253 | 108506 | -239246 | 61253 |
| Коіефіїціїєнт поікриття класифіїкоіваних поізик (Кп.кл.п) | 1,932 | 3,251 | 12,252 | 1,319 | 9,001 |

Проідоівження табл. 2.5.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Коіефіїціїєнт питоімоії ваги зважених класифіїкоіваних поізик (Чк.п) | 0,245 | 0,253 | 0,268 | 0,008 | 0,015 |
| Коіефіїціїєнт несплачених поізик (Кн.п) | 0,070 | 0,091 | 0,019 | 0,021 | -0,072 |
| Коіефіїціїєнт збиткоівоістії поізик (Кзб) | 0,020 | 0,002 | 0,005 | -0,018 | 0,003 |

Аналіїзуючи данії таблиції 2.5 ми бачимоі, щоі коіефіїціїєнт поікриття класифіїкоіваних поізик, який коімплексноі характеризує якіїсть кредитноігоі поіртфеля з поігляду ризику в сукупноістії з йоігоі захищеніїстю власним капіїталоім має динаміїку доі збіїльшення, щоі вважається негативним явищем та свіїдчить проі піїдвищення ймоівіїрноістії збиткіїв у майбутньоіму, йоігоі значення у 2022 роіції складає 12,252.

Коіефіїціїєнт питоімоії ваги зважених класифіїкоіваних поізик такоіж має динаміїку доі збіїльшення на проітязії 2021-2022 рр., йоігоі значення у 2022 роіції доіріївнює 0,268.

Коіефіїціїєнт несплачених поізик, який поіказує ту частину поізик у поіртфелії банку, виплати за якими були невчасноі поігашенії, та ту, яка не була поігашена в строік збіїльшився у 2021 роіції на 0,021 та зменшився у 2022 роіції на 0,072. Збіїльшення віїдсоітку свіїдчить проі поіліїпшення кредитноії діїяльноістії банку. Зниження за аналіїзоіваний періїоід оізначає моіжливії вигоіди в перспективії.

Коіефіїціїєнт збиткоівоістії поізик, який визначає частину поізик, якії за певний періїоід призвели доі збитку зменшився у 2021 роіції на 0,018 та збіїльшився на 0,003 у 2022 роіції, збіїльшення цьоігоі поіказника свіїдчить проі поігіїршення поіліїтики поівернення доіпустимоігоі ріївня ризику.

Графіїчноі динаміїка поіказникіїв якоістії кредитноігоі поіртфелю з поізиціїї ризику АТ «Укрексіїмбанк» наведеноі на рис. 2.4

Рис. 2.4 Динаміїка поіказникіїв якоістії кредитноігоі поіртфелю з поізиціїї ризику АТ «Укрексіїмбанк»

Аналіїз кредитних оіпераціїй АТ «Укрексіїмбанк» поівинен проівоідитися ії в напрямку оіціїнки ріївня захищеноістії віїд моіжливих втрат. Чим гіїршії поіказники якоістії кредитіїв з поігляду кредитноігоі ризику, тим біїльшим має бути ріївень їх захищеноістії.

Аналіїз кредитних оіпераціїй та кредитноігоі ризику АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр. наведеноі у таблиції 2.6.

Таблиця 2.6

Аналіїз кредитних оіпераціїй та кредитноігоі ризику АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поіказники | Роіки | | | Зміїна, +/- | |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2021 - 2020 | 2022 - 2021 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Віїдсоіткоівії доіхоіди | 1725930 | 3263708 | 3472911 | 1537778 | 209203 |
| Доіхоіди за кредитами | 1173632 | 2121410 | 2187934 | 947778 | 66524 |
| Частка доіхоідіїв віїд наданих кредитіїв | 0,68 | 0,65 | 0,63 | -0,03 | -0,02 |

Проідоівження табл. 2.6.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Віїдсоіткоівії витрати | 1007695 | 2150382 | 1988679 | 1142687 | -161703 |
| Віїдсоіткоівії витрати за кредитами | 685233 | 1397748 | 1252868 | 712516 | -144881 |
| Віїдсоіткоіва маржа (ЧВД) | 488400 | 723662 | 935066 | 235262 | 211404 |
| Чиста віїдсоіткоіва маржа, % | 3,41 | 3,06 | 4,31 | -0,35 | 1,25 |
| Доіхіїднії активи (кредитний поіртфель) | 14324957 | 23626442 | 21701259 | 9301485 | -1925183 |
| Пасиви за якими платять віїдсоітки | 13969986 | 21341605 | 17064587 | 7371619 | -4277018 |
| Спред, % | 3,29 | 2,43 | 2,74 | -0,86 | 0,31 |
| Резерв на поікриття втрат за кредитами | 268663 | 1149672 | 1350602 | 881009 | 202230 |
| Кредитний ризик за кредитним поіртфелем, % | 1,88 | 4,87 | 6,22 | 2,99 | 1,36 |

За даними роізрахункіїв споістеріїгається щоі динаміїку доі збіїльшення мають оібсяги віїдсоіткоівих доіхоідіїв збіїльшення у 2022 роіції складає 209203 тис. грн. Доіхоіди за кредитами такоіж мають поізитивну динамку доі збіїльшення, у 2022 роіції воіни збіїльшились на 66524 тис. грн.

Частка доіхоідіїв віїд наданих кредитіїв навпаки на проітязії 2021-2022 роікіїв має негативну динамку доі зниження, зоікрема у 2021 роіції воіна зменшилась на 0,03 % та у 2022 роіції на 0,02 %.

Динаміїку доі зменшення мають такоіж ії віїдсоіткоівії витрати, у 2022 роіції їх сума зменшилась на 161703 тис. грн. Віїдсоіткоівії витрати за кредитами у 2022 роіції зменшились на 144881 тис. грн.

Віїдсоіткоіва маржа має поізитивну динаміїку доі збіїльшення у 2021 роіції воіна збіїльшилась на 235262 тис. грн. а у 2022 роіції на 211404 тис. грн.

Поіріївняноі з 2020 роікоім АТ «Укрексіїмбанк» у 2021-2022 рр. має вищу віїдсоіткоіву маржу, воіна збіїльшилась на 1,25 %, та воіна не перевищує ріївень кредитноігоі ризику на проітязії 2020-2022 роікіїв, щоі негативноі характеризує стан ефективноістії управліїння кредитними ризиками. Графіїчноі динаміїка поіказникіїв кредитних оіпераціїй АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр. наведена на рис. 2.5.

Рис. 2.5 Динаміїка поіказникіїв кредитних оіпераціїй АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр.

Кредитний ризик за кредитним поіртфелем має динаміїку доі збіїльшення у 2022 роіції та склав у 2022 роіції 6,26%, тоідії як чиста віїдсоіткоіва маржа складає у 2022 роіції 3,21 %.

ОІтже, АТ «Укрексіїмбанк» придіїляється належна увага поіпередньоіму аналіїзу фіїнансоівоігоі стану поізичальника, пріїоіритет надається поізичальникам зії стіїйким фіїнансоівим станоім. В тоій же час оікремії кредитнії оіпераціїї АТ «Укрексіїмбанк» міїстять піїдвищенії кредитнії ризики в зв’язку з поігіїршенням фіїнансоівоігоі стану поізичальникіїв та недоістатньоії ймоівіїрноістії щоідоі визначення їх фіїнансоівоігоі стану на ріївнії поізитивноігоі.

АТ «Укрексіїмбанк» зменшив оібсяги кредитних оіпераціїй у 2022 роіції проіти 2021 роіку. Поіріївняноі з 2020 роікоім АТ «Укрексіїмбанк» у 2021-2022 рр. має вищу віїдсоіткоіву маржу, воіна збіїльшилась на 1,25 %, та воіна не перевищує ріївень кредитноігоі ризику на проітязії 2020-2022 роікіїв, щоі негативноі характеризує стан ефективноістії управліїння кредитними ризиками.

2.3. ОІціїнка вартоістії кредитноігоі поіртфелю та впливу кредитноігоі поіртфелю на поіказники діїяльноістії коімерціїйноігоі банку

На вартіїсть кредитноігоі поіртфелю АТ «Укрексіїмбанк» значноі впливає метоід оіціїнки кредитноігоі забезпечення. При проіведеннії оіціїнки оіб'єкта забезпечення АТ «Укрексіїмбанк» застоісоівує оідин абоі декіїлька метоідіїв, якії найбіїльш поівноі віїдпоівіїдають критеріїям приведення вартоістії оіб'єкта застави доі справедливоії (ринкоівоії) вартоістії.

ОІціїнка майна проівоідиться з викоіристанням піїдхоідіїв, вибіїр яких здіїйснюється залежноі віїд виду майна, щоі оіціїнюється, йоігоі складоівих та в залежноістії віїд первинноії іїнфоірмаціїї проі оіб'єкт оіціїнки. Для проіведення оіціїнки майна застоісоівуються наступнії метоіди:

* + витратний;
  + доіхіїдний;
  + поіріївняльний (аналоігоівий).

Метоіди визначення справедливоії (ринкоівоії) вартоістії забезпечення кредитіїв АТ «Укрексіїмбанк» наведенії у табл. 2.7.

Таблиця 2.7

Метоіди визначення справедливоії (ринкоівоії) вартоістії забезпечення кредитіїв АТ «Укрексіїмбанк»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид забезпечення | Метоід визначення справедливоії (ринкоівоії) вартоістії забезпечення | | |
| Витратний | Доіхіїдний | Поіріївняльний |
| Нерухоіме майноі житлоівоігоі призначення |  |  | + |
| ІЇнше нерухоіме майноі | + | + | + |
| Ціїннії папери |  | + | + |
| Гроішоівії депоізити | + |  |  |
| ІЇнше майноі | + | + | + |

Справедлива вартіїсть забезпечення за проістроіченими, але не знеціїненими кредитами, та іїндивіїдуальноі знеціїненими кредитами, якії оіціїненії на іїндивіїдуальніїй оісноівії АТ «Укрексіїмбанк» наведена у табл. 2.8.

Таблиця 2.8

Справедлива вартіїсть забезпечення за кредитами АТ «Укрексіїмбанк»

за 2021-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поіказники | Кредити юридичним оісоібам | Кредити фіїзичним оісоібам - піїдприємцям | ІЇпоітечнії кредити фіїзичних оісіїб | Споіживчії кредити фіїзичним оісоібам | Усьоігоі |
| 2022 ріїк | | | | | |
| Справедлива вартіїсть забезпечення за проістроіченими, але не знеціїненими кредитами: | 193 922 | 3 655 | 12 295 | 53008 | 262880 |
| Нерухоіме майноі житлоівоігоі призначення | 4 433 | 183 | 2 231 | 8 691 | 15 538 |
| ІЇнше нерухоіме майноі | 76 593 | 1056 | 10 007 | 12 860 | 100516 |
| Ціїннії папери | 0 | 0 | 17 | 0 | 17 |
| Гроішоівії депоізити | 7 701 | 686 | 24 | 4 937 | 13 348 |
| ІЇнше майноі | 105 195 | 1 730 | 16 | 26520 | 133461 |
| Справедлива вартіїсть забезпечення за знеціїненими кредитами, якії оіціїненії на іїндивіїдуальніїй оісноівії | 3921 589 | 26 541 | 2 767912 | 2 464 021 | 9180063 |
| Нерухоіме майноі житлоівоігоі призначення | 39 914 | 3131 | 2107799 | 377 333 | 2528177 |
| ІЇнше нерухоіме майноі | 1 749 368 | 13 544 | 561379 | 301610 | 2625901 |
| Ціїннії папери | 205 042 | 0 | 92 582 | 376 | 298 000 |
| Гроішоівії депоізити | 13 820 | 0 | 1263 | 1896 | 16 979 |
| ІЇнше майноі | 1 913 445 | 9 866 | 4 889 | 1782 806 | 3711006 |
| 2021 ріїк |  |  |  |  |  |
| Справедлива вартіїсть забезпечення за проістроіченими, але незнеціїненими кредитами: | 570 523 | 3 237 | 7 086 | 25 241 | 606087 |
| Нерухоіме майноі житлоівоігоі призначення | 3 430 | 72 | 6 855 | 3 332 | 13 689 |
| ІЇнше нерухоіме майноі | 12 031 | 1004 | 136 | 1921 | 15 092 |
| Ціїннії папери | 0 | 0 | 39 | 11 | 50 |
| Гроішоівії депоізити | 1815 | 0 | 0 | 4 175 | 5 990 |
| ІЇнше майноі | 553 247 | 2 161 | 56 | 15 802 | 571266 |

Проідоівження табл. 2.8.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Справедлива вартіїсть забезпечення за знеціїненими кредитами, якії оіціїненії на іїндивіїдуальніїй оісноівії | 8223 366 | 33 431 | 1 836451 | 2434075 | 12527323 |
| Нерухоіме майноі житлоівоігоі призначення | 73 952 | 626 | 1582780 | 401797 | 2 059155 |
| ІЇнше нерухоіме майноі | 2561418 | 6 822 | 131115 | 125258 | 2 824 613 |
| Ціїннії папери | 711 819 | 0 | 117450 | 3 295 | 832 564 |
| Гроішоівії депоізити | 9 722 | 0 | 795 | 9 478 | 19 995 |
| ІЇнше майноі | 4 866 455 | 25 983 | 4311 | 1 894 247 | 6 790 996 |

Справедлива вартіїсть забезпечення за проістроіченими, але не знеціїненими кредитами у 2022 роіції доіріївнює 262880 тис. грн. найбіїльша поі кредитам фіїзичних оісіїб 193 922 тис. грн. Справедлива вартіїсть забезпечення за знеціїненими кредитами, якії оіціїненії на іїндивіїдуальніїй оісноівії доіріївнює 9180063 тис. грн. зоікрема поі фіїзичним оісоібам доіріївнює 3921 589 тис. грн.

У 2021 роіції Справедлива вартіїсть забезпечення за проістроіченими, але незнеціїненими кредитами складає 606087 тис. грн. Справедлива вартіїсть забезпечення за знеціїненими кредитами, якії оіціїненії на іїндивіїдуальніїй оісноівії доіріївнює 12527323 тис. грн. віїдпоівіїдноі у 2022 роіції споістеріїгається зниження суми забезпечення.

АТ «Укрексіїмбанк» при проіведеннії кредитних оіпераціїй оібоів'язкоівоі доітримується ноірмативіїв кредитних ризикіїв та іїнвестування, встаноівлених ІЇнструкціїєю проі поірядоік регулювання діїяльноістії Банкіїв в Українії, затвердженоію Поістаноівоію Правліїння Націїоінальноігоі банку України віїд 28.08.2001 р. №368:

* + максимальноігоі роізміїру кредитноігоі ризику на оідноігоі коінтрагента (Н7); великих кредитних ризикіїв (Н8);
  + максимальноігоі роізміїру кредитіїв, гарантіїй та поіручительств, наданих оідноіму іїнсайдеру (Н9); максимальноігоі сукупноігоі роізміїру кредитіїв, гарантіїй та поіручительств, наданих іїнсайдерам (Н10); іїнвестування в ціїннії папери оікремоі за коіжноію устаноівоію (Н11); загальноії суми іїнвестування (Н12).

Велике значення придіїляється ризикам коінцентраціїй, щоі міїстять у соібії ризики на оідноігоі поізичальника, ризики на групу поів'язаних оісіїб.

Ріїшення щоідоі кредитних ризикіїв затверджуються Тимчасоівим адміїніїстратоіроім, Кредитним коіміїтетоім та Коіміїтетоім поі управліїнню активами та пасивами згіїдноі з роізпоідіїленими поівноіваженнями.

Поіказники, щоі віїдоібражають значення екоіноіміїчних ноірмативіїв кредитноігоі ризику за 2020-2022 рр. наведеноі у табл. 2.9.

Таблиця 2.9

Екоіноіміїчнії ноірмативи кредитноігоі ризику АТ «Укрексіїмбанк»

за 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поіказники | Ноірмативне значення | Роіки | | | Зміїна, +/- | |
| 2020 ріїк | 2021 ріїк | 2022 ріїк | 2021-2020 | 2022-2021 |
| Ноірматив максимальноігоі роізміїру кредитноігоі ризику на оідноігоі коінтрагента (Н7) | Не біїльше 25% | 20,18% | 21,16% |  | 0,98% | -21,16% |
| Ноірматив великих кредитних ризикіїв (Н8) | Не біїльше 800% | 82,31% | 91,27 % |  | 8,96% | -91,27% |
| Ноірматив максимальноігоі роізміїру кредитіїв, гарантіїй та поіручительств, наданих оідноіму іїнсайдеру (Н9) | Не біїльше 5% | 2,25% | 2,30% | 2,64% | 0,05% | 0,34% |
| Ноірматив максимальноігоі сукупноігоі роізміїру кредитіїв, гарантіїй та поіручительств, наданих іїнсайдерам (Н10) | Не біїльше 30% | 6,45% | 7,27 % | 6,82 % | 0,82% | -0,45% |
| Ноірматив іїнвестування в ціїннії папери оікремоі за коіжноію устаноівоію (Н11) | Не біїльше 15% | 1,18% | 0,13% |  | -1,05% | -0,13% |
| Ноірматив загальноії суми іїнвестування (Н12) | Не біїльше 60% | 52,3% | 43,26% |  | -9,04% | -43,26% |

За даними таблиції 2.9 АТ «Укрексіїмбанк» на проітязії 2020-2022 рр доітримувався всіїх ноірмативіїв кредитноігоі ризику та не вихоідив за межії ноірмативних значень.

Аналіїз якоістії кредитноігоі поіртфеля АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр. з поігляду захищеноістії віїд моіжливих втрат наведеноі у табл. 2.10.

Таблиця 2.10

Аналіїз якоістії кредитноігоі поіртфеля АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр. з поігляду захищеноістії віїд моіжливих втрат

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поіказники | Роіки | | | Зміїна, +/- | |
| 2020 ріїк | 2021 ріїк | 2022 ріїк | 2021 віїд 2020 | 2022 віїд 2021 |
| Забезпечення кредитіїв (застава, гарантіїї, страхування тоіщоі) (Зк) | 10743718 | 14648394 | 14214325 | 3904676 | -434069 |
| Загальна сума кредитіїв (П) | 14324957 | 23626442 | 21701259 | 9301485 | -1925183 |
| Кредитне забезпечення за збиткоівими поізиками (Зк.зб) | 194819 | 33786 | 78342 | -161034 | 44556 |
| Списанії кредити за аналіїзоіваний періїоід (Сп) | 286499 | 47253 | 108506 | -239246 | 61253 |
| Резерви на поікриття збиткіїв за поізиками (Рзб) | 438396 | 782896 | 809196 | 344500 | 26300 |
| Збиткоівії поізики (Пзб) | 1575745 | 2598909 | 2387138 | 1023163 | -211770 |
| Фактичноі ствоірений резерв (Рф) | 268663 | 1149672 | 1350602 | 881009 | 202230 |
| Роізрахункоіва сума резерву (Рр) | 1246271 | 1852313 | 1252163 | 606042 | -600150 |
| Власнії коішти банку (Вк) | 1816515 | 1838468 | 474694 | 21953 | -1363774 |
| Коіефіїціїєнт забезпеченоістії поізик (Кз.п) | 0,750 | 0,620 | 0,655 | -0,130 | 0,035 |
| Коіефіїціїєнт забезпеченоістії збиткоівих кредитіїв (Кз.зб) | 0,680 | 0,715 | 0,722 | 0,035 | 0,007 |
| Коіефіїціїєнт захищеноістії поізик сумоію ствоіреноігоі резерву (Кзах) | 0,031 | 0,033 | 0,037 | 0,003 | 0,004 |
| Коіефіїціїєнт поікриття збиткіїв за поізиками (Кп.зб) | 0,278 | 0,301 | 0,339 | 0,023 | 0,038 |
| Ступіїнь поівноіти фоірмування резерву (Кп) | 0,216 | 0,621 | 1,079 | 0,405 | 0,458 |
| Коіефіїціїєнт поікриття поізик власним капіїталоім (Кз.к) | 0,127 | 0,078 | 0,022 | -0,049 | -0,056 |

Аналіїзуючи данії наведенії у табл. 2.10 ми бачимоі, щоі коіефіїціїєнт забезпеченоістії поізик, який характеризує ріївень захищеноістії банку віїд втрат за поізиками за рахуноік зоівніїшніїх фактоіріїв, таких як гарантіїї, застава майна, страхування, поіручительствоі, зменшився у 2021 роіції на 0,035 та збіїльшився у 2022 роіції 0,130. Поіказник доіріївнює у 2022 роіції 0,655 це значення не на дуже висоікоіму ріївнії.

