

Український державний університет залізничного транспорту

Кафедра фінансів, обліку і аудиту

УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКУ
Пояснювальна записка і розрахунки
до магістерської кваліфікаційної роботи

МРЕ.298.01.04 ПЗ

Виконав:

студент групи: 213-ФС-Д23

спеціальності 072 «Фінанси, банківська
справа, страхування та фондовий
ринок» (роботу виконано самостійно,
відповідно до принципів академічної
добросесності)

Шопін Д.С.

Керівник: доцент, канд. екон. наук

Тройнікова О.М.

Рецензент: професор, доктор екон. наук

Дикань О.В.

АНОТАЦІЯ

Кваліфікаційна робота магістра включає 92 аркуша пояснювальної записки формату А4, 23 таблиці, 2 рисунка, 2 додатки, 31 літературне джерело.

Актуальність теми. Сучасний стан банківської системи в нашій країні спонукає комерційні банки до впровадження процесу збалансованого управління стратегічним кредитним портфелем. Такий збалансований розвиток передбачає збалансовану кількісну та якісну зміну параметрів усіх складових кредитного портфеля банку. Якісний кредитний портфель є гарантією ліквідності та надійності як для акціонерів, так і для клієнтів банку, оскільки стан кредитного портфеля комерційного банку дозволяє зробити висновки про ефективність кредитної політики банківської установи, її конкурентоспроможність та здатність протистояти впливу негативних факторів.

Метою є надання повної розгорнутої характеристики поняттю управління кредитним портфелем банку.

Об'єктом дослідження є кредитна діяльність АТ "СКАЙ БАНК".

Предметом дослідження є теоретичні та методичні аспекти процесу управління кредитним портфелем АТ "СКАЙ БАНК".

Методи дослідження - теоретичне узагальнення; систематизація, індукція і дедукція; статистичний аналіз; абстрактно-логічний.

Інформаційною основою дослідження є законодавчі та нормативні акти, публікації, матеріали конференцій, інформаційні ресурси в мережі інтернет, фінансова звітність банку АТ "СКАЙ БАНК".

Ключові слова: КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ БАНКУ, ФІНАНСОВИЙ СТАН БАНКУ, СКЛАД ТА СТРУКТУРА БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ, АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ.

ABSTRACT

The master's qualification work includes 92 sheets of explanatory notes in A4 format, 23 tables, 2 figures, 2 appendices, and 31 literary sources.

Topic relevance. The current state of the banking system in our country encourages commercial banks to implement a process of balanced management of their strategic credit portfolio. Such balanced development involves a quantitative and qualitative adjustment of the parameters of all components of the bank's credit portfolio. A high-quality credit portfolio ensures liquidity and reliability for both shareholders and clients of the bank, as the condition of a commercial bank's credit portfolio provides insights into the effectiveness of the bank's credit policy, its competitiveness, and its ability to withstand adverse factors.

The goal is to provide a full, detailed description of the concept of bank credit portfolio management.

The object of the study is the credit activity of JSC "SKY BANK".

The study focuses on the theoretical and methodological aspects of JSC "SKY BANK" 's credit portfolio management process.

Research methods - theoretical generalization; systematization, induction, and deduction; statistical analysis; abstract-logical.

The study's information basis is legislative and regulatory acts, publications, conference materials, information resources on the Internet, and the financial statements of the bank JSC "SKY BANK."

Keywords: BANK'S CREDIT PORTFOLIO, BANK'S FINANCIAL STATE, COMPOSITION AND STRUCTURE OF BANKING SERVICES, ANALYSIS OF BANK'S FINANCIAL RESULTS.

Український державний університет залізничного транспорту

Факультет економічний

Кафедра фінанси облік і аудит


Освітній рівень: магістр

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

Освітня програма «Управління фінансами, банківська справа та страхування»

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри,
професор, д-р екон. Наук

—  — О.Г. Кірдіна

«30» вересня 2024 року

ЗАВДАННЯ

НА МАГІСТЕРСЬКУ КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ

1 Тема «Управління кредитним портфелем банку» Тройнікова О.М., канд. екон. наук, доцент, затверджена розпорядженням по економічному факультету від «21» жовтня 2024 року № 21/24.

2 Строк подання студентом закінченої роботи «10» січня 2025 року.

3 Вихідні дані: підібрати законодавчі акти і нормативні документи з теми дипломної роботи; вивчити і узагальнити монографічну, наукову, навчальну літературу щодо теми дипломної роботи; ознайомитися і підібрати сучасні публікації з теми роботи в наукових журналах й інших періодичних виданнях; зібрати, узагальнити, проаналізувати фінансову, статистичну, економічну інформацію про об'єкт дослідження для виявлення сутності і ролі фінансово-економічного аналізу в діяльності підприємства.

