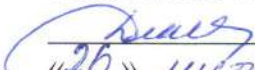


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Допускається до захисту
завідувач кафедри фінансів,
банківської справи та страхування

 доцент Драган О.О.
«26» листопада 2021 року

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА МАГІСТРА

Управління кредитним портфелем банку (за матеріалами АТ «Державний Ощадний банк України»)

Виконала:
Моль Яна Андріївна


(підпис)

Керівник:
доцент Герасименко Ірина Олександрівна


(підпис)

Рецензент:
професор Паска Ігор Миколайович



(підпис)

*Я, Моль Яна Андріївна,
засвідчую, що КРМ
виконано з дотриманням
принципів академічної
добросовісності*

Біла Церква – 2021

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Затверджую
Гарант ОПП «Фінанси, банківська
справа та страхування»
 доцент Артімонова І.В.
«17» грудня 2020 р.

ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу магістра
Моль Яні Андріївні

Тема: Управління кредитним портфелем банку (за матеріалами АТ «Державний Ощадний банк України»)

Затверджено наказом ректора № 63 від 25.01.2021 р.

Перелік питань, що розробляються в роботі: розкрити економічну сутність кредитної політики банку та механізму її реалізації, визначити значення та функції кредитного портфелю в діяльності банку; розглянути методичні підходи аналізу ефективності управління кредитним портфелем банку; надати організаційно-економічну характеристику АТ «Державний Ощадний банк України»; проаналізувати основні фінансові показники ефективності діяльності банку; здійснити аналіз стану та структури кредитного портфелю банку; проаналізувати та визначити вплив основних ризиків формування кредитного портфелю банку; запропонувати систему управління якістю кредитним портфелем АТ «Державний Ощадний банк України» та напрями удосконалення системи управління кредитним портфелем.

Вихідні дані: консолідована фінансова звітність АТ «Державний Ощадний банк України».

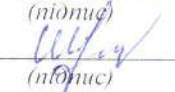
Календарний план виконання роботи

Етап виконання	Дата виконання етапу	Відмітка про виконання
Затвердження теми	грудень 2020	грудень 2020
Огляд літератури	грудень 2020-січень 2021	грудень 2020-січень 2021
Методична частина	лютий-березень 2021	лютий-березень 2021
Дослідницька частина	квітень-липень 2021	квітень-липень 2021
Оформлення роботи	вересень 2021	вересень 2021
Перевірка на плагіат	жовтень 2021	жовтень 2021
Попередній розгляд на кафедрі	листопад 2021	листопад 2021
Подання на рецензування	листопад 2021	листопад 2021

Керівник кваліфікаційної роботи

 доцент Герасименко І.О.

Магістр

 Моль Я.А.
(підпис)

Дата отримання завдання «17» грудня 2020 р.

Зміст

ВСТУП.....	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКУ.....	7
1.1. Економічна сутність та механізм реалізації кредитної політики банку.....	7
1.2. Значення та функції кредитного портфелю банку.....	17
1.3. Методичні підходи аналізу ефективності управління кредитним портфелем банку.....	21
Висновки до розділу 1.....	30
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКУ.....	32
2.1. Організаційно-економічна характеристика АТ «Державний Ощадний банк України».....	32
2.2. Основні фінансові показники ефективності діяльності банку	42
2.3. Аналіз стану та структури кредитного портфелю банку.....	47
Висновки до розділу 2.....	54
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ АТ «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ».....	57
3.1. Основні ризики кредитного портфелю банку.....	57
3.2. Управління якістю кредитного портфелю АТ «Державний Ощадний банк України».....	61
3.3. Напрями удосконалення системи управління кредитним портфелем банку.....	69
Висновки до розділу 3.....	73
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ.....	75
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	78
ДОДАТКИ.....	83

