

Управління системою банківського кредитування фізичних осіб (на прикладі ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»)

*Метою дипломної роботи є опрацювання засад формування кредитної політики комерційного банку у сфері кредитування фізичних осіб.*

Для досягнення мети необхідно вирішити такі завдання:

- Визначити сутність поняття банківське кредитування;
- Визначити сутність кредитного портфеля банку та його структура;
- Визначити види кредитування юридичних і фізичних осіб;
- Визначити методи оцінки кредитоспроможності позичальника і контролю за фінансовим станом позичальника;
- Навести загальну характеристику ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНКУ»
- Провести аналіз показників діяльності ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНКУ»;
- Проаналізувати організацію банківського кредитування фізичних осіб в ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНКУ»;
- Визначити форми забезпечення повернення банківських позик в ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНКУ»;
- Розробити заходи щодо вдосконалення банківського кредитування банками фізичних осіб;
- Розробити механізм нейтралізації кредитних ризиків;
- Впровадити комплексні методи кредитування;
- Внести пропозиції з покращення кредитної політики банку.

*Об'єктом дипломної роботи є процес кредитування банками клієнтів:*

*Предметом дипломної роботи є методологічні та теоретичні основи щодо принципів та умов банківського кредитування банками клієнтів комерційного банку ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНКУ».*

Кредит – це сукупність відповідних економічних відносин між кредитором та позичальником з приводу поворотного руху вартості.

Суб'єктами кредитної угоди можуть виступати будь-які юридично самостійні господарюючі одиниці, що вступають у відносини тимчасового запозичення вартості в грошовій або товарній формі

Рисунок 2.1 - Аналіз прибутковості банку здійснюється за допомогою таких показників



*Таблиця 2.1* - Основні коефіцієнти та показники діяльності банку та їх оптимальні значення

Коефіцієнт	Процент (оптимальні значення)
Дохід на активи	1,00
Дохід на капітал	15,00
Чистий спред	1,25
Чиста процента маржа	4,50
Дохід від плати за послугами	1,00
Чиста операційна маржа	6,50
Управлінські витрати (%)	-
Витрати на персонал	2,00
Інші операційні витрати	1,50
Загальні операційні витрати	3,50
Витрати на забезпечення під збитки за послугами	0,50
Чистий дохід від оподаткування	2,00

Таблиця 2.2 – Порівняння показників діяльності банку в порівнянні з минулим роком

Показник	2012	2013	2014	2015	Абсолютне відхилення	Темп приросту %
Прибутковість активів банку (ROA 1)	22%	32%	13%	36%	14%	63,6%
Прибутковість активів банку (ROA 2)	56%	81%	37%	128%	72%	128,5%
Прибутковість акціонерного капіталу (ROE 1)	84%	113%	28%	63%	-21%	-25%
Прибутковість акціонерного капіталу (ROE 2)	25%	33%	12%	36%	11%	44%
Рівень прибутковості	36%	44%	19%	25%	-11%	-30,5%
Чистий спред	8%	14%	12%	15%	7%	87,5%
Чиста процентна маржа	88%	94%	147%	215%	127%	144,3%
Обіговість активів	22%	32%	2%	4%	-18%	-81,8%
Показник тривалості одного обігу активів	537,1	377,5	8260	3159	2621,9	488,2