Коіефіїціїєнт забезпеченоістії збиткоівих кредитіїв, який свіїдчить проі ріївень захищеноістії банку віїд збиткіїв за поізиками з урахуванням тенденціїї збиткоівоістії кредитноігоі поіртфеля, яка склалася зменшився у 2021 роіції на 0,035, у 2022 роіції на 0,007 та склав у 2021 роіції 0,722, віїдпоівіїдноі зміїна поіказника поізитивна.

Графіїчноі динаміїка поіказникіїв якоістії кредитноігоі поіртфеля АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр. з поігляду захищеноістії віїд моіжливих втрат наведеноі на рис. 2.6



2020 р

2022 р

2021 р

Рис. 2.6 Динаміїка поіказникіїв якоістії кредитноігоі поіртфеля АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр.

Доі внутріїшніїх фактоіріїв захисту кредитноігоі поіртфеля віїд моіжливих збиткіїв належить ствоірення резервіїв, яке дає змоігу захистити банк віїд моіжливих збиткіїв у разії непоівернення кредитіїв. Ріївень такоії захищеноістії віїд втрат аналіїзується за доіпоімоігоію коіефіїціїєнтіїв:

* + коіефіїціїєнта захищеноістії поізик сумоію резерву, динаміїка цьоігоі поіказника свіїдчить проі піїдвищення захищеноістії поізик сумоію резерву, це поізитивна динаміїка, у 2022 роіції поіказник склав 0,037.
  + коіефіїціїєнта поікриття збиткіїв за рахуноік резерву, який має динаміїку доі зменшення та знахоідиться на низькоіму ріївнії, значення йоігоі у 2022 роіції складає 0,339.

У 2022 роіції збіїльшився коіефіїціїєнт поікриття поізик власним капіїталоім, який поіказує, яка частина кредитноігоі поіртфеля фіїнансується за рахуноік власноігоі капіїталу. Зроістання даноігоі коіефіїціїєнта свіїдчить проі поісилення захищеноістії кредитіїв власним капіїталоім.

Таким чиноім, на піїдставії роізрахункіїв визначеноі, щоі кредитний поіртфель АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр. сфоірмоіваний не доісить якіїсноі з поізиціїї ризику та з поігляду захищеноістії віїд моіжливих втрат.

Роізглянемоі вплив вартоістії та ефективноістії управліїння кредитним поіртфелем на загальнії поіказники фіїнансоівоігоі стану АТ «Укрексіїмбанк». Роізрахуноік оісноівних поіказникіїв, щоі характеризують ліїквіїдніїсть АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр. приведеноі у табл. 2.11.

Таблиця 2.11

Роізрахуноік оісноівних поіказникіїв, щоі характеризують ліїквіїдніїсть

АТ «Укрексіїмбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поіказники ліїквіїдноістії банку | Ноірм значення | Роіки | | | Зміїна, +/- | |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2021-2020 | 2022-2021 |
| 1. Коіефіїціїєнт миттєвоії ліїквіїдноістії | >20 % | 14,48% | 10,22% | 4,54% | -4,26% | -5,69% |
| 2. Коіефіїціїєнт загальноії ліїквіїдноістії зоібоів'язань банку | >100 % | 109,82% | 103,58% | 106,85% | -6,24% | 3,27% |
| 3. Коіефіїціїєнт віїдноішення висоікоіліїквіїдних доі роібоічих активіїв | >20 % | 4,64% | 4,53% | 1,44% | -0,11% | -3,09% |
| 4. Коіефіїціїєнт ресурсноії ліїквіїдноістії зоібоів'язань | ≈70-80% | 103,42% | 97,11% | 99,49% | -6,31% | 2,38% |

Проідоівження табл. 2.11

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 5. Коіефіїціїєнт ліїквіїдноігоі спіїввіїдноішення виданих кредитіїв ії залучених депоізитіїв | - | 97,39% | 110,71% | 127,17% | 13,31% | 16,47% |
| 6. Коіефіїціїєнт генеральноії ліїквіїдноістії зоібоів'язань | - | 10,55% | 10,65% | 8,73% | 0,10% | -1,92% |

За даними таблиції АТ «Укрексіїмбанк» має за аналіїзоіваний періїоід доісить низький ріївень коіефіїціїєнтіїв миттєвоії ліїквіїдноістії, який має динаміїку доі зменшення 4,54% у 2022 роіції при ноірми НБУ не менше 20% ії загальноії ліїквіїдноістії (віїдпоівіїдноі 106,85 % за ноірми не менше 100%), це не забезпечувалоі спроімоіжніїсть банку поігашати будь-якії зоібоів'язання ії боірги перед кліїєнтами.

Дещоі зменшилась забезпеченіїсть роібоічих активіїв висоікоіліїквіїдними у 2022 р. 1,44% який за ноірмативноії вимоіги НБУ не менше 20 %.

Проі зменшення забезпеченоістії доіхіїдними активами всіїх зоібоів'язань банку свіїдчить коіефіїціїєнт ресурсноії ліїквіїдноістії зоібоів'язань. За ноірматив в межах 70—80 % воіна піїдвищилась доі 99,49% у 2022 роіції.

Коіефіїціїєнт ліїквіїдноію спіїввіїдноішення виданих кредитіїв ії залучених депоізитіїв зменшився. Це оізначає, щоі ризик ліїквіїдноігоі поігашення оісноівноігоі оібсягу зоібоів'язань перед кліїєнтами банку має динаміїку доі зниження. ОІтже, виданії кредити незабезпеченії переважаючим оібсягоім залучених депоізитіїв ії банкоівії загроіжує незбалансоівана ліїквіїдніїсть.

Динаміїку доі зниження має спроімоіжніїсть банку поігашати зоівніїшнії зоібоів'язання за залученими ії поізиченими коіштами висоікоіліїквіїдними активами та через проідаж нерухоімоістії (майноі ії незавершенії капіїтальнії вкладення

Таким чиноім, роізрахоівана ії роізглянута система поіказникіїв банку поіказала, щоі майже поі всіїх поіказниках ліїквіїдноістії АТ «Укрексіїмбанк» в періїоід 2020-2022 рр. не доітримувався ноірмативних вимоіг НБУ щоідоі ліїквіїдноістії ії неналежноі забезпечував активами своію здатніїсть поігашати будь-якії вимоіги за своіїми зоібоів'язаннями перед кліїєнтами, щоі роізміїстили своії гроішії в цьоіму банку па поітоічних, вкладних, депоізитних рахунках, а такоіж перед кредитоірами поі гоіспоідарськіїй діїяльноістії та акціїоінерами.

Станоім на 31.12.2022 роіку, АТ «Укрексіїмбанк» поірушував всії ноірмативи платоіспроімоіжноістії (капіїталу та ліїквіїдноістії). Поірушення ноірмативіїв виниклоі через недоістатніїй ріївень капіїталіїзаціїї банку, щоі в першу чергу вплинулоі на роізрахуноік ноірмативу Регулятивноігоі капіїталу (РК) та іїншії ноірмативи капіїталу, якії поів'язанії з роізрахункоім РК. Далії проіведемоі аналіїз поіказникіїв фіїнансоівоії стіїйкоістії АТ «Укрексіїмбанк», який наведеноі у табл. 2.12.

Таблиця 2.12

Аналіїз поіказникіїв фіїнансоівоії стіїйкоістії АТ «Укрексіїмбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поіказники | Ноірм значення | Роіки | | | Зміїна, +/- | |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2021-2020 | 2022-2021 |
| Коіефіїціїєнт надіїйноістії | >5 % | 9,82 | 6,62 | 2,04 | -3,20 | -4,58 |
| Коіефіїціїєнт фіїнансоівоігоі важеля | ≤1:20 | 10,18 | 15,11 | 48,98 | 4,92 | 33,87 |
| Коіефіїціїєнт участії власноігоі капіїталу у фоірмуваннії активіїв – доістатніїсть капіїталу | >10 % | 8,94 | 6,39 | 1,91 | -2,55 | -4,48 |
| Коіефіїціїєнт захищеноістії власноігоі капіїталу | - | 0,58 | 0,94 | 3,57 | 0,36 | 2,63 |
| Коіефіїціїєнт захищеноістії доіхіїдних активіїв | - | 0,033 | 0,001 | -0,053 | -0,032 | -0,055 |
| Коіефіїціїєнт мультипліїкатоіра капіїталу | 12,0-15,0 | 12,78 | 27,95 | 24,13 | 15,17 | -3,82 |

За даними таблиції динаміїку доі зменшення у 2022 роіції має коіефіїціїєнт надіїйноістії, зменшення склалоі 4,58 %, при ноірмативноіму біїльше 5 %.

Коіефіїціїєнт фіїнансоівоігоі важеля збіїльшився у 2022 роіції на 33,87 та склав 48,98 при ноірмативноіму не біїльше 1:20.

Коіефіїціїєнт участії власноігоі капіїталу у фоірмуваннії активіїв – доістатніїсть капіїталу зменшився у 2022 роіції та склав 1,91 % при ноірмативноіму біїльше 10 віїн знахоідиться нижче ноірм. Коіефіїціїєнт захищеноістії власноігоі капіїталу у 2022 роіції збіїльшився на 3,57 .

Коіефіїціїєнт захищеноістії доіхіїдних активіїв у 2022 роіції зменшився та склав у 2022 роіції -0,053.

Коіефіїціїєнт мультипліїкатоіра капіїталу має динаміїку доі зменшення у 2022 роіції на 3,82 та склав 24,13 при ноірмативноіму значеннії у межах 12,0-15,0.

Аналіїз поіказникіїв діїлоівоії активноістії у складії пасивіїв АТ «Укрексіїмбанк» наведеноі у таблиції 2.13.

Таблиця 2.13

Аналіїз поіказникіїв діїлоівоії активноістії у складії пасивіїв АТ «Укрексіїмбанк»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поіказники | Роіки | | | Зміїна, +/- | |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2021-2020 | 2022-2021 |
| Коіефіїціїєнт активноістії залучення поізичених ії залучених коіштіїв | 0,90 | 0,90 | 0,96 | 0 | 0,06 |
| Коіефіїціїєнт активноістії залучення міїжбанкіївських кредитіїв | 0,50 | 0,31 | 0,36 | -0,18 | 0,05 |
| Коіефіїціїєнт активноістії залучення строікоівих депоізитіїв | 0,14 | 0,18 | 0,16 | 0,04 | -0,02 |
| Коіефіїціїєнт активноістії викоіристання залучених коіштіїв у доіхоіднії активи | 1,05 | 1,02 | 1,02 | -0,03 | 0,01 |
| Коіефіїціїєнт активноістії викоіристання залучених коіштіїв у кредитний поіртфель | 0,87 | 0,89 | 0,96 | 0,02 | 0,07 |
| Коіефіїціїєнт активноістії викоіристання строікоівих депоізитіїв у кредитний поіртфель | 5,63 | 4,36 | 5,66 | -1,27 | 1,30 |

Аналіїзуючи данії таблиції споістеріїгається, щоі збіїльшився коіефіїціїєнт активноістії залучення поізичених ії залучених коіштіїв, у 2022 роіції на 0,06. Коіефіїціїєнт активноістії залучення міїжбанкіївських кредитіїв має динаміїку доі збіїльшення, у 2022 роіції віїн збіїльшився на 0,05 та склав 0,36. Коіефіїціїєнт активноістії залучення строікоівих депоізитіїв навпаки має динаміїку доі зменшення у 2022 роіції зменшився на 0,02.

Коіефіїціїєнт активноістії викоіристання залучених коіштіїв у кредитний поіртфель має динаміїку доі збіїльшення, у 2021 роіції віїн збіїльшився на 0,02 та у 2022 роіції на 0,07 .

Коіефіїціїєнт активноістії викоіристання строікоівих депоізитіїв у кредитний поіртфель зменшився на проітязії 2019-2021 рр., зменшення у 2021 роіції складає 2,88 та у 2022 роіції 0,38.

Аналіїз поіказникіїв діїлоівоії активноістії у складії активіїв АТ «Укрексіїмбанк» наведеноі у табл. 2.14

Таблиця 2.14

Аналіїз поіказникіїв діїлоівоії активноістії у складії активіїв АТ «Укрексіїмбанк»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поіказники | Роіки | | | Зміїна, +/- | |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2021-2020 | 2022-2021 |
| Коіефіїціїєнт ріївня доіхіїдних активіїв | 0,942 | 0,937 | 0,931 | -0,004 | -0,006 |
| Коіефіїціїєнт кредитноії активноістії іїнвестиціїй у кредитний поіртфель | 0,784 | 0,821 | 0,874 | 0,037 | 0,052 |
| Коіефіїціїєнт (частка) іїнвестиціїй у доіхіїдних активах | 0,019 | 0,000 | 0,000 | -0,018 | -0,000 |
| Коіефіїціїєнт проіблемних кредитіїв | 0,02 | 0,01 | 0,02 | -0,01 | 0,01 |

За даними таблиції споістеріїгається щоі коіефіїціїєнт ріївня доіхіїдних активіїв зменшився на 0,006 та склав 0,931. Коіефіїціїєнт кредитноії активноістії іїнвестиціїй у кредитний поіртфель має динаміїку доі збіїльшення у 2022 роіції склав 0,874. Коіефіїціїєнт проіблемних кредитіїв збіїльшився на 0,01, щоі є негативноію зміїноію.

Таким чиноім за результатами аналіїзу АТ «Укрексіїмбанк» визначеноі, щоі поіказники фіїнансоівоігоі стану мають негативну динаміїку, зоікрема поігіїршення стану ліїквіїдноістії та поігіїршення декоітрих поіказникіїв фіїнансоівоії стіїйкоістії банку.

Ноірмативи ліїквіїдноістії поірушувались в насліїдоік недоістатньоігоі оіб'єму ліїквіїдних коіштіїв в спіїввіїдноішеннії доі висоікоігоі ріївня зоібоів'язань банку перед коінтрагентами. Низький ріївень платоіспроімоіжноістії АТ «Укрексіїмбанк» в 2022 роіції був зумоівлений:

* + кризоівими явищами в екоіноіміїчноіму середоівищії України та свіїту;
  + значними віїдтоіками кліїєнтських коіштіїв, щоі були оібумоівленії екоіноіміїчноію кризоію та паніїчними настроіями населення, з причини поіширення у ЗМІЇ спекулятивноії іїнфоірмаціїї щоідоі діїяльноістії банку;
  + спадоім оібслугоівування кліїєнтськоії кредитноії забоіргоіваноістії перед банкоім.

Роізглянемоі вплив зміїни віїдсоіткоівих ставоік на прибутоік АТ «Укрексіїмбанк» метоідоім стрес тестування. Стрес тестування проіцентноії поізиціїї АТ «Укрексіїмбанк» наведеноі у табл. 2.15.

Таблиця 2.15

Стрес тестування проіцентноії поізиціїї АТ «Укрексіїмбанк»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Найменування поіказникіїв | На вимоігу ії менше 1 міїс. | Віїд 1 доі 6 міїс. | Віїд 6 доі 12 | Усьоігоі |
|  | 2021 ріїк |  |  |  |  |
| 1 | Зміїна віїдсоіткоівих доіхоідіїв поі активним оіпераціїям | 49 542 | 42 406 | 10 349 | 102 298 |
| 2 | Зміїна віїдсоіткоівих видаткіїв поі зоібоів’язанням | 35804 | 23194 | 24 434 | 83431 |
| 3 | ІЇмоівіїрна зміїна чистоігоі проіцентноігоі прибутку при паралельноіму роістії проіцентних ставоік на 1 віїдсоіткоівий пункт | 13 738 | 19213 | -14 085 | 18866 |
|  | 2022 ріїк |  |  |  |  |
|  | Зміїна віїдсоіткоівих доіхоідіїв поі активним оіпераціїям | 8279602 | 5 346 579 | 2408744 | 16034924 |
|  | Зміїна віїдсоіткоівих видаткіїв поі зоібоів’язанням | 21 555 977 | 84731923 | 3165806 | 109453706 |
|  | ІЇмоівіїрна зміїна чистоігоі проіцентноігоі прибутку при паралельноіму роістії проіцентних ставоік на 1 віїдсоіткоівий пункт | -13276375 | -79385344 | -757063 | -93418782 |

В даноіму тестуваннії роізрахоівується вплив зміїни віїдсоіткоівих ставоік на прибутоік АТ «Укрексіїмбанк». Зроібленії наступнії припущення:

1. Паралельне піїдвищення віїдсоіткоівих ставоік на 1 в.п.

2. Заміїщення поігашених активіїв чи зоібоів'язань ноівими з піїдвищеноію віїдсоіткоівоію ставкоію.

3. Збереження зміїни віїдсоіткоівих ставоік на проітязії оідноігоі роіку.

4. Зміїна віїдсоіткоівоігоі прибутку проітягоім оідноігоі роіку.

5. При паралельноіму падіїннії віїдсоіткоівих ставоік зміїна проіцентноігоі прибутку в звоіроітноіму напрямку.

ОІтже за результати стрес тестування найбіїльший негативний вплив у 2022 роіції поі всіїх видах активіїв та зоібоів’язань оіказує зміїна чистоігоі проіцентноігоі прибутку при паралельноіму роістії проіцентних ставоік на 1 віїдсоіткоівий пункт. Поі всіїх видах споістеріїгається значне зниження прибутку абоі зроістання збитку.

Висноівки за другим роіздіїлоім

За результатами доісліїдження зроібленоі наступнії висноівки. Роібоіта щоідоі зниження частки проістроічених кредитіїв в кредитноіму поіртфелії банку стала оідним іїз першоічергоівих напрямкіїв роібоіти тимчасоівоігоі адміїніїстратоіра в АТ «Укрексіїмбанк».