4 Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити) проаналізувати сутність та специфіку кредитного портфелю комерційного банку, дослідити теоретичні підходи до управління кредитним портфелем комерційного банку, проаналізувати особливості управління кредитним портфелем та визначити проблемні питання та потенційні напрямки оптимізації управління кредитним портфелем банку

для чого охарактеризувати та дослідити основні показники діяльності.

5 Перелік графічного матеріалу підходи науковців до трактування поняття «кредитний портфель», переваги і недоліки методів управління ризиком кредитного портфелю банку, склад банківських послуг за видами послуг банку, основні показники діяльності АТ «СКАЙ БАНК» та аналіз фінансових результатів, горизонтальний аналіз активу та пасиву балансу, основні положення управління кредитним портфелем банку.

6 Дата видачі завдання «30» вересня 2024 року.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН





Назва етапів	Стан виконання етапів	Примітка
Вибір теми та її затвердження	02.10.2024-10.10.2024	
Підбір літератури та статистичних матеріалів	11.10.2024-17.10.2024	
Консультація з керівником щодо організації роботи	18.10.2024-26.10.2024	
Огляд джерел інформації	27.10.2024-31.10.2024	
Написання чернетки першого розділу дипломної роботи	01.11.2024-07.11.2024	
Аналітична обробка інформації та написання чернетки другого розділу роботи	08.11.2024-15.11.2024	
Обробка матеріалу для написання аналітичних розрахунків третього розділу роботи	16.11.2024-27.11.2024	
Аналітична обробка інформації та написання висновків до третього розділу роботи та висновків до всієї роботи	01.12.2024-27.12.2024	
Перед захист на кафедрі. Кінцеве оформлення роботи	10.01.2025	

Студент _____ 

Керівник _____ 

Зміст

Вступ	7
1. Теоретичні основи управління кредитним портфелем банку	10
1.1 Сутність кредитного портфеля банку	10
1.2 Процес управління кредитним портфелем банку	17
1.3 Підходи до управління кредитним портфелем банку	22
Висновки до першого розділу	31
2. Аналіз фінансово-господарської діяльності АТ «СКАЙ БАНК»	33
2.1 Організаційно-економічна характеристика банку	33
2.2 Аналіз фінансового стану банку за показниками балансу	40
2.3 Аналіз ефективності управління кредитним портфелем АТ «СКАЙ БАНК»	45
Висновки до другого розділу	58
3. Напрямки удосконалення системи управління кредитним портфелем у АТ «СКАЙ БАНК»	60
3.1 Загальні проблемні питання управління кредитним портфелем в банківській сфері в Україні	60
3.2 Варіанти оптимізації системи управління кредитним портфелем в АТ «СКАЙ БАНК»	66
3.3 Підвищення ефективності системи управління кредитними ризиками банку	72
Висновки до третього розділу	80
Висновки	83
Список використаних джерел	86
Додатки А-В. Баланси підприємства за 2021, 2022, 2023 р.р.	89

МРЕ.298.01.04 ПЗ				
Зм.	Арк.	№ докум.	Підпис	Дата
Розроб.		Шюльн Д.С.		
Перев.		Тройнікова О.М.		
Н.контр.		Тройнікова О.М.		
Затверд.		Кірдіан О.Г.		
Управління кредитним портфелем банку				
			Літера	Аркуш
			6	92
УкрДУЗТ				

Список використаних джерел

1. Аранчій В. І., Удовиченко М. О. Інтегральні підходи до оцінювання економічної стійкості банків. Наукові праці Полтавської державної аграрної академії. Полтава, 2012. Спецвипуск.
2. Ареф'єва О. В., Пілецька С. Т., Кравчук Н. М. Адаптивне управління фінансовою стійкістю банку при забезпеченні його економічної безпеки. Економіка та управління підприємствами. 2020. № 1(75).
3. Ареф'єва О. В., Городянська Д. М. Економічна стійкість банку: сутність, складові та заходи з її забезпечення, актуальні проблеми економіки. 2008. № 8.
4. Базилінська О. Я. Фінансовий аналіз: теорія та практика: навч.- метод. посіб. Київ : ЦУЛ, 2014. 328 с.
5. Барна М. Ю., Стефанишин О. Б. Діагностика фінансового забезпечення розвитку банку, Причорноморські економічні студії. 2016. Вип. 12-1.
6. Барри М. М. Оцінка фінансової стійкості комерційної організації. Світ науки. 2015. Вип. 2.
7. Башнянин Г. І., Герєга О. В., Про основні інтерпретації номінальної вартості та методи її метрологічного визначення. Перехідні економічні системи. Львів, 2014. Вип. 15.
8. Безугла А. Ефективність управління оборотним капіталом як чинник впливу на фінансову та інвестиційну привабливість банку України. Економіко-правова парадигма розвитку сучасного суспільства. 2020. № 1. URL: <https://studlib.org.ua/index.php/eprs/article/view/240/231>.
9. Безугла Т. В. Економічна стійкість та фінансова стійкість. Молодий вчений. 2014. № 3.
10. Аржевіцина С. М., Карпенко Ю. В. Кредитний менеджмент у банківській справі: монографія. Полтава: ІнтерГрафіка, 2012. 203 с.
11. Білик М.Д. Сутність і оцінка фінансового стану банку. Фінанси України. 2005. № 3.