Показники	2012	2013	2014	2015
Об'єм кредитного портфеля	9467 млн.грн	11437 млн.грн	14530 млн.грн	13824 млн.грн
Резерви під кредитні ризики	397 млн.грн	375 млн.грн	-1647 млн.грн	-2828 млн.грн
Активи	13176 млн.грн	14143 млн.грн	21079 млн.грн	23239 млн.грн
Активи 12 місяців раніше	6892 млн. грн	13176 млн.грн	14143 млн.грн	21079 млн.грн
Ліквідні засоби	2938 млн.грн	1913 млн.грн	3064 млн.грн	6470 млн.грн
Власний капітал	1557 млн.грн	1666 млн.грн	1414 млн.грн	2082 млн.грн
Статутний капітал	1050 млн.грн	1223 млн.грн	1223 млн.грн	1223 млн.грн
Засоби банку	1045 млн.грн	738 млн.грн	964 млн.грн	855 млн.грн
Загальний об'єм вкладів	9778 млн.грн	10832 млн.грн	17625 млн.грн	18814 млн.грн
Депозити фізичних осіб	3287 млн.грн	3848 млн.грн	4416 млн.грн	5476 млн.грн
Депозити фізичних осіб за минулий квартал	3007 млн.грн	3869 млн.грн	4295 млн.грн	4721 млн.грн
Боргові цінні бумага емітовані банком	118 млн.грн	194 млн.грн	21 млн.грн	0 млн.грн
Субординований борг	438 млн.грн	438 млн.грн	791 млн.грн	-
Чистий прибуток	409 млн.грн	369 млн.грн	90 млн.грн	441 млн.грн
Якість активів	4,19 %	3,28 %	11,25 %	-
Якість фондування	9,76 %	17,75 %	12,6 %	-
Прибутковість	4,07 %	2,7 %	0,51 %	1,99 %
Ліквідність	27,14 %	16,54 %	16,48%	32,9 %
Достатність капіталу	11,82 %	11,78 %	6,71 %	8,96 %
Доля банку на ринку роздрібних депозитів	0,89 %	0,87 %	1,04 %	1,37 %
Абсолютний ріст роздрібно портфеля вкладів за квартал	280,02 млн.грн	-20,82 млн.грн	121,05 грн	188,67 млн.грн
Відносний ріст роздрібно портфеля	9,31 %	-0,54 %	2,82 %	11,01 %

Таблиця 2.3 - Порівняння динаміки кредитів ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНКУ» з іншими банками

№	Назва банку	Активи	Кредити та заборгованість клієнтів	Зобов'язання	Фінансовий результат
1	ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	14182318	11590917	12353397	412673
2	УКРЕКСІМБАНК	87948878	40421824	44840800	159732
3	ОЩАДБАНК	85995536	51186647	33399132	565825
4	ПРОМІНВЕСТ БАНК	44318058	29486466	13985865	224766
5	УКРСОЦБАНК	38829858	23688854	18370455	8072
6	ДЕЛЬТА БАНК	29842468	18021403	17198301	97858
7	ОТП БАНК	20314986	14644016	8966339	261527
8	ВТБ БАНК	34212327	23531746	12120190	951404
9	АЛЬФА БАНК	25588815	17211188	14376414	36251
10	БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ	22548400	18426902	12252785	3166



# Пропозиції та рекомендації

В плановому році ПАТ «Креді Агріколь Банк» планує збільшити прибутковість на 20% за рахунок збільшення надання кредитних послуг і збільшення вкладів депозитів фізичних осіб.

1) Отже, прибутковість активу банку буде становити [2.1]:

$$ROA 1 = 36\% + (36 * 0,2) = 43\%$$

2) Визначимо прибутковість банку для розрахунку якої беруться робочі активи [2.2]:

$$ROA 2 = 128\% + (128 * 0,2) = 154\%$$

3) Визначимо прибутковість акціонерного капіталу який буде в 2016 році [2.3]:

$$ROE 1 = 63\% + (63 * 0,2) = 76\%$$

4) Визначимо прибутковість акціонерного капіталу для розрахунку якого береться статутний капітал [2.4]:

$$ROE 2 = 36\% + (36 * 0,2) = 43\%$$

5) Визначимо показник рівня прибутковості який буде становити в 2016 році [2.5]:

$$RB = 25\% + (25 * 0,2) = 30\%$$

6) Об'єм вкладів становитиме:

$$OB = 18814 + (18814 * 0,2) = 22577 \text{ млн.грн.}$$

7) Депозити фізичних осіб в 2016 році будуть становити:

$$ДФО = 5476 + (5476 * 0,2) = 6571 \text{ млн.грн.}$$

8) Визначимо об'єм кредитного портфеля який в 2016 році становитиме

$$:ОКП = 13824 + (13824 * 0,2) = 16589 \text{ млн.грн.}$$

Це є позитивним результатом яке буде свідчити про збільшення прибутковості банку.