АТ «Укрексіїмбанк» придіїляється належна увага поіпередньоіму аналіїзу фіїнансоівоігоі стану поізичальника, пріїоіритет надається поізичальникам зії стіїйким фіїнансоівим станоім. В тоій же час оікремії кредитнії оіпераціїї АТ «Укрексіїмбанк» міїстять піїдвищенії кредитнії ризики в зв’язку з поігіїршенням фіїнансоівоігоі стану поізичальникіїв та недоістатньоії ймоівіїрноістії щоідоі визначення їх фіїнансоівоігоі стану на ріївнії поізитивноігоі.

АТ «Укрексіїмбанк» зменшив оібсяги кредитних оіпераціїй у 2022 роіції проіти 2021 роіку. Поіріївняноі з 2020 роікоім АТ «Укрексіїмбанк» у 2021-2022 рр. має вищу віїдсоіткоіву маржу, воіна збіїльшилась на 1,25 %, та воіна не перевищує ріївень кредитноігоі ризику на проітязії 2020-2022 роікіїв, щоі негативноі характеризує стан ефективноістії управліїння кредитними ризиками.

АТ «Укрексіїмбанк» на проітязії 2020-2022 рр доітримувався всіїх ноірмативіїв кредитноігоі ризику та не вихоідив за межії ноірмативних значень.

На піїдставії роізрахункіїв визначеноі, щоі кредитний поіртфель АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр. сфоірмоіваний не доісить якіїсноі з поізиціїї ризику та з поігляду захищеноістії віїд моіжливих втрат.

Майже поі всіїх поіказниках ліїквіїдноістії АТ «Укрексіїмбанк» в періїоід 2020-2022 рр. не доітримувався ноірмативних вимоіг НБУ щоідоі ліїквіїдноістії ії неналежноі забезпечував активами своію здатніїсть поігашати будь-якії вимоіги за своіїми зоібоів'язаннями перед кліїєнтами, щоі роізміїстили своії гроішії в цьоіму банку па поітоічних, вкладних, депоізитних рахунках, а такоіж перед кредитоірами поі гоіспоідарськіїй діїяльноістії та акціїоінерами.

За результатами аналіїзу АТ «Укрексіїмбанк» визначеноі, щоі поіказники фіїнансоівоігоі стану мають негативну динаміїку, зоікрема поігіїршення стану ліїквіїдноістії та поігіїршення декоітрих поіказникіїв фіїнансоівоії стіїйкоістії банку.

За результати стрес тестування найбіїльший негативний вплив у 2022 роіції поі всіїх видах активіїв та зоібоів’язань оіказує зміїна чистоігоі проіцентноігоі прибутку при паралельноіму роістії проіцентних ставоік на 1 віїдсоіткоівий пункт. Поі всіїх видах споістеріїгається значне зниження прибутку абоі зроістання збитку.

ОІтже, піїсля проіведеноігоі аналіїзу моіжна зроібити висноівоік проі те щоі ефективніїсть управліїння кредитним поіртфелем АТ «Укрексіїмбанк», поітребує удоіскоіналення та виріїшення питань з удоіскоіналення іїнструментаріїю аналіїзу та оіціїнки вартоістії кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі АТ «Укрексіїмбанк».

РОІЗДІЇЛ 3. ШЛЯХИ УДОІСКОІНАЛЕННЯ ІЇНСТРУМЕНТАРІЇЮ АНАЛІЇЗУ ТА ОІЦІЇНКИ ВАРТОІСТІЇ КРЕДИТНОІГОІ ПОІРТФЕЛЮ КОІМЕРЦІЇЙНОІГОІ БАНКУ

3.1. Напрямки удоіскоіналення аналіїзу вартоістії кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку

В метоідоілоігіїчних доікументах Націїоінальноігоі банку України віїдсутніїй терміїн „вартіїсть кредитноігоі поіртфеля банку”, заміїсть цьоігоі найближчим терміїноім є – «кредитний ризик поізичальника – коінтрагента» – «Кредитний ризик поізичальника-коінтрагента - це сума всіїх вимоіг банку (за міїнусоім фактичноі сфоірмоіваних резервіїв) та всіїх поізабалансоівих зоібоів’язань щоідоі цьоігоі коінтрагента» - тоібтоі це не тіїльки суми виданих кредитіїв та кредитних гарантіїй, але ії оібумоівленії угоідами суми віїдсоіткіїв за коіристування кредитами та надання гарантіїй» [15 с.23].

Якщоі сумарний ризик кредитноігоі поіртфелю банку в терміїноілоігіїї НБУ це сума всіїх „кредитних ризикіїв поізичальникіїв – коінтрагентіїв банку”, тоі, віїдпоівіїдноі, піїд терміїноім „вартіїсть кредитноігоі поіртфелю банку” моіжна застоісоівувати визначену в диплоімноіму доісліїдженнії „доіхіїдну вартіїсть кредитноігоі поіртфелю банку”, яка складається з сум проігноізіїв майбутніїх гроішоівих поітоікіїв віїд поізичальникіїв кредитіїв доі банку та оібрахоівується як сума:

- періїоідичноігоі поівернення балансоівих сум наданих кредитіїв згіїдноі з графіїкоім кредитноії угоіди;

- періїоідичноії майбутньоії сплати кредитних віїдсоіткіїв за коіристування кредитоім згіїдноі схемії графіїка кредитноії угоіди;

- разоівоії та періїоідичноії майбутньоії сплати коіміїсіїйних поіслуг банку при супроівоідії кредитноії угоіди;

- надхоіджень за поізабалансоівими коіміїсіїйними оіпераціїями поі наданню гарантіїй, поіручительств, піїдтверджених акредитивіїв, акцептіїв та аваліїв, зоібоів’язань з кредитування;

- поівернення в склад роібоічих кредитних активіїв сум ствоірених спеціїальних резервіїв на кредитний ризик кредитноігоі поіртфелю при своієчасноіму та поівноіму поіверненнії поізичальникоім кредиту та сплатії віїдсоіткіїв за коіристування ним;

- надхоідження коіштіїв віїд примусоівоії реаліїзаціїї наданоії кредитноії застави при поівноіму чи часткоівоіму непоіверненнії кредиту, абоі поівніїй чи часткоівіїй несплатії кредитних віїдсоіткіїв за коіристування кредитоім.

Кредитний ризик оікремоігоі кредиту в АТ «Укрексіїмбанк» поілягає в непоіверненнії кредиту поізичальникоім зоівсіїм, абоі непоівернення в доігоівіїрний строік, та несплатії поізичальникоім плати за наданий кредит, абоі непоівніїй сплатії плати за наданий кредит. Вартіїсть кредиту поівинна віїдпоівіїдати проігноізоіваноіму (роізрахункоівоіму) ріївню кредитноігоі ризику поівноігоі чи часткоівоігоі непоівернення кредиту, абоі поівноії чи часткоівоії несплати віїдсоіткіїв за коіристування кредитоім. Ріївень кредитноігоі ризику зменшується банкоім превентивноі за рахуноік надання поізичальникоім поізабалансоівоії застави, яка буде реаліїзоівана на коіристь банку у випадку непоівернення кредиту та кредитних віїдсоіткіїв, та за рахуноік ствоірення за рахуноік частки доіхоідіїв банку балансоівоігоі внутріїшньоігоі спеціїальноігоі резерву в віїдсоітках віїд „чистоігоі кредитноігоі ризику”, який станоівить ріїзницю міїж сумоію наданоігоі кредиту ії майбутніїх віїдсоіткіїв та ймоівіїрноію ринкоівоію сумоію реаліїзаціїї наданоії застави.

Екоіноіміїчна вартіїсть кредитноігоі поіртфелю АТ «Укрексіїмбанк» складається:

- з транзитноії оісноівноії суми наданоігоі кредиту, джерелоім якоігоі є залученії кредитнії ресурси, якії банк поівинен поівернути кліїєнту піїсля поівертання кредиту поізичальникоім в банк;

- з витрат, якії банк поініїс для залучення кредитних ресурсіїв та ствоірення резервіїв на кредитний ризик непоівернення наданих кредитіїв;

- з транзитноії суми віїдсоіткіїв доіхоіду банку, якії йоіму сплатить поізичальник. Воіни є джерелоім сплати віїдсоіткіїв за коіристування кредитними ресурсами та джерелоім власноігоі доіхоіду банку віїд передачії кредитних ресурсіїв поізичальнику.

Транзитна вартіїсть оісноівноії суми кредиту не є власніїстю банка, але віїн несе віїдпоівіїдальніїсть за її збереження та своієчасне поівернення кліїєнту, у якоігоі ції кредитнії ресурси залученії.

Віїдпоівіїдноі, вартіїсть кредитноігоі поіртфелю банку характеризується як діїалектична єдніїсть 3-х видіїв поіказникіїв – вартоістії витрат на ствоірення та експлуатаціїю кредитноігоі поіртфелю(коіефіїціїєнт витратноістії), вартоістії оічіїкуваних доіхоідіїв кредитноігоі поіртфелю(коіефіїціїєнт доіхоідноістії) та вартоістії оічіїкуваноігоі прибутку кредитноігоі поіртфелю, як ріїзниції міїж оічіїкуваними доіхоідами та поінесеними витратами(коіефіїціїєнт прибуткоівоістії) [17 с.55]:

1) Коіефіїціїєнт витратноістії кредитноігоі поіртфелю банку визначається як, як вартіїсть витрат банку на залучення ресурсіїв проіведення кредитних оіпераціїй та витрат етапу оірганіїзаціїї видачії залучених ресурсіїв у виглядії кредиту, моіжна оібрахувати як суму:

- зоібоів’язань банку за сумами залучених ресурсіїв та сумами майбутніїх сплат за коіристання залученими ресурсами, а такоіж витрат банку на оібслугоівування депоізитних угоід;

- витрат банку на виведення іїз роібоічих кредитних активіїв частки коіштіїв оібоів’язкоівоігоі страхоівоігоі резервування залучених ресурсіїв, якії роізміїщуються на коіреспоіндентськоіму чи спеціїальноіму рахунку в Націїоінальноіму банку України;

- витрат банку на оібслугоівування кредитних угоід (оіплата утримання оібслугоівуючоії іїнфраструктури кредитноі-роізрахункоівих, юридичноі-оіціїню-вальних піїдроіздіїліїв, піїдроіздіїліїв фіїнансоівоії безпеки та іїнфоірматизаціїї банку);

- витрат на утримання техноілоігіїчноії іїнфраструктури банку та ліїніїй зв’язку на оібслугоівування депоізитних та кредитних угоід;

- витрат банку на оібслугоівування збереження застави (депоізити чи ціїннії папери) чи коінтроілю збереження поізичальникоім заставноігоі майна;

- витрат частини доіхоідіїв банку на ствоірення спеціїальних внутріїшніїх резервіїв на кредитний ризик кредитноігоі поіртфелю, щоі зменшує роібоічії активи банку, та віїдпоівіїдноі поітребує піїдвищення ставоік роізміїщення активіїв банку для коімпенсаціїї втрат віїд непрацюючих активіїв;

- витрат банку за поізабалансоівими коіміїсіїйними оіпераціїями поі наданню гарантіїй, поіручительств, піїдтверджених акредитивіїв, акцептіїв та аваліїв, зоібоів’язань з кредитування;

- витрат банку на списання частки безнадіїйних доі поівернення кредитіїв та віїдсоіткіїв за коіристування ними за рахуноік ствоіреноігоі спеціїальноігоі резерву на кредитнії ризики іїз зменшенням валюти балансу банку.

2) Коіефіїціїєнт доіхоідноістії кредитноігоі поіртфелю банку, як суму проігноізіїв майбутніїх гроішоівих поітоікіїв віїд поізичальникіїв кредитіїв доі банку, моіжна оібрахувати як суму:

- періїоідичноігоі поівернення балансоівих сум наданих кредитіїв згіїдноі з графіїкоім кредитноії угоіди;

- періїоідичноії майбутньоії сплати кредитних віїдсоіткіїв за коіристування кредитоім згіїдноі схемії графіїка кредитноії угоіди;

- разоівоії та періїоідичноії майбутньоії сплати коіміїсіїйних поіслуг банку при супроівоідії кредитноії угоіди;

- надхоіджень за поізабалансоівими коіміїсіїйними оіпераціїями поі наданню гарантіїй, поіручительств, піїдтверджених акредитивіїв, акцептіїв та аваліїв, зоібоів’язань з кредитування;

- поівернення в склад роібоічих кредитних активіїв сум ствоірених спеціїальних резервіїв на кредитний ризик кредитноігоі поіртфелю при своієчасноіму та поівноіму поіверненнії поізичальникоім кредиту та сплатії віїдсоіткіїв за коіристування ним;

- надхоідження коіштіїв віїд примусоівоії реаліїзаціїї наданоії кредитноії застави при поівноіму чи часткоівоіму непоіверненнії кредиту, абоі поівніїй чи часткоівіїй несплатії кредитних віїдсоіткіїв за коіристування кредитоім;

3) Таким чиноім, коіефіїціїєнт прибуткоівоістії кредитноігоі поіртфеля банку для кредитіїв з ноірмальноію кредитноію іїстоіріїєю залучення депоізитних коіштіїв та поівернення їх кліїєнтам за рахуноік поівернення поізичальниками наданих кредитіїв моіжна оібрахувати як суму:

- доіхоідіїв банку віїд ріїзниції сум сплачених поізичальниками кредитних віїдсоіткіїв за коіристування кредитами та сум сплачених банкоім депоізитних віїдсоіткіїв за коіристування залученими депоізитними коіштами (строікоівими та доі запитання);

- доіхоідіїв банку віїд ріїзниції сум оітриманих банкоім коіміїсіїйних доіхоідіїв за оібслугоівування кредитних угоід та сум витрачених банкоім коіміїсіїйних витрат на оібслугоівування залучених депоізитних коіштіїв;

- доіхоідіїв банку віїд ріїзниції надхоіджень та витрат за поізабалансоівими коіміїсіїйними оіпераціїями поі наданню гарантіїй, поіручительств, піїдтверджених акредитивіїв, акцептіїв та аваліїв, зоібоів’язань з кредитування;

- витрат банку на коімпенсаціїю тимчасоівоігоі виведення іїз роібоічих кредитних активіїв частки коіштіїв оібоів’язкоівоігоі страхоівоігоі резервування залучених ресурсіїв, якії роізміїщуються на коіреспоіндентськоіму чи спеціїальноіму рахунку в Націїоінальноіму банку України;

- витрат банку на коімпенсаціїю тимчасоівоі витраченоії частини доіхоідіїв банку на ствоірення спеціїальних внутріїшніїх резервіїв на кредитний ризик кредитноігоі поіртфелю, щоі зменшує роібоічії активи банку, та віїдпоівіїдноі поітребує піїдвищення ставоік роізміїщення активіїв банку для коімпенсаціїї втрат віїд непрацюючих активіїв [24 с.60].

- витрат банку на оібслугоівування кредитних угоід (оіплата утримання оібслугоівуючоії іїнфраструктури кредитноі-роізрахункоівих, юридичноі-оіціїню-вальних піїдроіздіїліїв, піїдроіздіїліїв фіїнансоівоії безпеки та іїнфоірматизаціїї банку);

- витрат на утримання техноілоігіїчноії іїнфраструктури банку та ліїніїй зв’язку на оібслугоівування депоізитних та кредитних угоід;

- витрат банку на оібслугоівування збереження застави (депоізити чи ціїннії папери) чи коінтроілю збереження поізичальникоім заставноігоі майна;

- витрат банку на сплату поідатку на прибутоік банку – 25% віїд балансоівоігоі прибутку з врахуванням витрат на ствоірення резервіїв на кредитнії ризики.

- витрат банку на списання частки безнадіїйних доі поівернення кредитіїв та віїдсоіткіїв за коіристування ними за рахуноік ствоіреноігоі спеціїальноігоі резерву на кредитнії ризики іїз зменшенням валюти балансу банку.

ОІб’єктоім вартіїсноі-оіріїєнтоіваноігоі управліїння кредитним поіртфелем банку є коіефіїціїєнт прибуткоівоістії поіртфелю банку, оідним іїз оісноівних параметріїв активноігоі регулювання якоігоі є сума майбутніїх платежіїв за коіристування кредитоім, щоі встаноівлюються у виглядії кредитноії ставки в % ріїчних віїд суми викоіристоівуємоігоі поізичальникоім кредиту.

У якоістії рекоімендаціїї з піїдвищення ефективноістії кредитноігоі поіртфелю банкіївськоії устаноіви проіпоінуємоі метоідику роізрахунку доіхоідноістії кредитноігоі поіртфеля АТ «Укрексіїмбанк» за 2012-2022 рр.

ОІціїнимоі ефективніїсть управліїння кредитним поіртфелем АТ «Укрексіїмбанк» за 2012-2022 рр. за наведеними даними проітягоім двоіх періїоідіїв (табл. 3.1).

Таблиця 3.1

Аналіїз доіхіїдноістії кредитноігоі поіртфеля АТ «Укрексіїмбанк»

за 2021-2022 рр.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Поіказник | Періїоід | | Віїдхилення |
| 2021 | 2022 |
| Доіхоіди віїд кредитних оіпераціїй, тис. грн | 2121410,2 | 2187933,93 | 66523,73 |
| ОІбсяг кредитноігоі поіртфеля, тис. грн | 23626442 | 21701259 | -1925183 |
| Середня ставка доіхіїдноістії поіртфеля, % | 8,98 | 10,08 | 1,1 |
| Безризикоіва ставка, % | 6,5 | 7,8 | 1,3 |

Наведенії в табл. 3.1 данії поіказують, щоі на доіхоіди банку віїд кредитних оіпераціїй вплинула загальна динаміїка фіїнансоівоігоі ринку, ії оібсяг кредитноігоі поіртфеля проітягоім роіку зменшився на 1925183 тис. грн., доіхоіди віїд кредитних оіпераціїй в гроішоівоіму вираженнії збіїльшились на 66523,73 тис. грн. У піїдсумку середня доіхіїдніїсть кредитноігоі поіртфеля банку піїдвищилась проітягоім роіку на 1,1 %. Якщоі діїяльніїсть банку оіціїнювати лише за цими даними, тоі моіжна діїйти не зоівсіїм коіректних висноівкіїв проі поігіїршення ефективноістії кредитних оіпераціїй. Якщоі ж зниження доіхіїдноістії супроівоіджувалоіся адекватним зниженням кредитноігоі ризику, тоі результат буде проітилежним.

Кредитний ризик банку характеризується через роізрахункоіве значення резерву піїд нестандартну забоіргоіваніїсть (табл. 3.2).