12. Білошкурська Н. В., Білошкурський М. В. Теоретичні аспекти економічної безпеки банку. Сталій розвиток економіки. 2013. № 2.
13. Борецька Н. П., Міщенко К. В. Аналіз і прогнозування фінансової стійкості. Інвестиції: практика та досвід. 2016. № 20.
14. Боримська К. П., Варічева Р. В. Удосконалення підходів до аналізу оптимальності структури власного капіталу акціонерних товариств. Вісник Терія: Економічні науки. Житомир, 2011. № 4(58).
15. Борщук І. В., Глушко О. В. Показники фінансової стійкості як складова виміру ефективності функціонування банку. Вісник Національного університету Львівська політехніка. Менеджмент та підприємництво в Україні. Львів, 2012. № 722.
16. Варваренко Г., Сінельнік В. До питання визначення поняття фінансова стабільність. Збірник наукових праць національного університету державної податкової служби України. Ірпінь, 2009. № 1.
17. Василенко А. В. Менеджмент стійкого розвитку банку: монографія. Київ : ЦУЛ, 2005. 648 с.
18. Васильців Т. Г., Волошин В. І., Бойкевич О. Р. Фінансово-економічна безпека банків України: стратегія та механізми забезпечення: монографія / за ред. Т. Г. Васильціва. Львів: Ліга-Прес, 2012. 388 с.
19. Васильців Т. Г., Лупак Р. Л., Флейчук М. І. Пріоритети і засоби державної політики забезпечення економічної безпеки розвитку внутрішнього ринку в Україні. Вісник Львівського торговельно-економічного університету. Львів, 2017. Вип. 53.
20. Васильців Т.Г., Якимів О. О. Організаційно-економічні механізми впровадження процесно-орієнтованої системи управління в банках. Науковий вісник ТУ України. Львів, 2016. Вип. 26.6.
21. Васильців Т. Г., Якимів О. О. Теоретико-прикладні основи удосконалення управління оборотним капіталом банку. Науковий вісник ТУ України. Львів, 2012. Вип. 22.14.

22. Великий Ю. М., Чемчикаленко Р. А., Берегович В. Р. Оцінка стану фінансової стійкості банків. Глобальні та національні роблеми економіки. 2018.
23. Гаврилко П. П. Вдосконалення управління фінансовими ресурсами банку на сучасному етапі розвитку економіки України. Вісник Одеського національного університету. Одеса, 2016. № 3.
24. Гаврилко П., Лалакулич М., Гуштан Т. Напрями вдосконалення управління фінансовою діяльністю банків. Економічний часопис східноєвропейського національного університету ім. Лесі Українки. Луцьк, 2017.
25. Галушак В. В. Фінансова стійкість та фінансова стратегія банку як ефективне формування та використання фінансових ресурсів. Глобальні та національні проблеми економіки. 2015.
26. Гапак Н. М., Кашплан С. А. Особливості визначення кредитоспроможності банку. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Теорія : Економіка. Ужгород, 2014. Вип. 1(42).
27. Глазунов В. Н. Аналіз фінансового стану банку. Фінанси. 2007. № 2.
28. Григорська Н. М. Управління економічною стійкістю банку в розрізі наукових надбань та сучасних підходів. Економічний вісник ТУУ Київський Політехнічний інститут. Київ, 2012. № 9.
29. Гринів Б. В. Деякі проблеми методики аналізу фінансової стійкості банку. Вісник Львівської комерційної академії. Теорія: Економічна. Львів, 2014.
30. Докієнко Л. М. Концептуальні підходи до комплексної діагностики кредитоспроможності банку. Підприємництво та інновації. 2020.
31. Донченко Т. В. Теоретичні основи формування механізму управління фінансовою стійкістю банку. Вісник Хмельницького національного університету. Хмельницький, 2010. Т. 1, № 1.