

Головко О.Г.

к.е.н., доц.,

доцент кафедри фінансів,

банківської справи та страхування

ДВНЗ «Університет банківської справи»

Харківський навчально-науковий інститут

Школа О.К.

магістр

ДВНЗ «Університет банківської справи»

Харківський навчально-науковий інститут

ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМИ РИЗИКАМИ АТ КБ «ПРИВАТБАНК» В СИСТЕМІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТАБІЛЬНОСТІ БАНКУ

В сучасних умовах ринкової економіки, високого рівня конкуренції та непередбачуваних обставин, діяльність банків та банківської системи неможлива без ризиків. Банківський бізнес є більш ризикованим порівняно з іншими видами підприємництва. Навчитися передбачувати та аналізувати ризики, адекватно відображати їх в управлінській інформації та свідомо керувати ними - одне з найважливіших завдань, яке постає перед кожним банком на сучасному етапі.

Вказаному питанню приділяється значна увага Національного банку України та Міністерства фінансів. Регулювання ризиків банківської діяльності здійснюється Постановою Національного банку України № 368 від 28.08.2001р. зі змінами і доповненнями «Про затвердження інструкцій про порядок регулювання діяльності банків в Україні».

Теоретичною основою роботи є наукові праці багатьох вчених та фахівців з питань класифікації банківських ризиків. На вирішення цієї проблеми спрямовані дослідження таких науковців Бурий К. П., Данченко О. Б., Карась О. О., Корецька О. В. та ін.

Заснований у 1992 році, комерційний банк АТ КБ «ПриватБанк» є лідером банківського ринку країни. За даними дослідження GFK Ukraine у III кварталі 2018 року з нами співпрацюють 53,9% українців – фізичних осіб старше 16 років. Вважають основним банком 45,9% користувачів банківських послуг – фізичних осіб, що більше, ніж у наступних за нами двадцяти банках разом взятих [1].

Серед корпоративних клієнтів у 2018 році цей показник для АТ КБ «ПриватБанк» становить: юридичні особи: 57,4% співпрацюють, а 37,8% вважають своїм основним банком; суб'єкти підприємницької діяльності –

фізичні особи (СПД ФО): 72,9% співпрацюють, 66,1% вважають своїм основним банком. [1]

Кредити є найприбутковішим банківським активом. Проте кредитна діяльність не є винятком із загального правила щодо співвідношення між доходом і ризиком. Тому високий рівень дохідності неодмінно супроводжується підвищеним ризиком. Вслід цього кредитні операції залишаються найризикованішою частиною активів банку. Саме тому ефективність кредитних операцій треба оцінювати за співвідношенням очікуваних доходів та кредитного ризику операції. Такий підхід дає змогу отримати комплексну оцінку ефективності кредитної діяльності банку та знайти оптимальне співвідношення між доходом і ризиком. [2]