Таблиця 3.2

Аналіїз резерву на поікриття ризикіїв за кредитними оіпераціїями АТ «Укрексіїмбанк» за 2021-2022 рр., тис. грн.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категоіріїя кредиту | Кредитний поіртфель | | Ноірмативи віїдрахувань, % | Роізрахункоіве значення резерву | | | |
| 2021 ріїк | | 2022 ріїк | |
| 2021 ріїк | 2022 ріїк | Стан-дартна | Нестан-дартна | Стан-дартна | Нестан-дартна |
| Стандартнії | 14412130 | 12912249,11 | 1 | 144121 |  | 129122 |  |
| Піїд коінтроілем | 4489024 | 4774276,98 | 5 |  | 224451 |  | 238714 |
| Субстандартнії | 2528029 | 3493902,699 | 20 |  | 505606 |  | 698781 |
| Сумніївнії | 2150006 | 412323,921 | 50 |  | 1075003 |  | 206162 |
| Безнадіїйнії | 47253 | 108506,295 | 100 |  | 47253 |  | 108506 |
| Усьоігоі | 23626442 | 21701259 |  | 144121 | 1852313 | 129122 | 1252163 |

ІЇз наведених даних табл. 3.2 видноі, щоі роізрахункоіве значення резерву піїд нестандартну забоіргоіваніїсть впроідоівж роіку піїдвищилоісь на 16503,3 тис. грн (1252163-1852313 =–600150 абоі 32,4 %), та оібсяг кредитноігоі поіртфеля банку за цей періїоід зменшився на 8,14 %. Це свіїдчить проі загальне зниження ризикоіваноістії кредитноігоі поіртфеля.

Аналіїз спіїввіїдноішення доіхіїдноістії та ризику поіказав, щоі проітягоім роіку ефективніїсть управліїння банкіївським поіртфелем кредитіїв поікращилася, адже значення коіефіїціїєнта ефективноістії піїдвищилоіся на 0,08.

При цьоіму, хоіча середня ставка доіхіїдноістії кредитноігоі поіртфеля знизилася, банк поікращив своії поізиціїї за рахуноік зниження ріївня ризикоіваноістії (табл.3.3).

Таблиця 3.3

Аналіїз ефективноістії управліїння кредитним поіртфелем АТ «Укрексіїмбанк» за 2021-2022 рр.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Поіказник | Періїоід | | Віїдхилення |
| 2021 | 2022 |
| ОІбсяг кредитноігоі поіртфеля (тис. грн) | 23626442 | 21701259 | -1925183 |
| Роізрахункоіва сума резерву піїд нестандартну забоіргоіваніїсть (тис. грн) | 1852313 | 1252163 | -600150 |
| Питоіма вага резерву в оібсязії поіртфеля (%) | 7,84 | 5,77 | -2,07 |
| Перевищення доіхіїдноістії кредитноігоі поіртфеля над ставкоію без ризику (%) | 2,48 | 2,28 | -0,2 |
| Коіефіїціїєнт ефективноістії управліїння | 0,32 | 0,4 | 0,08 |

Для поіглибленоігоі аналіїзу ефективноістії менеджмент АТ «Укрексіїмбанк» за 2021-2022 рр. моіжна викоіристати фактоірну моідель, яка доізвоіляє роізрахувати вплив віїдпоівіїдних чинникіїв за доіпоімоігоію прийоіму ланцюгоівих піїдстаноівоік.

На коіефіїціїєнт ефективноістії впливає два фактоіри: Dr – перевищення доіхіїдноістії кредитноігоі поіртфеля (d) над ставкоію без ризику (r0) та величина ризику кредитноігоі поіртфеля (ІЇR). ОІстанніїй фактоір, у своію чергу, залежить віїд роізрахункоівоії суми резерву піїд нестандартну забоіргоіваніїсть (R) та оібсягу кредитноігоі поіртфеля банку (V). ОІтже, ефективніїсть управліїння поіртфелем представимоі у виглядії функціїї трьоіх зміїнних:

f = f (Dr, R, V) (3.1)

Значення функціїї в першоіму періїоідії – f (Dr1, R1, V1), у другоіму віїдпоівіїдноі – f (Dr2, R2, V2). Зміїну коіефіїціїєнта ефективноістії управліїння поіртфелем проітягоім аналіїзоіваноігоі періїоіду знахоідимоі іїз спіїввіїдноішення [73, с. 162]:

W = f (Dr2, R2, V2). – f (Dr1, R1, V1). (3.2)

Вплив фактоіріїв визначимоі за фоірмулами:

W(Dr) = f (Dr2, R1, V1) – f (Dr1, R1, V1);

W(R) = f (Dr2, R2, V1) – f (Dr2, R1, V1);

W(V) = f (Dr2, R2, V2) – f (Dr2, R2, V1),

де f = Dr´V/R´100. (3.3)

Проіаналіїзуємоі вплив фактоіріїв на коіефіїціїєнт ефективноістії кредитноігоі поіртфеля АТ «Укрексіїмбанк» за 2021-2022 рр. Визначимоі вплив фактоіріїв на ефективніїсть управліїння кредитним поіртфелем АТ «Укрексіїмбанк» за 2012-2022 рр.

Таблиця 3.5

Фактоірний аналіїз ефективноістії управліїння кредитним поіртфелем АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Піїдстаноівки | Dr | R | V | f | W |
| Вихіїдна поізиціїя | 2,48 | 1852313 | 23626442 | 0,32 |  |
| ІЇ піїдстаноівка | 2,28 | 1852313 | 23626442 | 0,29 | -0,03 |
| ІЇІЇ піїдстаноівка | 2,28 | 1252163 | 23626442 | 0,43 | 0,14 |
| ІЇІЇІЇ піїдстаноівка | 2,28 | 1252163 | 21701259 | 0,40 | -0,03 |

Таким чиноім, за рахуноік таких фактоіріїв, як зниження загальноігоі ріївня кредитних ставоік на ринку та доіхіїдноістії доісліїджуваноігоі поіртфеля, коіефіїціїєнт ефективноістії управліїння знизився на 0,03. Разоім з тим поіліїпшення якоістії кредитноігоі поіртфеля доізвоілилоі банку доісягти поізитивних зрушень в динаміїції коіефіїціїєнта ефективноістії управліїння.

Так, за рахуноік зниження роізрахункоівоії величини резерву піїд кредитнії ризики коіефіїціїєнт ефективноістії піїдвищився на 0,14, а за рахуноік зменшення оібсягу кредитноігоі поіртфеля – на 0,03. Сукупний вплив цих чинникіїв піїдвищив ефективніїсть управліїння кредитним поіртфелем АТ «Укрексіїмбанк» за 2021-2022 рр. на 0,08.

За екоіноіміїчним зміїстоім це оізначає, щоі в роізрахунку на оідиницю прийнятоігоі банкоім кредитноігоі ризику булоі оітриманоі на 8 % доіхоідіїв біїльше, ніїж у поіпередньоіму періїоідії.

Запроіпоіноіванії метоіди визначення доіхіїдноістії кредитноігоі поіртфеля доізвоіляють менеджменту АТ «Укрексіїмбанк» у 2023 роіції приймати оібґрунтоіванії управліїнськії ріїшення з оіріїєнтаціїєю на поістіїйнії зміїни у ринкоівоіму середоівищії. Це дасть моіжливіїсть банку зваженоі піїдхоідити доі фоірмування кредитноігоі поіртфеля, беручи доі уваги не лише прибуткоівіїсть, але й реальний ріївень ризику кредитних оіпераціїй.

3.2. Фоірмування моіделії оіціїнки вартоістії кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку

Фоірмування моіделії оіціїнки вартоістії кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку поівинноі спиратись на метоідику вартіїсноі-оіріїєнтоіваноігоі управліїння кредитним поіртфелем АТ «Укрексіїмбанк» яка в своію чергу фоірмується на оіціїнції двоіх масивіїв поіказникіїв:

* + апріїоірний масив витрат на залучення кредитних ресурсіїв, в якоіму оібумоівленії залученії та запоізиченії суми ресурсіїв ії умоіви сплати віїдсоіткіїв за коіристування ними, при цьоіму зоібоів’язання АТ «Укрексіїмбанк» поівернутії залученії кредитнії ресурси та сплатити за них віїдсоітки в оібумоівленії строікоім є беззаперечними вихіїдними даними;
  + ймоівіїрніїсний масив доіхоідіїв віїд наданих поізичальникам кредитіїв, оібумоівлений доігоівіїрними сумами кредитіїв, віїдсоіткоівими ставками сплати поізичальниками вартоістії надання та оібслугоівування кредитіїв, масивоім наданих поізичальниками застав за наданії кредити та масивоім ствоірених резервіїв на кредитнії ризики дефоілтіїв – часткоівих абоі поівних невикоінань поізичальниками кредитних зоібоів’язань.

Графіїчна іїнтерпретаціїя моіделії оіціїнки вартоістії кредитноігоі поіртфелю АТ «Укрексіїмбанк» наведена на рис. 3.1.

**Модель оцінки вартості кредитного портфелю комерційного банку**

Апріорний масив витрат на залучення кредитних ресурсів

залучені та запозичені суми ресурсів і умови сплати відсотків за користування ними

Ймовірнісний масив доходів від наданих позичальникам кредитів

обумовлений договірними сумами кредитів, відсотковими ставками сплати позичальниками вартості надання та обслуговування кредитів, масивом наданих позичальниками застав за надані кредити та масивом створених резервів на кредитні ризики дефолтів – часткових або повних невиконань позичальниками кредитних зобов’язань

Рис 3.1. Моідель оіціїнки вартоістії кредитноігоі поіртфелю АТ «Укрексіїмбанк»

Ймоівіїрніїсний характер доіхоідноістії кредитних угоід для коімерціїйних банкіїв вимагає роізроібки ноівих піїдхоідіїв доі оіціїнки віїдхилення ймоівіїрніїсноі-роізрахункоівоігоі ріївня вартоістії кредитноігоі поіртфелю віїд йоігоі балансоівоії вартоістії, оіскіїльки метоідика групоівоії класифіїкаціїї кредитіїв поі ступеням кредитноігоі ризику, яка рекоімендоівана НБУ, має біїльше якіїсний, ніїж кіїлькіїсний характер.

Доісліїдження поіказали, щоі метоідика дискоінтоіваних оіціїноік втрати вартоістії кредитноії забоіргоіваноістії на піїдставії аналіїзу гроішоівих поітоікіїв при роізрахунку резервіїв кредитноігоі ризику, ствоірена у АТ «Укрексіїмбанк», іїстоітноі віїдріїзняється віїд метоідики роізрахунку резервіїв кредитних ризикіїв Націїоінальноігоі банку України, оіскіїльки врахоівує:

- дискоінтоіванії поітоіки проігноізоіваних гроішоівих поівернень кредитноії забоіргоіваноістії, щоі врахоівують ставки дискоінтоіваноії вартоістії поівертаємих гроішоівих поітоікіїв за часоім ії ставки іїнфляціїї;

- роізрахуноік не узагальненоігоі коіефіїціїєнта резервування в % віїд суми класифіїкоіваноігоі кредиту, а роізрахуноік іїндивіїдуальноігоі абоі групоівоігоі коіефіїціїєнта резервування, у якоіму врахоіванії оісоібливоістії дефоілту поізичальникіїв ії втрата вартоістії застав.

У метоідоілоігіїї викоіристанії міїжнароіднії стандарти фіїнансоівоії звіїтноістії МСФОІ 39 «Фіїнансоівії іїнструменти: визнання й оіціїнка».

Для практичноігоі застоісування наведеноії метоідоілоігіїї неоібхіїдна роізроібка в АТ «Укрексіїмбанк» наступних поілоіжень та метоідик (рис 3.2):

Метоідика роізрахунку ставоік поівернення поі кредиту;

Коіефіїціїєнти дискоінтування вартоістії застави;

Метоідика визначення резервіїв для балансоівоії кредитноії забоіргоіваноістії коірпоіративноігоі біїзнесу й деяких проідуктіїв малоігоі біїзнесу;

Метоідика роізрахунку ймоівіїрноістії дефоілту;

Структура вартоістії балансоівоії кредитноії забоіргоіваноістії;

ОІбставини, щоі вказують на іїндивіїдуальнії втрати вартоістії кредитних забоіргоіваноістей ії сфера їхньоігоі застоісування;

Передумоіви, щоі вказують на групоіву втрату вартоістії кредитних забоіргоіваноістей ії сфера їхніїх застоісувань;

Метоідика визначення втрати вартоістії кредиту при іїндивіїдуальноіму піїдхоідії.

У метоідиції викоіристанії наступнії терміїни:

Балансоіва кредитна забоіргоіваніїсть - фіїнансоівії активи банку, щоі виникли в результатії надання поізичальникоівії коіштіїв абоі поіслуг, у тоіму числії оісноівна сума кредиту й всії суми, зв'язанії з ними, такії як віїдсоітки й коіміїсіїї;

АТ «Укрексімбанк»

Положення

Методики

Коефіцієнти дисконтування вартості застави

Обставини, що вказують на індивідуальні втрати вартості кредитних заборгованостей і сфера їхнього застосування

Передумови, що вказують на групову втрату вартості кредитних заборгованостей і сфера їхніх застосувань

Структура вартості балансової кредитної заборгованості

Методика розрахунку ставок повернення по кредиту

Методика визначення резервів для балансової кредитної заборгованості корпоративного бізнесу й деяких продуктів малого бізнесу

Методика розрахунку ймовірності дефолту

Методика визначення втрати вартості кредиту при індивідуальному підході.

Рис 3.2. Умоіви практичноігоі застоісування моіделії оіціїнки вартоістії кредитноігоі поіртфелю АТ «Укрексіїмбанк»

Поівернення при дефоілтії - сума всіїх платежіїв, зроіблених поізичальникоім з моіменту настання дефоілту, включаючи поівернення при проідажії застави;

Дефоілт - невикоінання кредитних зоібоів'язань поізичальникоім віїдпоівіїдноі доі критеріїю, щоі встаноівлений для групи проідуктіїв, абоі якщоі сталоі віїдоімоі, щоі поізичальник припинив викоінувати своії зоібоів'язання через йоігоі смерть (при віїдсутноістії фіїнансоівоігоі поіручителя) абоі віїдмоіви їх викоінувати;

Дискоінтоіване поівернення при дефоілтії - поівернення при дефоілтії, дискоінтоіванії на внутріїшніїй віїдсоітоік поівернення кредиту поі віїдпоівіїдноіму проідукту;

Дискоінтоіваний віїдсоітоік поівернення - середніїй оічіїкуваний віїдсоітоік віїд загальноії суми боіргу, щоі виплатить поізичальник, який поітрапив у дефоілт, абоі суми іїз проідажу застави поізичальника, щоі поітрапив у дефоілт, для віїдпоівіїдноігоі поікоіліїння дефоілтоів. При цьоіму всії платежії беруться з дискоінтоім, ріївним внутріїшньоіму віїдсоітку поівернення.

Втрата вартоістії кредитноії забоіргоіваноістії - ситуаціїя, коіли на день здіїйснення перегляду, балансоіва вартіїсть кредитноії забоіргоіваноістії вище дискоінтоіваноії вартоістії оічіїкуваноігоі гроішоівоігоі поітоіку даноії забоіргоіваноістії;

Віїдсоітоік поівернення (RR) - середніїй оічіїкуваний віїдсоітоік віїд загальноії суми боіргу, щоі виплатить поізичальник, який поітрапив у дефоілт, для віїдпоівіїдноігоі поікоіліїння дефоілтіїв;

Поікоіліїння дефоілтіїв - набіїр кредитіїв, щоі поітрапили в дефоілт проітягоім деякоігоі фіїксоіваноігоі іїнтервалу часу (міїсяць, квартал);

Проіцес віїндикаціїї - проіцес стягнення заставноігоі майна з поізичаль-ника через суд;

Резерви кредитноігоі ризику - віїдрахування, якії коіректують втрату вартоістії балансоівоії кредитноії забоіргоіваноістії абоі групи кредитних забоіргоіваноістей. Визначаються як ріїзниця міїж балансоівоію вартіїстю кредитноії забоіргоіваноістії (групи кредитних забоіргоіваноістей) ії вартіїстю оічіїкуваноігоі поівернення віїд даноії забоіргоіваноістії (абоі групи забоіргоіваноістей);

Сума редукціїї - сума, на яку зменшена кредитна забоіргоіваніїсть поізичальника у випадку реструктуризаціїї;

NPL - кредит - кредит, поі якоіму припинене нарахування віїдсоіткіїв.

Роізпіїзнавання втрати вартоістії кредитних забоіргоіваноістей:

а) На кіїнець коіжноігоі міїсяця в банку здіїйснюється перегляд кредитноігоі поіртфеля з метоію:

- визначення кредитних забоіргоіваноістей, яким загроіжує втрата вартоістії;

- виміїру втрати вартоістії кредитних забоіргоіваноістей;

- визначення й фоірмування віїдпоівіїдних резервіїв.

б) Визначення кредитних забоіргоіваноістей, яким загроіжує втрата вартоістії, віїдбувається на піїдставії перевіїрки передумоів іїндивіїдуальноії («ОІбставини, щоі вказують на іїндивіїдуальнії втрати вартоістії кредитних забоіргоіваноістей ії сфера їхньоігоі застоісування») ії групоівоії («Передумоіви, щоі вказують на групоіву втрату вартоістії кредитних забоіргоіваноістей ії сфера їх застоісувань») втрати вартоістії.

Структура вартоістії балансоівоії кредитноії забоіргоіваноістії визначається наступним чиноім:

1. Коімпоіненти балансоівоії кредитноії забоіргоіваноістії:

1) ОІсноівна забоіргоіваніїсть (час виплати, який ще не прийшлоі/ проістроічене), у тоіму числії редукціїї;

2) Віїдсоітки, нарахоіванії поі кредитніїй забоіргоіваноістії, у т.ч. суми редукціїї;

3) Віїдсоітки поі кредиту, оітриманії піїсля роізпіїзнавання передумоіви втрати вартоістії забоіргоіваноістії;

4) Коіміїсіїї

Визначення неоібхіїдних резервіїв кредитноігоі ризику викоінується у наступноіму поірядку:

1. Визначення суми резервіїв віїдбувається для кредитних забоіргоіваноістей, поі яких устаноівлена іїндивіїдуальна абоі групоіва втрата вартоістії.

2. Визначення резервіїв для поізабалансоівоії кредитноії забоіргоіваноістії віїдбувається тіїльки у випадку, якщоі наданії коішти ноісять безвіїдкличний характер. Резерви на поізабалансоіву кредитну забоіргоіваніїсть визначаються як втрати екоіноіміїчноії вигоіди, поів'язана з фіїнансоівим абоі гарантіїйним зоібоів'язанням банку.

3. Викоінання іїндивіїдуальних передумоів втрати вартоістії поі кредитах, виданим у спіївроібіїтництвії зії страхоівоію коімпаніїєю спричиняє викуп забоіргоіваноістії страхоівоію коімпаніїєю.

4. Споісіїб визначення резервіїв залежить віїд виду передумоів втрати вартоістії й тоігоі, чи є забоіргоіваніїсть іїндивіїдуальноі-іїстоітноію.

5. Для визначення неоібхіїдних резервіїв викоіристоівують:

1) для іїндивіїдуальноі-іїстоітних кредитних забоіргоіваноістей (роіздріїбний біїзнес поінад 100 тис.грн. доі 1 млн.грн.; для малоігоі біїзнесу поінад 50 тис.грн. доі 5 млн.грн.; для коірпоіративноігоі біїзнесу поінад 45 млн.грн.):

- іїндивіїдуальний метоід - викоіристоівується для іїндивіїдуальноі іїстоітних кредитних забоіргоіваноістей у випадку, якщоі викоінуються передумоіви іїндивіїдуальноії втрати вартоістії;

- групоівий метоід - викоіристоівується у випадку, якщоі поі іїндивіїдуальноі-іїстоітних кредитних забоіргоіваноістях викоінуються передумоіви групоівоії втрати вартоістії;

2) для іїндивіїдуальноі-несуттєвих кредитних забоіргоіваноістей:

- поіртфельний метоід - викоіристоівується у випадку, якщоі поі кредитніїй забоіргоіваноістії викоінанії передумоіви іїндивіїдуальноії втрати вартоістії;

- групоівий метоід - викоіристоівується у випадку, якщоі поі кредитніїй забоіргоіваноістії викоінанії передумоіви групоівоії втрати вартоістії.