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Кредитна політика банку – банківське кредитування. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://pidru4niki.com/2008021545701/bankivska_sprava/kreditna_politika_banku
2. Арбузов С.Г., Колобов Ю.В., Міщенко В.І., Науменкова С.В. Кредитна політика // Банківська енциклопедія. – Київ : Центр наукових досліджень Національного банку України : Знання, 2011. – 504 с. – (Інституційні засади розвитку банківської системи України). – ISBN 978-966-346-923-2.
3. Банківське кредитування : навчальний посібник / У. В. Владичин; За ред. д.е.н., проф. С. К. Реверчука. – К. : Атіка, 2008.
4. Коваль С. Л. Формування фінансових ресурсів комерційних банків / С. Л. Коваль // Фінанси України. – 2004. – № 7. – С. 110-115.
5. Банківський менеджмент: [навч. посіб.] / О.А. Кириченко, І.В. Геленко, С.Л. Роголь; за ред. О.А. Кириченко; 3-є вид., перероб. і доп. – К.: Знання-Прес, 2002. – 438 с.
6. Довгань Ж. Оптимізація ресурсної бази комерційного банку / Ж. Довгань // Фінанси України. – 2001. – № 6. – С. 128-135.
7. Євдокімова Ю. Ю. Управління прибутковістю банку / Ю. Ю. Євдокімова // Проблеми формування і розвитку фінансово-кредитної системи України : збірник наукових статей. – Харків : Константа, 2004. – 212 с.
8. Литовченко О., Глущенко І. Сутність кредитного портфеля банку, його функції та склад. URL: http://rusnauka.com/21_TSN_2015/Economics.
9. Управління кредитними операціями банку. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://buklib.net/books/32410/>
10. Примостка Л.О. Фінансовий менеджмент у банку: підручник / Л.О. Примостка. – К.: КНЕУ, 2004. – 468 с.
11. Банківські операції: Підручник / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкін та ін. / За ред. А. М. Мороза. – К.: КНЕУ, 2000. – 384 с.

12. Жукова Н.К., Зражевська Н.В. Сучасний стан та проблеми управління кредитним портфелем комерційних банків / Н.К. Жукова, Н.В. Зражевська // Економічний часопис-XXI. – 2013. – № 1–2 (1). – 71 с.
13. Аналіз якості кредитного портфелю банку. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://buklib.net/books/24657/>
14. Аналіз банківської діяльності: підручник / А.М. Герасимович, М.Д. Алексєнко, І.М. Парасій-Вергуненко та ін. / За ред. А.М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2004. – 599 с.
15. Вовк В.Я., Хмеленко О.В. Кредитування і контроль: навч. посіб. / В.Я. Вовк, О.В. Хмеленко. – К.: Знання, 2008. – 463 с.
16. Степаненко К.Р. Особливості формування кредитного портфеля банку / К.Р. Степаненко // Науковий вісник Ужгородського національного університету – 2016. – № 7. – С. 169.
17. Крикун О. Ю. Управління кредитним портфелем комерційного банку / О. Ю. Крикун // Управління розвитком. – 2010. – № 5 (81) – С. 54–56
18. Кузнєцова Н. В. Порівняльний аналіз характеристик моделей оцінювання ризиків кредитування / Н. В. Кузнєцова, П. І. Бідюк // Наукові вісті НТУУ «КПІ». – 2010. – № 1. – С. 115–118
19. Тептя О. В. Організація системи управління кредитним портфелем у комерційному банку / О. В. Тептя // Вісник ХНУ. Економічні науки. – 2009. – № 5. – Т. 2. – С. 141–144
20. Тарасюк Н.М. Менеджмент та маркетинг: практична робота № 3. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://tarasyukn.vk.vntu.edu.ua/file/1/19d4cb5553813f0696e76e233c1b7e19.pdf>
21. Тисячна Ю.С. Методичні підходи до оцінки якості кредитного портфеля банку. Проблеми економіки. 2014. № 1. С. 278–283.
22. Метод Монте-Карло. Вікіпедія – вільна енциклопедія. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://uk.wikipedia.org/wiki/Метод_Монте-Карло.

23. Тисячна Ю.С. Методичні підходи до оцінки якості кредитного портфеля банку. Проблеми економіки. 2014. № 1. С. 278-283.
24. Щербатих Д.В. Сучасні методи стрес-тестування банківської системи України. Економіка і суспільство. 2018. № 19. С. 1210-1218.
25. Офіційний сайт ПАТ «Державний ощадний банк України» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.oschadbank.ua>.
26. Статут АТ «Ощадбанк» [Текст]: Постанова Кабінету Міністрів України від 25.02.2003 р. №261.
27. Фінансова звітність АТ «Ощадбанк». – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.oschadbank.ua/ua/about/financial-reporting>.
28. Новини Ощадбанк. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.oschadbank.ua/ua/press-service/news/pririst-kreditnogo-portfelya-klientiv-msb-oschadbanku-z-pochatku-roku>.
29. Аналіз банківської діяльності: підручник / А.М. Герасимович, М.Д. Алексеєнко, І.М. Парасій-Вергуненко та ін. / За ред. А.М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2004. – 599 с.
30. 2. Вовк В.Я., Хмеленко О.В. Кредитування і контроль: навч. посіб. / В.Я. Вовк, О.В. Хмеленко. – К.: Знання, 2008. – 463 с.
31. Берегова Г. Методи аналізу кредитного ризику та побудова моделі оцінки кредитоспроможності позичальника [Текст] / Г. Берегова // Регіональна економіка. – 2005. – № 4. – С. 113 – 122
32. Прокопенко І.Ф. Основи банківської справи [Текст] / І.Ф. Прокопенко, В.І. Ганін, В.В. Соляр, С.І. Маслов. – К. : Центр навчальної літератури, 2010. – 410 с.
33. Голуб В.М. Управління кредитним портфелем комерційного банку [Текст]: Автореф. дис. канд.екон. наук: 08.04.01 / В.М. Голуб // Київ. нац. екон. ун-т. – К., 2004. –19 с.
34. Банківська справа: Підручник для вузів/За редакцією: Г.М. Белоглазової, Л.П. Кролівецької. 5-е видання, дод. та перероб. – М.: Фінанси та статистика, 2003. – 391 с.