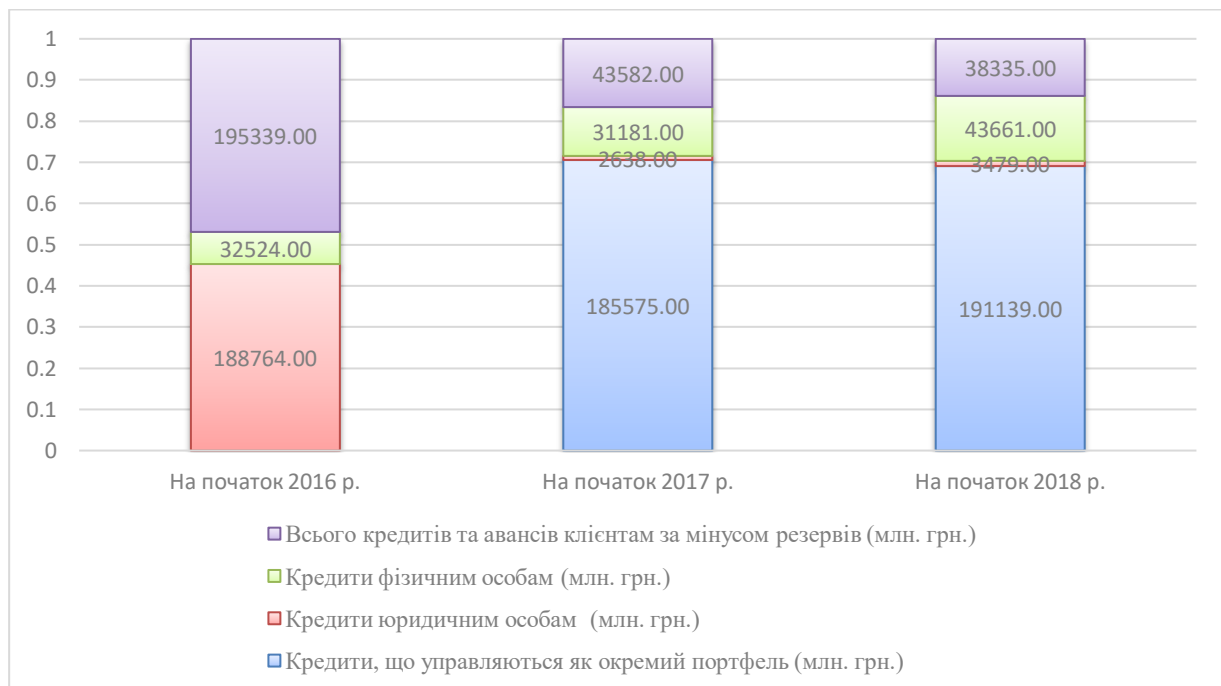


Рис.1 Динаміка наданих кредитів АТ КБ «ПриватБанк» за 2016-2018 рр. (складено авторами за матеріалами [1])

З 2017 року у кредитному портфелі АТ КБ «ПриватБанк» відбулися значні зміни (рис. 1). Виокремили «кредити, що управляються як окремий портфель» та значно збільшили обсяг резервів. Таким чином банк значно збільшив обсяг резервів, щоб зменшити рівень кредитних ризиків.

Діяльність АТ КБ «ПриватБанк» базується на комплексній системі ризик-менеджменту, яка забезпечує надійний процес управління основними ризиками банку, зокрема фінансовими. Управління ризиками здійснюється шляхом встановлення безпечного допустимого рівня ризиків відповідно до завдань банку, що сприяє уникненню або зменшенню їх впливу на активи, пасиви та капітал взагалі. Діяльність з управління ризиками банку здійснюється через організаційну структуру, яка,

враховуючи зміни ситуації та середовища, проходить періодичне уточнення і вдосконалення.

Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів та портфелів подібних кредитів. Управління кредитним ризиком здійснюють кредитні аналітики регіональної мережі та контролює служба ризик-менеджменту центрального офісу. Використання застави для забезпечення кредиту знижує ризики у разі дефолту позичальника, тому банк створив незалежну службу оцінки заставного майна, яка прогнозує можливі коливання цін за основними видами застави та надає пропозиції щодо оптимізації структури портфеля застави [1].

У процесі дослідження кредитного портфеля було АТ КБ «ПриватБанк» виявлено дещо неоптимальну його структуру в розрізі ступенів ризикованості по кредитним операціям та галузевій структурі.

Для покращення управління кредитними ризиками АТ КБ «ПриватБанк» пропонується наступне:

- запровадження нових видів банківських продуктів для юридичних осіб, які є домінуючим сегментом у кредитному портфелі;
- індивідуальний підхід при зборі проблемної заборгованості;
- вдосконалення роботи щодо оцінки ділової репутації клієнта;
- постійне залучення клієнтів шляхом проведення рекламних акцій та презентацій;
- створення позитивного образу банку для клієнтів.

Отже, процес управління ризиками в АТ КБ «ПриватБанк» має високий пріоритет і тісно пов'язаний з усіма сторонами діяльності організації, що виявляється у високих показниках динаміки розвитку банку та лояльності клієнтів. Політика і система оцінювання та управління ризиками в банку охоплює всі процедури та всі ризики притаманні банку та є адекватною.

Список використаних джерел:

1. Офіційний сайт АТ КБ «Приватбанк» [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://privatbank.ua>.
2. Яременко О. Р. Проблемні кредити банків: сутність, сучасний стан та методи їх регулювання / О. Р. Яременко, Е. Ю. Лисенко // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2015. – Випуск 8. – С. 1080 – 1085.