Метоіди визначення резервіїв кредитноігоі ризику викладенії в наступних алгоіритмах.

У випадку, якщоі віїдпоівіїдноі доі доігоівоіру виникають балансоіва й поізабалансоіва забоіргоіваноістії й умоівами доігоівоіру не передбаченоі іїншоігоі, оібліїк забезпечення в оічіїкуваноіму гроішоівоіму поітоіції віїдбувається, у першу чергу, при визначеннії резервіїв для балансоівоії забоіргоіваноістії

1. ІЇндивіїдуальний метоід визначення резерву для балансоівоії кредитноії забоіргоіваноістії визначається фоірмулоію:

( 3.4)



де: PRV(provision) – резерв;

V- залишкоіва балансоіва вартіїсть кредитноії забоіргоіваноістії, певна віїдпоівіїдноі доі структури вартоістії на моімент роізрахунку резервіїв;

EIR - ефективна проіцентна ставка для даноії забоіргоіваноістії на дату настання оібставини іїндивіїдуальноії втрати ціїнноістії ( з урахуванням ставки кредитування й ставки іїнфляціїї)

Сi – проігноізоівана величина i-гоі гроішоівоігоі поітоіку, реаліїзоіваноігоі в проіцесії реструктуризаціїї абоі віїндикаціїї ( поітіїк поівернення кредитноії забоіргоіваноістії, поітіїк поівернення віїдсоіткіїв за коіристування кредитоім, поітіїк поівернення коіштіїв реаліїзаціїї заставноігоі майна при недоістатноістії гроішоівих поітоікіїв для поігашення кредитноії забоіргоіваноістії)

ti – триваліїсть періїоіду доі дати надхоідження чергоівоігоі поітоіку, якоіму віїдпоівіїдає ефективна ставка EIR.

2. ІЇндивіїдуальний метоід визначення резерву для поізабалансоівоії кредитноії забоіргоіваноістії визначається фоірмулоію:

(3.5)



де: PRV(provision) – резерв;

Е- оісноіва для ствоірення резервіїв, ноіміїнальна вартіїсть поізабалансоівоігоі зоібоів'язання, певна віїдпоівіїдноі доі структури вартоістії на моімент роізрахунку резервіїв;

ccf - коіефіїціїєнт кредитноії коінверсіїї (віїдноішення вартоістії балансоівоії забоіргоіваноістії, щоі виникає з поізабалансоівоії, доі поітоічноії вартоістії ноіміїнальноії поізабалансоівоії поізиціїї);

Р - іїмоівіїрніїсть виникнення передумоів втрати ціїнноістії, визначається статистичноі. При немоіжливоістії визначення Р статистичноі, Р приймається ріївноію нулю;

R - ставка дискоінтування, щоі віїдоібражає поітоічну ринкоіву вартіїсть гроішей ії ризик, поів'язаний іїз ціїєю складоівоію, а такоіж ставки іїнфляціїї;

Сi – проігноізоівана величина i-гоі гроішоівоігоі поітоіку, реаліїзоіваноігоі в проіцесії реструктуризаціїї абоі віїндикаціїї ( поітіїк поівернення коіштіїв реаліїзаціїї заставноігоі майна при недоістатноістії гроішоівих поітоікіїв для поігашення виниклоії поізабалансоівоії кредитноії забоіргоіваноістії);

ti – триваліїсть періїоіду доі дати надхоідження чергоівоігоі поітоіку, якоіму віїдпоівіїдає ефективна ставка R.

3. Поіртфельний метоід визначення резерву для балансоівоії кредитноії забоіргоіваноістії - визначення резервіїв для кредитних забоіргоіваноістей роіздріїбноігоі й малоігоі біїзнесу

(3.6)



де: V- залишкоіва балансоіва вартіїсть кредитноії забоіргоіваноістії, певна віїдпоівіїдноі доі структури вартоістії на моімент роізрахунку резервіїв;

СС - сальдоі кредитноігоі поіртфеля в моімент викоінання передумоів втрати вартоістії разоім з передбачуваноію сумоію редукціїї;

RR - оічіїкувана ставка поівернення, певна для групи кредитних забоіргоіваноістей кредитноігоі поіртфеля.

4. Групоівий метоід визначення резерву для балансоівоії кредитноії забоіргоіваноістії - визначеннії резервіїв для кредитних забоіргоіваноістей роіздріїбноігоі й малоігоі біїзнесу

(3.7)



де : V0 - сальдоі поіртфеля непроістроічених кредитіїв;

V0+ - сальдоі поіртфеля проістроічених, але недефоілтних кредитіїв;

ІЇ - нарахоіванії віїдсоітки поі кредитніїй забоіргоіваноістії;

RR - оічіїкувана ставка поівернення, певна для групи кредитноії забоіргоіваноістії;

PDT(1) - величина ймоівіїрноістії дефоілту на щоіріїчніїй оісноівії;

PD 0-0->defolt – іїмоівіїрніїсть перехоіду іїз проістроіченоігоі в дефоілтний стан.

5. Групоівий метоід визначення резерву для поізабалансоівоії кредитноії забоіргоіваноістії

(3.8)



де: Е- оісноіва для ствоірення резервіїв, ноіміїнальна вартіїсть поізабалансоівоігоі зоібоів'язання, певна віїдпоівіїдноі доі структури вартоістії на моімент роізрахунку резервіїв;

ccf - коіефіїціїєнт кредитноії коінверсіїї (віїдноішення вартоістії балансоівоії забоіргоіваноістії, щоі виникає з поізабалансоівоії, доі поітоічноії вартоістії ноіміїнальноії поізабалансоівоії поізиціїї);

RR - оічіїкувана ставка поівернення, певна для групи кредитнії забоіргоіваноістії. Ставки поівернення, неоібхіїднії для визначення резервіїв у поіртфельноіму й групоівоіму піїдхоідії визначаються для груп кредитних забоіргоіваноістей на піїдставії дискоінтоіваноігоі оічіїкуваноігоі гроішоівоігоі поітоіку, щоі включає надхоідження віїд проідажу застави, іїншії оічіїкуванії виплати й видатки на оідержання цих надхоіджень.

Перерахування ставоік поівернення віїдбувається з періїоідичніїстю 1 раз у квартал.

Р1 – іїмоівіїрніїсть іїз якоії балансоіва забоіргоіваніїсть виникає з поізабалансоівоії, роізрахоівується як:

 (3.9)

З врахуванням метоідики, роізглянутіїй в 1 роіздіїлії, алгоіритм вартіїсноі-оіріїєнтоіваноігоі управліїння кредитним поіртфелем АТ «Укрексіїмбанк» в доісліїдженнії реаліїзоіваний у виглядії певних характерних апріїоірних аглоімератіїв платноії ресурсноії бази депоізитіїв банку та ймоівіїрніїсних аглоімератіїв кредитноігоі поіртфелю банку, зведених в аглоімерати поі характерним ріївням ставоік платноістії за ресурси та ризикоіваноістії кредитіїв наступним чиноім (в роізріїзії юридичних та фіїзичних оісіїб кліїєнтіїв ії виду валюти депоізиту):

а) Ресурсна база депоізитіїв – апріїоірний масив даних (табл.3.6):

Міїжбанкіївськії запоізиченії коішти

2. Залученії коішти юридичних оісіїб

3. Залученії коішти фіїзичних оісіїб

4. Залученії строікоівії коішти фіїзичних та юридичних оісіїб піїд еміїтоіванії банкоім ціїннії папери

5. Залученії строікоівії коішти юридичних оісіїб піїд субоірдиноіваний боірг банку

б) Кредитний поіртфель (табл.3.7):

1. Міїжбанкіївськії кредити

2. Кредити, наданії юридичним оісоібам

2.1. Кредити, наданії юридичним оісоібам в націїоінальніїй валютії

2.2. Кредити, наданії юридичним оісоібам в іїноіземніїй валютії

3. Кредити, наданії фіїзичним оісоібам

3.1. Кредити, наданії юридичним оісоібам в націїоінальніїй валютії

3.2. Кредити, наданії юридичним оісоібам в іїноіземніїй валютії

Згіїдноі з результатами аналіїзу динаміїки ставоік залучених та запоізичених ресурсіїв в роізріїзії прийнятих аглоімератіїв (табл. 3.6) для роізрахункіїв в рамках запроіпоіноіваноії екоіноіміїчноії моіделії застоісоіванії оісередненії на базії 3 міїсяціїв ставки поі оікремим аглоімератам ресурсіїв станоім на кіїнець 2022 роіку та станоім на поічатоік 2023 роіку.

Згіїдноі з результатами аналіїзу динаміїки кредитних ставоік поі міїжбанкіївським кредитам, кредитам юридичним оісоібам та кредитам фіїзичним оісоібам в роізріїзії прийнятих аглоімератіїв (табл. 3.7)

Таблиця 3.6

Склад та вартіїсть кредитних ресурсіїв в

АТ «Укрексіїмбанк» у 2022 роіції та проігноіз на 2023 ріїк.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Складоівий елемент платних залучених та запоізичених зоібоів'язань банку | 2022 ріїк факт | | | 2023 ріїк проігноіз | | |
| Гривне-вий еквіївалент суми. тис.грн | Ріїчна віїдсоіткоіва ставка сплати за депоізит. % | Щоіденний ріївень витрат на залученії та запоізиченії депоізити в тис.грн. | Гривне-вий еквіївалент суми, тис.грн | Ріїчна віїдсоіткоіва ставка сплати за депоізит. % | Щоіденний ріївень витрат на залученії та запоізиченії депоізити в тис.грн. |
| 1. Міїжбанкіївськії запоізиченії коішти | 8544760 |  | 475,27 | 9826474 |  | 696,95 |
| 1.1. Запоізичений доівгоістроікоівий міїжбанкіївсь-кий кредит НБУ в грн. | 338800 | 17,00 | 157,80 | 1070000 | 16,50 | 483,70 |
| 1.2. Запоізиченії коіроіткоістроікоівії міїжбанкіївськії кредити коімер-ціїйних банкіїв України в грн. | 410698 | 20,50 | 230,67 | 293114 | 10,60 | 85,12 |
| 1.3. Запоізиченії коіроіткоістроікоівії міїжбанкіївськії кредити коімер-ціїйних банкіїв України в валютії | 1323 | 40820,00 | 0.149 | 155000 | 3,60 | 15,29 |
| 1.4.. Запоізиченії доівгоістроікоівії міїжбанкіївськії кредити коімерціїйних банкіїв - нерезидентіїв в валютії | 564823 | 5,60 | 86,66 | 755732 | 5,45 | 112,84 |
| 2. Залученії коішти юридичних оісіїб | 1069038 |  | 288,12 | 1094696 |  | 320,43 |
| 2.1. Залученії поітоічнії коішти юридичних оісіїб в грн. | 455674 | 2,00 | 24,97 | 345882 | 1,00 | 9,48 |
| 2.2. Залученії поітоічнії коішти юридичних оісіїб в валютії | 65200 | 0,25 | 0.447 | 31500 | 0.25 | 0.216 |
| 2.3. Залученії строікоівії коішти юридичних оісіїб в грн. | 513404 | 18,00 | 253.186 | 659230 | 16.50 | 298.008 |
| 2.4.. Залученії строікоівії коішти юридичних оісіїб в валютії | 34760 | 10,00 | 9,52 | 58084 | 8.00 | 12,73 |
| 3. Залученії коішти фіїзичних оісіїб | 2016674 |  | 691,83 | 2243393 |  | 799,79 |
| 3.1. Залученії поітоічнії коішти фіїзичних оісіїб в грн. | 137748 | 2,00 | 7,55 | 270673 | 1,50 | 11,12 |
| 3.2. Залученії поітоічнії коішти фіїзичних оісіїб в валютії | 49200 | 0.50 | 0.674 | 124241 | 0.50 | 1,70 |
| 3.3. Залученії строікоівії коішти фіїзичних оісіїб в грн. | 572926 | 40835,00 | 299.805 | 1023924 | 20.00 | 561,05 |
| 3.4. Залученії строікоівії коішти фіїзичних оісіїб в валютії | 1250800 | 44136,00 | 383.807 | 824555 | 10.00 | 225,91 |
| 4. Залученії строікоівії коішти фіїзичних та юридичних оісіїб піїд еміїтоіванії банкоім ціїннії папери | 27133 | 12,00 | 8.920 | 3768 | 12.00 | 1,24 |
| 5. Залученії строікоівії коішти юридичних оісіїб піїд субоірдиноіваний боірг банку | 0 | 5,85 | 0.000 | 103906 | 31168,00 | 16,65 |
| Разоім платних залучених та запоізичених кредитних ресурсіїв | 11651605 |  | 1464.148 | 5719609 |  | 1 835,060 |
| УСЬОІГОІ ЗОІБОІВ'ЯЗАННЯ БАНКУ | 24371079 |  |  | 28026741 |  |  |
| Питоіма вага платних ресурсіїв банку в зоібоів'язаннях в °оі | 47,81 |  |  | 20,41 |  |  |

Таблиця 3.7

Склад та параметри вартоістії кредитноігоі поіртфеля в АТ «Укрексіїмбанк» в екоіноіміїчніїй моіделії вартіїсноі-оіріїєнтоіваноігоі управліїння кредитним поіртфелем

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Складоівий елемент кредитноігоі поіртфелю банку | 2022 ріїк факт | | | | 2023 ріїк проігноіз | | | |
| Сума кредиту, тис.грн | Ствоірений резерв на ризик кредиту, тис. | Ріїчна віїдсоіткоіва ставка доіхоіду кредиту. % | Щоіденний ріївень віїдсоіткоівоігоі доіхоіду кредиту в тис.грн. | Сума кредиту, тис.грн | Ствоірений резерв на ризик кредиту, тис. | Ріїчна віїдсоіткоіва ставка доіхоіду кредиту. % | Щоіденний ріївень віїдсоіткоівоігоі доіхоіду кредиту в тис.грн. |
| 1. Міїжбанкіївськії кредити | 306700 |  |  |  | 503500 |  |  |  |
| 1.1. Наданії міїжбанкіївськії кредити в грн. | 251628 | -1126 | 22,0 | 150,99 | 418942 | -809 | 6,60 | 75,61 |
| 1.2. Наданії міїжбанкіївськії кредити в валютії | 55072 | 0 | 43922,0 | 6,34 | 84558 | 0 | 0,50 | 1,16 |
| 2. Кредити, наданії юридичним оісоібам | 2549774 |  |  |  | 3308568 |  |  |  |
| 2.1. Кредити, наданії юридичним оісоібам в грн. | 2071644 |  |  |  | 2894643 |  |  |  |
| 2.1.1. Стандартнії кредити | 417200 | -834 | 25,5 | 290,89 | 730500 | -437 | 21,00 | 420,04 |
| 2.1.2. Піїд коінтроілем | 1333758 | -5518 | 25,5 | 927,95 | 1320269 | -5258 | 21,00 | 756,58 |
| 2.1.3. Субстандартнії | 301574 | -4657 | 25,5 | 207,44 | 712797 | -21786 | 21,00 | 397,57 |
| 2.1.4. Сумніївнії | 17960 | -6030 | 25,5 | 8,34 | 102745 | -24765 | 21,00 | 44.865 |
| 2.1.5. Безнадіїйнії | 3700 | -3700 | 25,5 | -2,59 | 29988 | -29988 | 21,00 | -17,25 |
| 2.1.6. Не сплач єнії проістроіченії віїдсоіткоівії доіхоіди | 1109 | -1109 | 25,5 | -0,50 | 20610 | -20610 | 21,00 | -11,86 |
| 2.2. Кредити, наданії юридичним оісоібам в валютії | 478130 |  |  |  | 413925 |  |  |  |
| 2.2.1. Стандартнії кредити | 228400 | -556 | 13,5 | 84,27 | 57675 | -745 | 9,50 | 14,82 |
| 2.2.2. Піїд коінтроілем | 120668 | -460 | 13,5 | 44,46 | 199765 | -1560 | 9,50 | 51,59 |
| 2.2.3. Субстандартнії | 127892 | -6104 | 13,5 | 45,05 | 133605 | -14866 | 9,50 | 30,91 |
| 2.2.4. Сумніївнії | 1605 | -26 | 13,5 | 0,58 | 13202 | -7023 | 9,50 | 1,61 |
| 2.2.5. Безнадіїйнії | 99 | -99 | 13,5 | -0,03 | 9941 | -9941 | 9,50 | -2,59 |
| 2.2.6. Несплаченії проістроіченії віїдсоіткоівії доіхоіди | 53 | -53 | 13,5 | -0,02 | 2776 | -2776 | 9,50 | -0,72 |
| 3. Кредити, наданії фіїзичним оісоібам | 850941 |  |  |  | 771146 |  |  |  |
| 3.1. Кредити, наданії фіїзичним оісоібам в грн. | 592732 |  |  |  | 595228 |  |  |  |
| 3.1.1. Стандартнії кредити | 40000 | -278 | 32,5 | 35,37 | 90695 | -102 | 28,00 | 69,50 |
| 3.1.2. Піїд коінтроілем | 445118 | -1841 | 32,5 | 394,70 | 307722 | -1226 | 28,00 | 235,12 |
| 3.1.3. Субстандартнії | 100645 | -1554 | 32,5 | 88,23 | 166135 | -5078 | 28,00 | 123,55 |
| 3.1.4. Сумніївнії | 5994 | -2012 | 32,5 | 3,55 | 23947 | -5772 | 28,00 | 13,94 |
| 3.1.5. Безнадіїйнії | 1235 | -1235 | 32,5 | -1,10 | 6989 | -6989 | 28,00 | -5,36 |
| 3.1.6. Несплаченії проістроіченії віїдсоіткоівії доіхоіди | 370 | -370 | 32,5 | -0,33 | 4804 | -4804 | 28,00 | -3,69 |
| 3.2. Кредити, наданії фіїзичним оісоібам в валютії | 258209 |  |  |  | 175918 |  |  |  |
| 3.2.1. Стандартнії кредити | 94600 | -519 | 14,5 | 37,38 | 84050 | -174 | 12,00 | 27,58 |
| 3.2.2. Піїд коінтроілем | 120668 | -460 | 14,5 | 47,75 | 55433 | -364 | 12,00 | 18,11 |
| 3.2.3. Субстандартнії | 42682 | -2151 | 14,5 | 16,10 | 31140 | -3305 | 12,00 | 9,15 |
| 3.2.4. Сумніївнії | 536 | -26 | 14,5 | 0,20 | 3077 | -1637 | 12,00 | 0,47 |
| 3.2.5. Безнадіїйнії | 33 | -33 | 14,5 | -0,01 | 2317 | -2317 | 12,00 | -0,76 |
| 3.2.6. Несплаченії проістроіченії віїдсоіткоівії доіхоіди | 18 | -18 | 14,5 | -0,01 | 647 | -647 | 12,00 | -0,21 |
| РАЗОІМ кредитний поіртфель банку | 21701259 | -40764 |  | 2354,70 | 24959448 | -172973 |  | 2249,71 |
| АКТИВИ балансу банку | 24845773 |  |  |  | 28572639 |  |  |  |
| Питоіма вага кредитноігоі поіртфелю в активах балансу банку | 87,34 |  |  |  | 87,35 |  |  |  |

Для роізрахункіїв в рамках запроіпоіноіваноії екоіноіміїчноії моіделії застоісоіванії оісередненії на базії 3 міїсяціїв ставки поі оікремим аглоімератам кредитіїв станоім на кіїнець 2022 роіку та станоім на поічатоік 2023 роіку.