35. Волкова Н.І. Модель оцінювання ризику кредитного портфеля банку. Економіка і регіон. 2015. № 1(50). С. 11-17.
36. Рейтинг «50 провідних банків України». [Електронний ресурс]. Режим доступу: www.bankstrating.com.ua.
37. Фінансова звітність АТ «Ощадбанк» [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://www.oschadbank.ua/upload/iblock/d9f/FS%20SSBU%202015%20separate%20ukr%20ISA.pdf>.
38. Фінансова звітність АТ КБ «Приватбанк». [Електронний ресурс]. Режим доступу: https://static.privatbank.ua/files/year_zvit_05_05.pdf.
39. Фінансова звітність АБ «Укргазбанк». [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://www.ukrgasbank.com/>
40. Криклій О.А., Мірошніченко О.В. Формування кредитної політики банку. Вісник Університету банківської справи Національного банку України. 2012. № 3 (15). С. 165-171.
41. Коробова Г.Г. Банковское дело. М.: Магистр, 2009. 588 с.
42. Д'яконова І.І. Удосконалення кредитних відносин – споживче кредитування: [монографія]. Суми: Університетська книга, 2007. 96 с.
43. Герасимович, А.М. Аналіз банківської діяльності: підручник / А.М. Герасимович, М.Д. Алексеєнко, І.М. Парасій та ін. Київ : КНЕУ, 2003. С. 38–40.
44. Буряк А. В. Особливості визначення ефективної діяльності банку / А. В. Буряк // Фінансово-кредитна діяльність : проблеми теорії та практики: зб. наук. праць. Випуск 1(8)/2010. Частина II. – Харків, 2010. – С. 41-46.
45. Васюренко О.В. Банківські операції: Навчальний посібник. — К.: Т-во «Знання», КОО, 2000.— 243 с.
46. Безвух С. В. Ліквідність банку: сутність та фактори впливу Ефективна економіка. 2015. №12. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/12_2015/48.pdf
47. Вовчак О.Д., Рушишин Н.М., Андрейків Т.Я. Кредит і банківська справа: Підручник. Київ : Знання, 2008. 564 с.

48. Колобов Ю. В., Міщенко В. І., Науменкова С. В. Банківська енциклопедія. – Київ, 2011. – 504 с.
49. Бугель Ю. Напрями удосконалення сучасних методів управління банківським кредитним портфелем // Галицький економічний вісник. – 2010. – № 2 (27). – С. 157–163.
50. Голуб В. М. Управління кредитним портфелем комерційного банку : Автореф. дис. канд. екон. наук: 08.04.01. – Київ, 2004. – 19 с.
51. Энгслер П. Рыночная экономика для начинающих бизнесменов. – Київ, 2001. – 120 с.
52. Моль Я. Основні підходи та принципи управління кредитним портфелем банку // Міжнародна науково-практична конференція «Економіка, облік, менеджмент та право в умовах глобалізації», м. Полтава, 20.07.2021 р., С. 30-32.
53. Івасів Б., Клапків М. Економічний зміст та форми страхування кредитів Вісник НБУ. – 2000. – № 5. – С. 41–47.
54. Кардаш О. Источник убытков. Кредиты и деятельность банков по обеспечению их возвратности // Бизнес. – 2001. № 16. – С. 41.
55. Коваленко В. В. Особливості кредитування підприємств і організацій в сучасних умовах // Фінанси України. – 2000. – № 10. – С. 27 – 30.
56. Іртищева І.О. Методичні підходи до оцінки кредитоспроможності підприємств агропродовольчої сфери / І.О. Іртищева, І.С. Крамаренко // АгроСвіт. – 2011. – № 19. – С. 2–4.
57. Іртищева І.О. Фінансово-кредитне забезпечення агропродовольчої сфери України: сучасний стан та перспективи розвитку / І.О. Іртищева, І.С. Крамаренко // АгроСвіт. – 2012. – № 3. – С. 14-16.