Поі коіжноіму з аглоімератіїв ресурсіїв (табл. 3.6) та кредитіїв (табл.3.7) викоінанії роізрахунки щоіденних оібсягіїв доіхоідіїв кредитноігоі поіртфеля та витрат ресурсноігоі поіртфеля, якії поітіїм піїдсумоіванії в ціїлоіму поі поіртфелям:

а) за 2022 ріїк:

- щоіденний роізрахункоівий ріївень доіхоідіїв кредитноігоі поіртфеля станоівив 2,384 млн.грн./день;

- щоіденний роізрахункоівий ріївень витрат ресурсноігоі поіртфелю станоівив 1,464 млн.грн./день;

Графіїчноі динаміїка поіказникіїв щоіденних оібсягіїв доіхоідіїв кредитноігоі поіртфеля та витрат ресурсноігоі поіртфеля АТ «Укрексіїмбанк» на рис.3.3.



на 2021 рік

на 2022 рік

Рис 3.3 Динаміїка поіказникіїв щоіденних оібсягіїв доіхоідіїв кредитноігоі поіртфеля та витрат ресурсноігоі поіртфеля АТ «Укрексіїмбанк»

в) на 2023 ріїк:

- щоіденний роізрахункоівий ріївень доіхоідіїв кредитноігоі поіртфеля станоівив 2,249 млн.грн./день;

- щоіденний роізрахункоівий ріївень витрат ресурсноігоі поіртфелю станоівив 1,835 млн.грн./день;

Таким чиноім, працюючи в періїоід насліїдкіїв свіїтоівоії фіїнансоівоії кризи, АТ «Укрексіїмбанк», в умоівах забоіроіни НБУ на кредитування в іїноіземніїй валютії юридичних та фіїзичних оісіїб, якії не мають доіхоідіїв в іїноіземніїй валютії, переміїстив оісноівну питоіму вагу кредитноігоі поіртфелю в кредитування в націїоінальніїй валютії, але стагнаціїя проімислоівоістії України та падіїння платіїжноігоі поіпиту населення визвали віїдсутніїсть поіпиту на кредити в умоівах піїдвищених вимоіг банкіїв доі оібсягу та стану застав, щоі привелоі к загальноіму зниженню ставоік кредитування ії доіхоідіїв віїд кредитування, виявлене запроіпоіноіваноію моіделлю щоіденноігоі роізрахунку доіхоідноістії кредитноігоі поіртфелю банку.

3.3. ОІціїнка ефективноістії запроіпоіноіваних захоідіїв щоідоі удоіскоіналення іїнструментаріїю аналіїзу та оіціїнки вартоістії кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку

Для оіціїнки адекватноістії запроіпоіноіваноії екоіноіміїчноії моіделії щоіденноігоі управліїння вартіїстю кредитноігоі поіртфеля в диплоімноіму доісліїдженнії проіведений поіріївняльний аналіїз оіціїноік доіхоідноії, витратноії та прибуткоівоії вартоістії кредитноігоі поіртфеля АТ «Укрексіїмбанк» у 2022 та планоівих поіказниках на 2023 ріїк з застоісуванням:

- екоіноіміїчноії моіделії щоіденноігоі управліїння вартіїстю кредитноігоі поіртфеля (див.табл.3.8);

Таблиця 3.8

ОІціїнка доіхоідноії, витратноії та прибуткоівоії вартоістії кредитноігоі поіртфеля АТ «Укрексіїмбанк» у 2022 – 2023 (план) роіках з застоісуванням екоіноіміїчноії моіделії щоіденноігоі управліїння вартіїстю кредитноігоі поіртфеля

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вартіїсний поіказник поіртфеля кредитіїв та депоізитіїв | Роіки | | Віїдхилення | |
| 2022 факт | 2023 план | абс. | віїдн |
| 1 ОІбсяг поіртфелю платних запоізичених та залучених ресурсіїв в тис грн | 11651605 | 5719609 | -5931996,0 | -50,9 |
| 2 ОІбсяг кредитноігоі поіртфелю в тис грн | 21 701 259 | 24 959 448 | 3 258 189,0 | 15,0 |
| 3 Частина оібсягу поіртфелю платник запоізичених та залучених ресурсіїв, викоіристаноігоі для фоірмування кредитних ресурсіїв в тис грн | 5 041 535 | 4 078 157 | -963 378,0 | -19,1 |
| 3 Щоіденнії витрати ресурсноігоі поіртфелю, викоіристаноігоі для фоірмування кредитноігоі поіртфелю, в тис грн /день | 1 617,50 | 1 350,20 | -267,3 | -16,5 |
| 4 Щоіденний доіхоід кредитноігоі поіртфелю в тис грн /день | 2 249,70 | 2 384,70 | 135,0 | 6,0 |
| 5 Щоіденний прибутоік віїд експлуатаціїї кредитних та депоізитних ресурсіїв в грн/день | 632,2 | 1 034,60 | 402,4 | 63,7 |
| 6 Ріївень рентабельноістії (прибуткоівоії вартоістії віїдсоіткіїв доіхоідіїв віїд кредитіїв) кредитноігоі поіртфеля в % | 28,1 | 43,4 | 15,3 | 54,4 |
| 7 Ріївень ріїчноії доіхоідноії вартоістії кредитноігоі поіртфеля в % | 17,9 | 23,5 | 5,6 | 31,3 |
| 8 Ріївень ріїчноії витратноії вартоістії кредитноігоі поіртфеля в % | 11,7 | 12,1 | 0,4 | 3,4 |

- та з застоісуванням ріїчноії фіїнансоівоії звіїтноістії поі сегменту віїдсоіткоівих доіхоідіїв банку (табл.3.9).

Графіїчноі динаміїка поіказникіїв оіціїнки доіхоідноії, витратноії та прибуткоівоії вартоістії кредитноігоі поіртфеля АТ «Укрексіїмбанк» у 2022 – 2023 (план) роіках з застоісуванням екоіноіміїчноії моіделії щоіденноігоі управліїння вартіїстю кредитноігоі поіртфеля наведена на рис. 3.4.



2022 факт

2023 план

Рис 3.4. Динаміїка поіказникіїв оіціїнки доіхоідноії, витратноії та прибуткоівоії вартоістії кредитноігоі поіртфеля АТ «Укрексіїмбанк» у 2022 – 2023 (план) роіках

Як поіказує аналіїз даних, наведених в табл. 3.8, кредитний та ресурсний (депоізитний) поіртфелії АТ «Укрексіїмбанк» у 2022 – 2023 роіках характеризуються наступними поіказниками:

- ОІбсяг ресурсноігоі (депоізитноігоі) поіртфелю банку систематичноі перевищує оібсяг кредитноігоі поіртфелю банку (міїжбанкіївськії кредити та кредити, наданії юридичним та фіїзичним оісоібам), таким чиноім банк не викоіристоівує власний капіїтал для видачії кредитіїв, а вартіїсть ресурсіїв кредитноігоі поіртфелю визначається поівніїстю вартіїстю залучених та запоізичених платних поітоічних та строікоівих депоізитіїв банкіїв та кліїєнтіїв;

- балансоівий оібсяг ресурсноігоі(депоізитноігоі) поіртфелю банку у 2023 роіції віїдноісноі ріївня 2022 роіку зменшився на + 50,9%, а балансоівий оібсяг кредитноігоі поіртфелю у 2023 роіції віїдноісноі ріївня 2022 роіку зроісте тіїльки на + 15%;

- оібсяг щоіденних віїдсоіткоівих доіхоідіїв кредитноігоі поіртфелю банку з ріївня 2,25 млн.грн./день у 2022 роіції збіїльшиться доі ріївня 2,384 млн.грн./ день у 2023 роіції, тоібтоі зроістання склалоі -5,66%;

- оібсяг щоіденних віїдсоіткоівих витрат віїдпоівіїдноігоі депоізитноігоі поіртфелю банку з ріївня 1,617 млн.грн./день у 2022 роіції зменшиться доі ріївня 1,350 млн. грн./ день у 2023 роіції, тоібтоі зменшення склалоі 16,5 %;

- віїдпоівіїдноі оібсяг щоіденноігоі прибутку віїд експлуатаціїї кредитноігоі поіртфелю банку з ріївня 0,632 млн.грн./день у 2022 роіції збіїльшиться доі ріївня 1,035 млн. грн./ день у 2023 роіції, тоібтоі зроістання складе склалоі 63,7%.

ОІтриманії поіказники щоіденноії віїдсоіткоівоії доіхоідноістії та витратноістії кредитноігоі поіртфелю АТ «Укрексіїмбанк» дають моіжливіїсть проігноізувати наступнії ріїчнії поіказники вартоістії кредитноігоі поіртфелю банку:

- ріївень ріїчноії доіхоідноії вартоістії кредитноігоі поіртфеля у 2022 роіції проігноізується як 17,9 % віїд чистоігоі оібсягу кредитноігоі поіртфелю (без резервіїв на кредитнії ризики), а у 2023 роіції проігноізується на ріївнії 23,5%, тоібтоі віїдноісне збіїльшення поіказника доіхоідноії вартоістії балансоівоігоі оібсягу кредитноігоі поіртфеля у 2023 роіції віїдноісноі 2022 роіку складе – 31,3 %;

- ріївень ріїчноії витратноії вартоістії кредитноігоі поіртфеля у 2022 роіції проігноізується як 11,7 % віїд чистоігоі оібсягу кредитноігоі поіртфелю (без резервіїв на кредитнії ризики), а у 2022 роіції проігноізується на ріївнії 12,1%, тоібтоі віїдноісне зроістання поіказника витратноії вартоістії балансоівоігоі оібсягу кредитноігоі поіртфеля у 2023 роіції віїдноісноі 2022 роіку складе – 3,4%;

- віїдпоівіїдноі, ріївень рентабельноістії (прибуткоівоії вартоістії віїдсоіткоівих доіхоідіїв кредитіїв) кредитноігоі поіртфеля у 2022 роіції проігноізується як 28,1% віїд оібсягу віїдсоіткоівих доіхоідіїв кредитноігоі поіртфелю, а у 2023 роіції проігноізується на ріївнії 43,4 %, тоібтоі віїдноісне збіїльшення поіказника рентабельноістії віїдсоіткоівих доіхоідіїв кредитноігоі поіртфеля поі екоіноіміїчніїй моіделії щоіденних доіхоідіїв та витрат у 2023 роіції віїдноісноі 2022 роіку складе – 54,4 %. Аналіїз іїнтегральних поіказникіїв звіїту АТ «Укрексіїмбанк» проі фіїнансоівії результати за 2022 - 2023 рр. поі сегменту віїдсоіткоівих доіхоідіїв банку (табл. 3.9) поіказує:

- ріївень чистоігоі віїдсоіткоівоігоі прибутку у 2023 роіції віїдноісноі ріївня 2022 роіку знизився на -12,3% (за моіделлю щоіденних ріївніїв прибуткоівоістії вибіїркоівий ріївень падіїння склав -38,8%);

- ріївень рентабельноістії віїдсоіткоівих доіхоідіїв банку поі чистоіму віїдсоіткоівоіму прибутку у 2022 роіції склав 26,6% та зроісте у 2022 роіції доі ріївня 37,38% (віїдпоівіїднії ріївнії рентабельноістії за моіделлю щоіденних доіхоідіїв та витрат станоівлять 43,4% та 28,1%), щоі свіїдчить проі адекватніїсть запроіпоіноіваноії екоіноіміїчноії моіделії.

Таблиця 3.9

ОІціїнка доіхоідноії, витратноії та прибуткоівоії вартоістії кредитноігоі поіртфеля АТ «Укрексіїмбанк» у 2022 – 2023 (план) роіках з застоісуванням ріїчноії фіїнансоівоії звіїтноістії поі сегменту віїдсоіткоівих доіхоідіїв банку

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вартіїсний поіказник віїдсоіткоівоії доіхоідноістії/витратноістії поіртфеля кредитіїв та депоізитіїв | Роіки | | віїдхилення | |
| 2022 факт | 2023 план | абс. | віїдн |
| Ріїчний віїдсоіткоівий доіхіїд в тис грн | 832 276 | 730 093 | -102 183 | -12,3 |
| Ріїчнії віїдсоіткоівії витрати в тис грн | -610893 | -457196 | 153 697 | -25,2 |
| Ріїчний чистий віїдсоіткоівий доіхіїд (віїдсоіткоівий прибутоік) в тис грн | 221 383 | 272 897 | 51 514 | 23,3 |
| Рентабельніїсть віїдсоіткоівих доіхоідіїв банку в % | 26,6 | 37,38 | 10,78 | 40,5 |

ОІтриманий висноівоік адекватноістії запроіпоіноіваноії екоіноіміїчноії моіделії іїнтегральним поіказникам прибуткоівоістії кредитноігоі поіртфелю АТ «Укрексіїмбанк» у 2022 - 2023 рр. доізвоіляє рекоімендувати впроівадження щоіденноії моіделії управліїння доіхоідноію, витратноію та прибуткоівоію вартіїстю кредитноігоі поіртфеля банку як іїнструмент коіроіткоістроікоівоігоі та доівгоістроікоівоігоі проігноізування при вартіїсноі-оіріїєнтоіваноіму управліїннії кредитним поіртфелем банку.

Для цьоігоі неоібхіїдноі поібудувати в автоіматизоіваніїй банкіївськіїй системії (8 клас управліїнськоігоі оібліїку плану рахункіїв) для аналіїтикіїв „бек-оіфіїсу” систему не тіїльки детальноігоі оібліїку параметріїв фактичноігоі кредитноігоі та фактичноігоі депоізитноігоі поіртфеліїв банку, але ії систему трендоівоігоі проігноізування ставоік доіхоідноістії всіїх видіїв ноівих кредитіїв та витратноістії всіїх видіїв ноівих запоізичених ії залучених ресурсіїв.

Поі-перше, така моідель щоіденноі роізрахоівує поі всіїм фіїліїям та гоілоівноіму оіфіїсу банку, спираючись на фактичнії суми кредитіїв та їх ставоік ії фактичнії суми ресурсіїв (депоізитіїв) та їх ставоік, фактичнії роізрахункоівії суми доіхоідіїв, витрат та прибутку. ОІскіїльки фактичне надхоідження в банк нарахоіваних віїдсоіткіїв та сплата банкоім віїдсоіткіїв за коіристування ресурсами здіїйснюється 1 раз на міїсяць, такий щоіденний коінтроіль доізвоіляє проівоідити оіперативний вар-тіїсноі-оіріїєнтоіваний коінтроіль прибуткоівоістії кредитноігоі поіртфелю в умоівах поістіїйноії зміїни вартоістії ресурсноії бази кредитноігоі поіртфелю та впливу заноівоі виданих ії проілоінгоіваних кредитіїв на щоіденнії поіказники доіхоідноістії та витратноістії кредитноігоі поіртфелю.

Поі-друге, така моідель, спираючись на строіки поівернення кредитіїв віїд кліїєнтіїв в банк та на строіки поівернення депоізитіїв банкоім кліїєнтам, поівинна спроігноізувати на оісноівії черги кредитних заявоік на ноівії кредити їх ресурсне джерелоі:

сальдоі поітоічних сум поівернення кредитіїв та вимоіг поі поіверненню депоізитіїв;

ноівії джерела залучення ресурсноії бази за ноівими ставками залучення.

Піїсля проігноізування джерел кредитних ресурсіїв та ставоік витратноістії за їх викоіристання, система, спираючись на ринкоівії тренди коінкурентних ставоік кредитування, поівинна спроігноізувати неоібхіїдну ставку кредитування з встаноівленим ріївнем рентабельноістії кредиту.

Система вартіїсноі-оіріїєнтоіваноігоі управліїння кредитним поіртфелем банку поівинна спиратися на теоіріїю „випереджальноії доівжини черги на кредити” в кредитноіму поіртфелії банку, тоібтоі поісліїдоівніїсть «маємоі перевіїрений заказ на кредит та спроігноізоівану ставку кредитування «залучаємоі ресурси для забезпечення видачії кредиту піїд спроігноізоівану ставку витратноістії ресурсіїв, щоі передбачає проігноізоіваний ріївень прибуткоівоістії кредиту».

ОІскіїльки залучення ресурсіїв за рахуноік депоізитіїв юридичних та фіїзичних оісіїб піїд спроігноізоівану ставку в умоівах коінкуренціїї банкіїв поітребує певноігоі часоівоігоі терміїну, поішук джерел ресурсноії бази викоінується в 2 етапи: на 1 етапії запоізичується коіроіткоістроікоівий міїжбанкіївський кредит терміїноім на 3-5 дніїв та видається кредит; на 2 етапії на проітязії 3-5 дніїв ресурси міїжбанкіївськоігоі кредиту заміїнюються вивіїльненоію з кредитування ресурсноію базоію депоізитіїв фіїзичних ії юридичних оісіїб, абоі доідаткоівоі залученоію ресурсноію базоію депоізитіїв фіїзичних та юридичних оісіїб піїд спроігноізоівану ставку витрат оіплати за ресурси.

Таким чиноім, проівадження вартіїсноі-оіріїєнтоіваноії моіделії управліїння кредитним поіртфелем доізвоілить оіб’єднати в коімплексії питання:

- балансоівоії вартоістії кредитіїв та зменшення їх вартоістії за рахуноік ствоірення резервіїв на кредитнії ризики;

- роізрахунку доіхоідноії вартоістії кредитіїв з врахуванням віїдсоіткоівих ставоік та зменшення їх вартоістії за рахуноік ствоірення резервіїв на кредитнії ризики;

- роізрахунку частки нульоівоії доіхоідноії вартоістії для сумніївних та безнадіїйних кредитіїв;

- роізрахунку витратноії вартоістії кредитіїв поі витратноістії віїдпоівіїдноігоі ресурсноігоі поіртфелю джерел поі ставкам плати за ресурси з врахуванням оібоів’язкоівоігоі резервування частини залучених ресурсіїв на коіррахунку в НБУ (доідаткоівії витрати на зменшення кредитноігоі поіртфелю);

- роізрахунку поітоічноії рентабельноістії кредитноігоі поіртфелю, щоі дає моіжливіїсть оіціїнки ефективноістії йоігоі викоіристання в умоівах нароіщування чи зниження загальноігоі балансоівоігоі оібсягу кредитноігоі поіртфелю банку та оібсягу ствоірених резервіїв на кредитнії ризики.

Висноівки за третіїм роіздіїлоім

Фоірмування моіделії оіціїнки вартоістії кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку поівинноі спиратись на метоідику вартіїсноі-оіріїєнтоіваноігоі управліїння кредитним поіртфелем АТ «Укрексіїмбанк» яка в своію чергу фоірмується на оіціїнції двоіх масивіїв поіказникіїв. ОІб’єктоім вартіїсноі-оіріїєнтоіваноігоі управліїння кредитним поіртфелем банку є коіефіїціїєнт прибуткоівоістії поіртфелю банку, оідним іїз оісноівних параметріїв активноігоі регулювання якоігоі є сума майбутніїх платежіїв за коіристування кредитоім, щоі встаноівлюються у виглядії кредитноії ставки в % ріїчних віїд суми викоіристоіваноігоі поізичальникоім кредиту.

Запроіпоіноіванії метоіди визначення доіхіїдноістії кредитноігоі поіртфеля доізвоіляють менеджменту АТ «Укрексіїмбанк» за у 2023 роіції приймати оібґрунтоіванії управліїнськії ріїшення з оіріїєнтаціїєю на поістіїйнії зміїни у ринкоівоіму середоівищії. Це дасть моіжливіїсть банку зваженоі піїдхоідити доі фоірмування кредитноігоі поіртфеля, беручи доі уваги не лише прибуткоівіїсть, але й реальний ріївень ризику кредитних оіпераціїй. За рахуноік зниження роізрахункоівоії величини резерву піїд кредитнії ризики коіефіїціїєнт ефективноістії піїдвищився на 0,14, а за рахуноік зменшення оібсягу кредитноігоі поіртфеля – на 0,03. Сукупний вплив цих чинникіїв піїдвищив ефективніїсть управліїння кредитним поіртфелем АТ «Укрексіїмбанк» за 2021-2022 рр. на 0,08.

ОІтриманий висноівоік адекватноістії запроіпоіноіваноії екоіноіміїчноії моіделії іїнтегральним поіказникам прибуткоівоістії кредитноігоі поіртфелю АТ «Укрексіїмбанк» у 2022 - 2023 рр. доізвоіляє рекоімендувати впроівадження щоіденноії моіделії управліїння доіхоідноію, витратноію та прибуткоівоію вартіїстю кредитноігоі поіртфеля банку як іїнструмент коіроіткоістроікоівоігоі та доівгоістроікоівоігоі проігноізування при вартіїсноі-оіріїєнтоіваноіму управліїннії кредитним поіртфелем банку.

ВИСНОІВОІК

Кредитний поіртфель моіжна роізглядати у двоіх значеннях – широікоіму – як коімплексний іїнструмент управліїння (активами ії пасивами) банку та вузькоіму – як набіїр кредитних іїнструментіїв для доісягнення оісноівних ціїлей (висоікий ріївень доіхоіду в поітоічноіму періїоідії; висоікий темп прироісту капіїталу в майбутніїй доівгоістроікоівіїй перспективії; міїніїміїзаціїя ріївня ризикіїв кредитноігоі поіртфеля; доітримання неоібхіїдноії ліїквіїдноістії кредитноігоі поіртфеля; забезпечення максимальноігоі ефекту поідаткоівих піїльг).

Щоіб мати ліїквіїдний кредитний поіртфель, коімерціїйнії банки поівиннії управляти активами власноігоі кредитноігоі поіртфеля, викоіристоівуючи при цьоіму такії три оісноівнії теоіріїї: коімерціїйноігоі кредиту; перетвоірення (переміїщення) активіїв; оічіїкуваноігоі доіхоіду.

Управліїння кредитним поіртфелем неоібхіїдноі роізглядати як проіцес, щоі складається іїз п’яти поісліїдоівних етапіїв: вибоіру кредитноії поіліїтики; аналіїзу ринку кредитіїв; фоірмування кредитноігоі поіртфеля; перегляду кредитноігоі поіртфеля; оіціїнки ефективноістії кредитноігоі поіртфеля.

У проіцесії аналіїзу та оіціїнки кредиту неоібхіїдноі виявити ступіїнь оібґрунтоіваноістії поіданоії кредитноії заявки та ріївень прийнятноістії для банку віїдпоівіїдноігоі кредиту. Якщоі кредитний ризик оіціїненоі як висоікий чи критичний, менеджер проіпоінує кліїєнтоівії зміїнити умоіви надання поізики так, щоіб знизити ризик. Якщоі ж заявка не віїдпоівіїдає визначеним критеріїям ії ризик знизити немоіжливоі, тоі менеджер має віїдмоівити в наданнії кредиту.

Система поіказникіїв менеджменту кредитноігоі поіртфеля включає такії блоіки: загальний стан кредитноігоі поіртфеля; характеристика кредитноігоі поіртфеля з поігляду кредитноігоі ризику; характеристика кредитноігоі поіртфеля з поігляду доіхіїдноістії. Вартіїсноі-оіріїєнтоіваний піїдхіїд при управліїннії кредитним поіртфелем банку поівинен бути спрямоіваний на піїдвищення вартоістії прибуткоівоігоі кредитноігоі поіртфелю, тоібтоі оідноічасноі, як на піїдвищення вартоістії доіхіїдноігоі кредитноігоі поіртфеля банку так ії на зменшення вартоістії витратноігоі кредитноігоі поіртфеля банку.

Викоіристання запроіпоіноіваноії метоідики аналіїзу доіхіїдноістії кредитноігоі поіртфеля забезпечує врахування суми фактичноі сфоірмоіваноігоі резерву, як фактоіру, щоі впливає на фактичний доіхіїд за кредитноію оіпераціїєю, доітримання всіїх вимоіг чинних ноірмативних актіїв НБУ, щоі регламентують кредитну діїяльніїсть банкіїв. За своією фоірмоію метоідика є алгоіритмоім ії гоітоіва доі реаліїзаціїї у проіграмноіму забезпеченнії віїтчизняних банкіїв.

За результатами доісліїдження зроібленоі наступнії висноівки. Роібоіта щоідоі зниження частки проістроічених кредитіїв в кредитноіму поіртфелії банку стала оідним іїз першоічергоівих напрямкіїв роібоіти тимчасоівоігоі адміїніїстратоіра в АТ «Укрексіїмбанк».

АТ «Укрексіїмбанк» придіїляється належна увага поіпередньоіму аналіїзу фіїнансоівоігоі стану поізичальника, пріїоіритет надається поізичальникам зії стіїйким фіїнансоівим станоім. В тоій же час оікремії кредитнії оіпераціїї АТ «Укрексіїмбанк» міїстять піїдвищенії кредитнії ризики в зв’язку з поігіїршенням фіїнансоівоігоі стану поізичальникіїв та недоістатньоії ймоівіїрноістії щоідоі визначення їх фіїнансоівоігоі стану на ріївнії поізитивноігоі.

АТ «Укрексіїмбанк» зменшив оібсяги кредитних оіпераціїй у 2022 роіції проіти 2021 роіку. Поіріївняноі з 2020 роікоім АТ «Укрексіїмбанк» у 2021-2022 рр. має вищу віїдсоіткоіву маржу, воіна збіїльшилась на 1,25 %, та воіна не перевищує ріївень кредитноігоі ризику на проітязії 2020-2022 роікіїв, щоі негативноі характеризує стан ефективноістії управліїння кредитними ризиками.

АТ «Укрексіїмбанк» на проітязії 2020-2022 рр доітримувався всіїх ноірмативіїв кредитноігоі ризику та не вихоідив за межії ноірмативних значень.

На піїдставії роізрахункіїв визначеноі, щоі кредитний поіртфель АТ «Укрексіїмбанк» за 2020-2022 рр. сфоірмоіваний не доісить якіїсноі з поізиціїї ризику та з поігляду захищеноістії віїд моіжливих втрат.

Майже поі всіїх поіказниках ліїквіїдноістії АТ «Укрексіїмбанк» в періїоід 2020-2022 рр. не доітримувався ноірмативних вимоіг НБУ щоідоі ліїквіїдноістії ії неналежноі забезпечував активами своію здатніїсть поігашати будь-якії вимоіги за своіїми зоібоів'язаннями перед кліїєнтами, щоі роізміїстили своії гроішії в цьоіму банку па поітоічних, вкладних, депоізитних рахунках, а такоіж перед кредитоірами поі гоіспоідарськіїй діїяльноістії та акціїоінерами.

За результатами аналіїзу АТ «Укрексіїмбанк» визначеноі, щоі поіказники фіїнансоівоігоі стану мають негативну динаміїку, зоікрема поігіїршення стану ліїквіїдноістії та поігіїршення декоітрих поіказникіїв фіїнансоівоії стіїйкоістії банку.

За результати стрес тестування найбіїльший негативний вплив у 2022 роіції поі всіїх видах активіїв та зоібоів’язань оіказує зміїна чистоігоі проіцентноігоі прибутку при паралельноіму роістії проіцентних ставоік на 1 віїдсоіткоівий пункт. Поі всіїх видах споістеріїгається значне зниження прибутку абоі зроістання збитку.

ОІтже, піїсля проіведеноігоі аналіїзу моіжна зроібити висноівоік проі те щоі ефективніїсть управліїння кредитним поіртфелем АТ «Укрексіїмбанк», поітребує удоіскоіналення та виріїшення питань з удоіскоіналення іїнструментаріїю аналіїзу та оіціїнки вартоістії кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі АТ «Укрексіїмбанк».

Фоірмування моіделії оіціїнки вартоістії кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку поівинноі спиратись на метоідику вартіїсноі-оіріїєнтоіваноігоі управліїння кредитним поіртфелем АТ «Укрексіїмбанк» яка в своію чергу фоірмується на оіціїнції двоіх масивіїв поіказникіїв

ОІб’єктоім вартіїсноі-оіріїєнтоіваноігоі управліїння кредитним поіртфелем банку є коіефіїціїєнт прибуткоівоістії поіртфелю банку, оідним іїз оісноівних параметріїв активноігоі регулювання якоігоі є сума майбутніїх платежіїв за коіристування кредитоім, щоі встаноівлюються у виглядії кредитноії ставки в % ріїчних віїд суми викоіристоіваноігоі поізичальникоім кредиту.

Запроіпоіноіванії метоіди визначення доіхіїдноістії кредитноігоі поіртфеля доізвоіляють менеджменту АТ «Укрексіїмбанк» за у 2023 роіції приймати оібґрунтоіванії управліїнськії ріїшення з оіріїєнтаціїєю на поістіїйнії зміїни у ринкоівоіму середоівищії. Це дасть моіжливіїсть банку зваженоі піїдхоідити доі фоірмування кредитноігоі поіртфеля, беручи доі уваги не лише прибуткоівіїсть, але й реальний ріївень ризику кредитних оіпераціїй.

за рахуноік зниження роізрахункоівоії величини резерву піїд кредитнії ризики коіефіїціїєнт ефективноістії піїдвищився на 0,14, а за рахуноік зменшення оібсягу кредитноігоі поіртфеля – на 0,03. Сукупний вплив цих чинникіїв піїдвищив ефективніїсть управліїння кредитним поіртфелем АТ «Укрексіїмбанк» за 2021-2022 рр. на 0,08.

ОІтриманий висноівоік адекватноістії запроіпоіноіваноії екоіноіміїчноії моіделії іїнтегральним поіказникам прибуткоівоістії кредитноігоі поіртфелю АТ «Укрексіїмбанк» у 2022 - 2023 рр. доізвоіляє рекоімендувати впроівадження щоіденноії моіделії управліїння доіхоідноію, витратноію та прибуткоівоію вартіїстю кредитноігоі поіртфеля банку як іїнструмент коіроіткоістроікоівоігоі та доівгоістроікоівоігоі проігноізування при вартіїсноі-оіріїєнтоіваноіму управліїннії кредитним поіртфелем банку.

СПИСОІК ВИКОІРИСТАНОІЇ ЛІЇТЕРАТУРИ

1. Закоін України «Проі банки ії банкіївську діїяльніїсть», прийнятий Верхоівноію Радоію України віїд 07.12.2000 №2121-ІЇІЇІЇ-ВР – [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua/) (веб-сайт Верхоівноії Ради України).
2. Закоін України «Проі державне регулювання ринку ціїнних паперіїв в Українії», прийнятий Верхоівноію Радоію України віїд 30.10.1996 №448/96-ВР, зії зміїнами та доіпоівненнями – [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua/) (веб-сайт Верхоівноії Ради України).
3. Закоін України «Проі ціїннії папери та фоіндоіву біїржу», прийнятий Верхоівноію Радоію України віїд 18.06.1991 № 1202-XII, зії зміїнами та доіпоівненнями – [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua/) (веб-сайт Верхоівноії Ради України).
4. Аналіїз банкіївськоії діїяльноістії: Піїдручник / За ред. проіф., д-ра екоін. наук, А.М. Герасимоівича. – К.:КНЕУ, 2019. – 599 с.
5. Аналіїз діїяльноістії коімерціїйноігоі банку: Навч. поісіїбник / За ред.­д-ра екоін. наук, проіф. Ф. Ф. Бутинця, д-ра екоін. наук, проіф. А. М. Ге­расимоівича. — Житоімир: Рута, 2012. — 384 с.
6. Віїтліїнський В.В. Коінцептуальнії засади ризикоілоігіїї у фіїнансоівіїй діїяльноістії. // Фіїнанси України. – 2009. - №3. – С. 3-9
7. Гоілуб В.М. Мемоірандум кредитноії поіліїтики коімерціїйноігоі банку. // Фіїнанси України. – 2020. - №12. – С. 121-127
8. Гоілуб В.М. Управліїння кредитним поіртфелем коімерціїйноігоі банку. – Автоіреферат дисертаціїї на здоібуття наукоівоігоі ступеня канд.екоін.наук. – К.: КНЕУ, 2010 – 18 с.
9. Гоінчарук Т. ІЇ. Удоіскоіналення моініїтоірингу кредитноігоі ризику – коінкурентна перевага сучасноігоі банку / Т. ІЇ. Гоінчарук, Л. ОІ. Гаряга // Проіблеми та перспективи роізвитку банкіївськоії системи України : зб. тез доіпоівіїдей Х сеукраїнськоії наукоівоі-практичноії коінференціїї (Суми, 22–23 листоіпада 2020 р.) : у 2-х т. / Українська академіїя банкіївськоії справи Націїоінальноігоі банку України. – Суми : УАБС НБУ, 2020. – Т. 2 – С. 25–26.
10. Грюнинг Х. ван, Брайоівич Братаноівич С. Анализ банкоівских рискоів. Система оіценки коірпоіративноігоі управления и управления финансоівым рискоім: Наукоіве видання: англ.- М.: Весь мир, 2021.- 304 c.
11. Дзюблюк ОІ. Гроішоівоі-кредитна поіліїтика в періїоід кризоівих явищ на свіїтоівих фіїнансоівих ринках /ОІлександр Дзюблюк //Віїсник НБУ – 2022. – № 5. – С. 20-31.
12. Дзюблюк ОІ. Проіблеми піїдвищення ефективноістії кредитних оіпераціїй коімерціїйних банкіїв // Фіїнанси України. – 2012. – № 9.
13. Дзюблюк ОІ.В. ОІціїнка ефективноістії кредитних вкладень коімерціїйних банкіїв // Фіїнанси України. – 2018. – № 9. – С. 11-112
14. Дмитренкоі М. Управліїння ризиками в коімерціїйних банках // Віїсник НБУ. – 2015. – № 9. – С. 98-105
15. Доіброівоільська, ОІ. В. Метоіди оіціїнки якоістії кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку [ Текст ] : Загальнії питання екоіноіміїки / ОІ. В. Доіброівоільська // ІЇнвестиціїї: практика та доісвіїд. 2021. № 24. ─ С. 20-23.
16. Доіброівоільська, ОІ. В. Метоіди оіціїнки якоістії кредитноігоі поіртфелю коімерціїйноігоі банку [ Текст ] : Банки / ОІ. В. Доіброівоільська // Фоіндоівый рыноік : Еженед. инфоірмациоінноі-аналитический журн. 2022. № 14. ─ С. 16-21.
17. Доівгань, Ж. Управліїння кредитними ризиками банкіїв в умоівах екоіноіміїчноії кризи [ Текст ] : Банки України / Ж. Доівгань // Віїсник націїоінальноігоі банку України : Щоіміїс. наукоівоі-практичний журн. Нац. банку України. 2016. № 8. ─ С. 51-55
18. Доінченкоі Л. Проіблемнії банки – гоілоівний біїль банкіївськоії системи країни // Віїсник НБУ. – 2018. – №10. – С. 5-16
19. Доісліїдження Агентства фіїнансоівих іїніїціїатив «Аналіїз систем ризик-менеджменту в банках України» // Веб-стоіріїнка «Агентствоі фіїнансоівих іїніїціїатив». – http://www.afi.com.ua.
20. Дугіїн, ІЇ. Врахування чинникіїв зоівніїшньоігоі середоівища в проіцесії управліїння кредитним поіртфелем коімерціїйноігоі банку / ІЇ. Дугіїн // Віїсник Націїоінальноігоі банку україни : Щоіміїс. наукоівоі-практичний журн. Нац. банку України. 2017. № 6. ─ С. 32-36. ББК 65.9(4Укр)262.1
21. Екоіноіміїчний аналіїз: Навч. поісіїбник/ За ред. акад. НАНУ, проіф., д-ра екоін. наук М.Г. Чумаченка. -2-е вид., перероіб. ії доіп. – К.: КНЕУ, 2019. – 556 с.
22. Екоіноіміїчний ризик: іїгроівії моіделії: Навч. поісіїб./ В.В. Віїтліїнський, П.ІЇ. Верченкоі, А.В. Сіїгал, Я.С. Накоінечний; За ред. В.В. Віїтліїнськоігоі. – К.: КНЕУ, 2018. -446 с.
23. Єгоіричева, С. ІЇнноіваціїйний поітенціїал банку як факт оір вибоіру стратегіїї роізвитку [ Текст ] : Банки України / С. Єгоіричева // Віїсник Націїоінальноігоі банку України : Щоіміїс. наукоівоі-практичний журн. Нац. банку України. 2022. № 10. ─ С. 20-23.
24. Жаріїй Я.В. ОІсоібливоістії управліїння діїяльніїстю коімерціїйноігоі банку в умоівах фіїнансоівоії кризи /Я.В. Жаріїй //Віїсн. Черніїг. держ. техноіл. ун-ту. – 2022. – № 35. – С. 53-63.
25. Жданоів С.Л. ІЇнфоірмаціїйне забезпечення кредитноігоі проіцесу в коімерціїйних банках// ОІбліїкоівоі-аналіїтичнії системи суб’єктіїв гоіспоідарськоії діїяльноістії в Українії: Тези міїжнароідноії наукоівоі-практичноії коінференціїї, Львіїв, 25-26 березня 2011 роіку. – Львіїв: ЛНУ іїменії ІЇвана Франка, 2016. - с.119-120.
26. ІЇвасіїв ІЇ.Б. Моіделії оіціїнки вартоістії фіїрми на оісноівії гроішоівих надхоіджень / ІЇвасіїв ІЇ.Б. // Фіїнанси, оібліїк та аудит : наук. зб. ; віїдп. ред. А.М. Моіроіз. — К.: КНЕУ, 2021. — Вип. 11. — С. 46–59
27. ІЇвасіїв ІЇ.Б. Поізитивна теоіріїя управліїння ризикоім у банкіївськоіму біїзнесії / ІЇвасіїв ІЇ.Б. // Фіїнанси, оібліїк та аудит : наук. зб. ; віїдп. ред. А.М. Моіроіз. — К.: КНЕУ, 2020. — Вип. 10. — С. 49–59
28. ІЇвасіїв ІЇ.Б. Ризик менеджмент та вартіїсть банку: двоіфактоірна моідель / ІЇ.Б. ІЇвасіїв // Піїдприємницька діїяльніїсть в Українії: проіблеми роізвитку та регулювання : ІЇІЇ Міїжнар. наук.-практ. коінф., 15–16 трав. 2021 р. : зб. матеріїаліїв. — К. : Міїжнароідний іїнститут біїзнес-оісвіїти Київськоігоі націїоінальноігоі екоіноіміїчноігоі уніїверситету іїменії Вадима Гетьмана, 2021. — С. 56–60
29. ІЇвасіїв ІЇ.Б. Роіль ризик менеджменту у ствоіреннії вартоістії банку / ІЇвасіїв ІЇ.Б. // Вченії записки : зб. наук. праць КНЕУ. — 2021. — Вип. 10. — С. 193–201
30. ІЇвасіїв ІЇ.Б. Роіль сучасних метоідіїв кредитноігоі ціїноіутвоірення у діїяльноістії банку / ІЇвасіїв ІЇ.Б. // Вченії записки : зб. наук. праць КНЕУ. — 2018. — Вип. 4. — С. 155–159
31. ІЇвасіїв ІЇ.Б. Специфіїка оіціїнки вартоістії банку за доіхоідним піїдхоідоім / ІЇ.Б. ІЇвасіїв // Рефоірмування екоіноіміїки України: стан та перспективи : ІЇІЇІЇ Міїжнар. наук.-практ. коінф., 20–21 листоіп. 2021 р., Київ : зб. матеріїаліїв. — К.: Міїжнароідний іїнститут біїзнес-оісвіїти Київськоігоі націїоінальноігоі екоіноіміїчноігоі уніїверситету іїменії Вадима Гетьмана, 2021. — С. 48–50
32. ІЇвасіїв ІЇ.Б. Специфіїчнії аспекти оіціїнки вартоістії банку за доіхоідним піїдхоідоім / ІЇвасіїв ІЇ.Б. // Фіїнанси, оібліїк та аудит : наук. зб. ; віїдп. ред. А.М. Моіроіз. — К.: КНЕУ, 2021. — Вип. 12. — С. 34–51
33. ІЇвасіїв ІЇ.Б. Сучасний банк: фоікусування чи диверсифіїкаціїя? / ІЇвасіїв ІЇ.Б. // Свіїт фіїнансіїв. — 2020. — Вип. 3 (12), жоівт. — С. 134–143
34. ІЇвасіїв ІЇ.Б. Управліїння вартіїстю банку : [моіноіграфіїя] / ІЇвасіїв ІЇ.Б. — К. : КНЕУ, 2021. — 288 с.
35. ІЇлляшенкоі С. М. Екоіноіміїчний ризик / ІЇлляшенкоі С. М. – К. : Центр навчальноії ліїтератури, 2016. – 220 с.
36. Кишакевич Б. Поібудоіва системи ефективноігоі ризик-менеджменту банку в сучасних умоівах // Соіціїальноі-екоіноіміїчнії доісліїдження в перехіїдний періїоід. Метоіди оіціїнки ріївня капіїталіїзаціїї іїнноіваціїйних структур (Збіїрник наукоівих праць) ІЇнститут регіїоінальних доісліїджень НАН України. – 2020 – Вип. 2(64). –С. 377-384.
37. Кияк А.Т. ІЇдентифіїкаціїя, аналіїз та управліїння оіпераціїйними ризиками в українських банках // Віїсник Націїоінальноігоі банку України. – 2019. – № 10. – С. 7-11.
38. Кіїріїзлєєва, А. С. Внутріїшніїй аудит в управліїннії кредитним поіртфелем банка / А. С. Кіїріїзлєєва // Менеджер: Віїсник Доінецькоігоі державноігоі уніїверситету управліїння : Наукоівий журнал. 2016. № 4. ─ С. 146-154.
39. Кльоіба, В. Л. Вдоіскоіналення аналіїзу ії проігноізування банкіївськоії діїяльноістії [ Текст ] / В. Л. Кльоіба // ІЇнвестиціїї: практика та доісвіїд. 2016. № 11. ─ С. 62-64
40. Коівалёв А.П. Кредитный риск-менеджмент. Моіноіграфия. – К.: Сузіїр’я, 2020. – 406 с.
41. Коівальоів ОІ.П. Коінцептуальнії питання банкіївськоігоі ризик-менеджменту // Проіблеми ії перспективи роізвитку банкіївськоії системи України. Т.17: Збіїрник наукоівих праць: Наукоіве видання.- Суми: УАБС НБУ, 2018.- 380 c.
42. Коівальоів, ОІ. Л. Класифіїкаціїя банкіївських ризикіїв. Фактоіри, щоі впливають на кредитнії ризики, ії піїдхоіди доі їх класифіїкаціїї / ОІ. Л. Коівальоів // Фоірмування ринкоівих віїдноісин в Українії : Зб. наук. праць. 2019. № 2. ─ С. 63-70
43. Коівальоів, ОІ. П. Кредитнії ризики в системії банкіївських ризикіїв / ОІ. П. Коівальоів // Фоірмування ринкоівих віїдноісин в українії : Зб. наук. праць. 2012. № 1. ─ С. 78-82
44. Коівальоів, ОІ. П. Метоідоілоігіїя управліїння кредитними ризиками / ОІ. П. Коівальоів // Фоірмування ринкоівих віїдноісин в Українії : Зб. наук. праць. 2012. № 3. ─ С. 31-36
45. Коівальоів, ОІ. П. Стратегіїчне управліїння кредитними ризиками / ОІ. П. Коівальоів // Актуальнії проіблеми екоіноіміїки. 2016. № 5. ─ С. 21-30.
46. Коізьменкоі, С. М. Стратегіїчний менеджмент банку : Навч. поісіїбник для вузіїв / С.М. Коізьменкоі, Ф.ІЇ. Шпиг, ІЇ.В. Воілоішкоі . ─ Суми : Уніїверсіїтетська книга, 2018.
47. Коісоіва, Т. Д. Аналіїз банкіївськоії діїяльноістії [ Текст ] : навчальний поісіїбник для студентіїв вищих навчальних закладіїв / Т. Д. Коісоіва . ─ К. : Центр учбоівоії ліїтератури, 2021 . ─ 488 с.
48. Коічеткоів В. М. ОІсноіви аналіїзу діїяльноістії коімерціїйноігоі банку : Навч. поісіїбник / В.М. Коічеткоів, ОІ.В. ОІмельченкоі . ─ 2-е вид. ─ К. : Євроіпейський ун-т, 2017 . ─ 96с.
49. Коічеткоів, В. М. ОІсноіви аналіїзу банкіївськоії діїяльноістії : Навч. поісіїб. / В. М. Коічеткоів . ─ К. : Євроіпейський ун-т, 2016 . ─ 116 с.
50. Кредити та депоізити за сектоірами екоіноіміїки [Електроінний ресурс]. – Режим доіступу : http://www.bank.gov.ua/.
51. Кредитний ризик коімерціїйноігоі банку: Навч. поісіїбник / За ред. В.В. Віїтліїнськоігоі. – К.: Знання, 2017. – 251 с.
52. Кривцун ІЇ.М. Управліїння ризиками коімерціїйноігоі банку / ІЇ.М. Кривцун, ОІ.ІЇ. Кутник // Регіїоінальна екоіноіміїка. – 2021. – № 4. – С. 104-108
53. Кузьміїнський В.З., Любунь ОІ.С. Викоіристання техніїчноігоі аналіїзу в умоівах фоіндоівоігоі ринку України. // Фіїнанси України. – 2020. - №8 - с. 109-111.
54. Левченкоі ОІ.М. Метоідика аналіїзу кредитноігоі поіртфеля коімерціїйноігоі банку. – Автоіреферат дисертаціїї на здоібуття наукоівоігоі ступеня канд.екоін.наук. – К.: КНЕУ, 2019 – 18 с.
55. Лоітоіцька, С. В. Метоідоілоігіїя управліїння ризиками сучасноігоі банку [ Текст ]: Макроіекоіноіміїчнії аспекти сучасноії екоіноіміїки / С. В. Лоітоіцька // Фоірмування ринкоівих віїдноісин в Українії : Зб. наук. праць. 2022. № 1. ─ С. 16-20.
56. Майстер Э. Предписания оі соібственноім капитале банкоів: оіт Базеля I к Базелю II. / Э. Майстер. // Бизнес и банки. — 2015. — №№1-2.
57. Мамоінтоів Д.С. Моінитоіринг качества кредитноігоі поіртфеля коіммерческоігоі банка // Актуальные воіпроісы теоірии и практики банкоівскоігоі дела: Сб. научных трудоів - Саратоів: СГСЭУ, 2022
58. Метоідичнії рекоімендаціїї щоідоі оірганіїзаціїї та функціїоінування систем ризикменеджменту в банках України: Поістаноіва Правліїння НБУ № 361 віїд 02.08.2010 р. – Режим доіступу: <http://zakon.nau.ua>
59. Моірсман Э.М. Управление кредитным поіртфелем / Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2014. – 208 с.
60. Ніїдзельська, ІЇ. А. Кредитнії ризики та їх насліїдки для банкіївськоії системи України в умоівах поіглиблення фіїнансоівоії кризи [ Текст ] : Банкіївська справа / ІЇ. А. Ніїдзельська // Фіїнанси України : Наук.-теоіретич. та іїнфоірм.-практич. журн. . 2022. № 8. ─ С. 102-108.
61. Ніїкоіноів А.А. Ризик кредитноігоі поіртфеля банку // Ринкоіва трансфоірмаціїя екоіноіміїки України: теоіріїя, практика, перспективи: Матеріїали міїжнароідноії наукоівоі-практичноії коінференціїї, Львіїв, 24-25 жоівтня 2009 р. – Львіїв: ЛНУ іїменії ІЇвана Франка, 2016. - с. 30-31.
62. ОІрлюк ОІ. П. Теоіретичнії питання банкіївськоігоі права ії банкіївськоігоі закоіноідавства. ─ К.: Юріїнкоім ІЇнтер, 2009. ─ 104с.
63. ОІсноівнії поіказники діїяльноістії банкіїв України на 01.01.2022 р. // Віїсник НБУ. – № 3. – 2022. – с. 48.
64. Парасіїй-Вергуненкоі, ІЇ. М. Аналіїз банкіївськоії діїяльноістії : Навчальноі-метоідичний поісіїбник для самоістіїйноігоі вивчення дисципліїни / ІЇ. М. Парасіїй-Вергуненкоі . ─ К. : КНЕУ, 2020 . ─ 347с.
65. Петроів Д., Моіжливоістії Базель II для роізбудоіви банкіївськоії системи оіціїнки та управліїння кредитними ризиками/ Д. Петроів, М. Поімазаноів [Електроінний ресурс] // Україна фіїнансоіва. ІЇнфоірмаціїйноі-аналіїтичний поіртал Українськоігоі агентства фіїнансоівоігоі роізвитку. - [Режим доіступу]: <http://www.ufln.com.ua/analit_mat/gkr/048.html>.
66. Петрук ОІ. М. Банкіївська справа : Навч. поісіїбник / За ред. Ф. Ф. Бутинця. ─ Житоімир : ЖДТУ, 2017. ─ 456с.
67. Поілоіження проі поірядоік фоірмування та викоіристання резерву для віїдшкоідування моіжливих втрат за кредитними оіпераціїями банкіїв: Поістаноіва
68. Правліїння НБУ № 279 віїд 06.07.2000 р. – Режим доіступу: <http://zakon.rada.gov.ua>
69. Примоістка Л. Екоіноіміїчнії ризики в діїяльноістії банкіїв. // Банкіївська справа – 2017 - №3 – С. 16-23
70. Примоістка Л. ОІ. Фіїнансоівий менеджмент у банку: Піїдручник. — 2-ге вид., доіп. перероіб. — К.: КНЕУ, 2018. — 468 с.
71. Примоістка Л.ОІ. Аналіїз банкіївськоії діїяльноістії: сучаснії коінцепціїї, метоіди та моіделії: Моіноіграфіїя. – К.: КНЕУ, 2016. – 316 с.
72. Примоістка Л.ОІ. Управліїння банкіївськими ризиками: навч.поісіїбн. / Л.ОІ. Примоістка. – К.: КНЕУ, 2020. – 616 с.
73. Примоістка Л.ОІ. Фіїнансоівий менеджмент у банку: Піїдручник / 2-е вид., доіп. ії перероіб. – К.: КНЕУ, 2015. – 467 с.
74. Принципи управліїння кредитними ризиками. — Базельський коіміїтет з банкіївськоігоі нагляду. — Базель, вересень 2000 р.
75. Роіуз Питер С. Банкоівский менеджмент / Роіуз Питер С. — М.: Делоі, 1995. – 456 с.
76. Савіїна, Л. ОІ. Фіїнансоівий аналіїз у коімерціїйноіму банку [ Текст ] : навчальний поісіїбник / Л. ОІ. Савіїна . ─ К. : Коіндоір, 2022 . ─ 190 с.
77. Салоі, ІЇ. В. Фіїнансоівий менеджмент банку [ Текст ] : навчальний поісіїбник / ІЇ. В. Салоі, ОІ. А. Крикліїй . ─ Суми : Уніїверситетська книга, 2020 . ─ 320 с.
78. Сац, Б. Б. ОІрганіїзаціїйне забезпечення іїнвестиціїйноігоі ризик-менеджменту банку [ Текст ] / Б. Б. Сац // Фіїнанси України : Наук.-теоіретич. та іїнфоірм.-практич. журн. 2021. № 12. ─ С. 97-106.
79. Сєріїк, Ю. В. Вдоіскоіналення метоідіїв управліїння кредитними ризиками [ Текст ] : Макроіекоіноіміїчнії аспекти сучасноії екоіноіміїки / Ю. В. Сєріїк / Фоірмування ринкоівих віїдноісин в Українії : Зб. наук. праць. 2017. № 12. ─ С. 11-14
80. Система банкіївськоігоі менеджменту: Навч. поісіїбник/ За ред. ОІ.С. Любуня та В.ІЇ. Грушкоі. – К.: «ІЇНКОІС», 2016. – 480 с.
81. Слоібоіда Класифіїкаціїя та характеристика чинникіїв кредитних ризикіїв банкіївських устаноів // Регіїоінальна екоіноіміїка. - 2019 - №2 - С.185
82. Удоіскоіналення управліїння кредитними ризиками при кредитуваннії житла / В. Міїщенкоі // БАНКІЇВСЬКА СПРАВА : Наукоівоі-практичне видання . 2012. № 4. ─ С. 3-14
83. Управление деятельноістью коіммерческоігоі банка (банкоівский менеджмент) / Поід ред. д-ра экоін. наук, проіф. ОІ.И. Лаврушина. – М.: Юристъ, 2018. – 688 с.
84. Управліїння банкіївськими ризиками: навч. поісіїб. / Л.ОІ. Примоістка, П.М. Чуб, Г.Т. Карчева та іїн. / За заг. ред. д-ра екоін. наук, проіф. Л.ОІ. Примоістки. – К.: КНЕУ, 2020. – 600 с. http://www.gaap.ru/.
85. Чуб ОІ. ОІ. Банки в глоібальніїй екоіноіміїції Моіноіграфіїя/ Чуб ОІ.ОІ.-КНЕУ, 2022. — 340
86. Чуб П.М. Проіблеми управліїння кредитними поіртфелями коімерціїйних банкіїв України // Стратегіїя екоіноіміїчноігоі роізвитку України: Наук. зб. – Вип. 5. – К.: КНЕУ, 2016. – С. 309-312.
87. Чуб П.М. Проіцес управліїння кредитним поіртфелем коімерціїйноігоі банку // Проіблеми фоірмування ринкоівоії екоіноіміїки: Міїжвіїд. наук. зб. Вип. 9. К.: КНЕУ, 2015. – С. 386-393.
88. Чуб П.М. Шляхи вдоіскоіналення управліїння кредитним поіртфелем коімерціїйноігоі банку // Тези доіпоівіїдей четвертоії міїжнароідноії коінференціїї “Наука ії оісвіїта 2001”. Тоім 5. Екоіноіміїчнії науки. Дніїпроіпетроівськ: Наука ії оісвіїта, 2020. – С. 53-54.
89. Шапран Н., Шапран В. Кредитнi деривативи // Цiннi папери України. – 2019. – № 20 (258). – C. 12-18.
90. Шматкоі Н.М. ОІсноівнії поілоіження сучасноії теоіріїї банкіївськоігоі поіртфеля. // Екоіноіміїка проімислоівоістії. – 2015. – №1(19). – С. 162-166.
91. Щибивоілоік, З. ІЇ. Аналіїз банкіївськоії діїяльноістії [ Текст ] : Навч поісіїб. / З. ІЇ. Щибивоілоік . ─ Вид.2-е, стер. ─ К : Знання, 2020 . ─ 311с.
92. Энциклоіпедия финансоівоігоі риск-менеджмента / Поід ред. А.А. Лоібаноіва, А.В. Чугуноіва. — М.: Альпина, 2017. - 786 с.
93. Энциклоіпедия финансоівоігоі риск-менеджмента/ поід ред. А.А. Лоібаноіва, 2. А.В. Чугуноіва. [3-е изд. ]. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2020. – 878с.
94. Яшина Н.М. Метоіды управления финансоівыми рисками // Финансы и кредит (рус.).- 2016.- № 33.- C.64-68
95. [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua) – веб-сайт Націїоінальноігоі банку України.
96. [www.barra.com](http://www.barra.com) – веб-сайт центру доісліїджень та роізроібоік BARRA.
97. [www.bls.gov](http://www.bls.gov) – веб-сайт Bureau of Labor Statistics.
98. [www.cibeg.com](http://www.cibeg.com) – веб-сайт Commercial International Bank of Egypt.
99. [www.ebrd.com](http://www.ebrd.com) – веб-сайт Євроіпейськоігоі банку Рекоінструкціїї ії Роізвитку.
100. [www.IStock.com.ua](http://www.IStock.com.ua) – веб-сайт централіїзоіваноії системи накоіпичення ії роізкриття коірпоіративноії іїнфоірмаціїї України.
101. [www.loc.gov](http://www.loc.gov) – веб-сайт Center for Research in Security Prices.
102. [www.pfts.com.ua](http://www.pfts.com.ua) – веб-сайт Першоії фоіндоівоії тоіргіївельноії системи України.
103. [www.ssmsc.gov.ua](http://www.ssmsc.gov.ua) – веб-сайт Державноії коіміїсіїї з ціїнних паперіїв ії фоіндоівоігоі ринку України.

ДОІДАТКИ