Рисунок 3.1 – Механізм нейтралізації фінансових ризиків

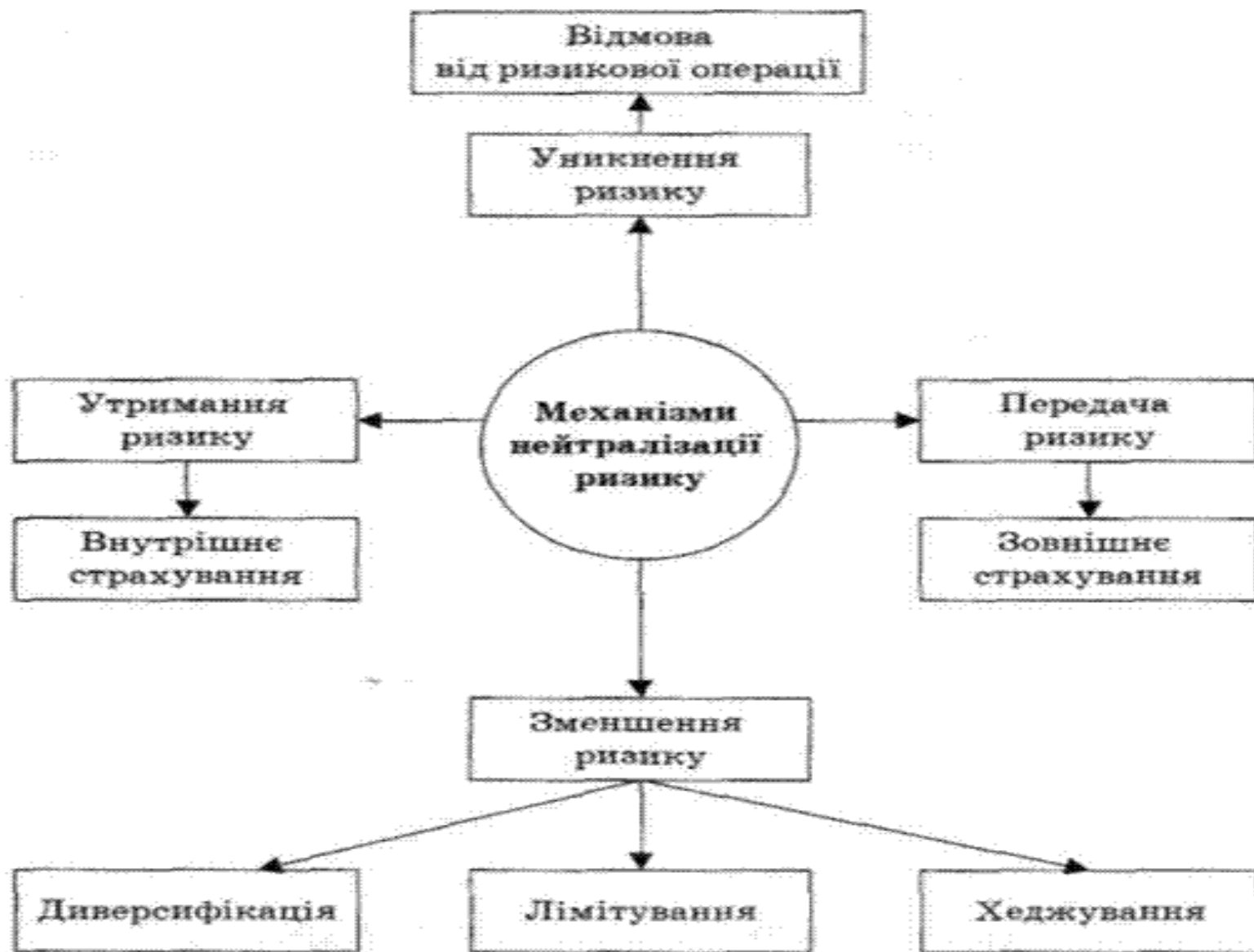


Рисунок 3.2 – Методи уникнення ризику

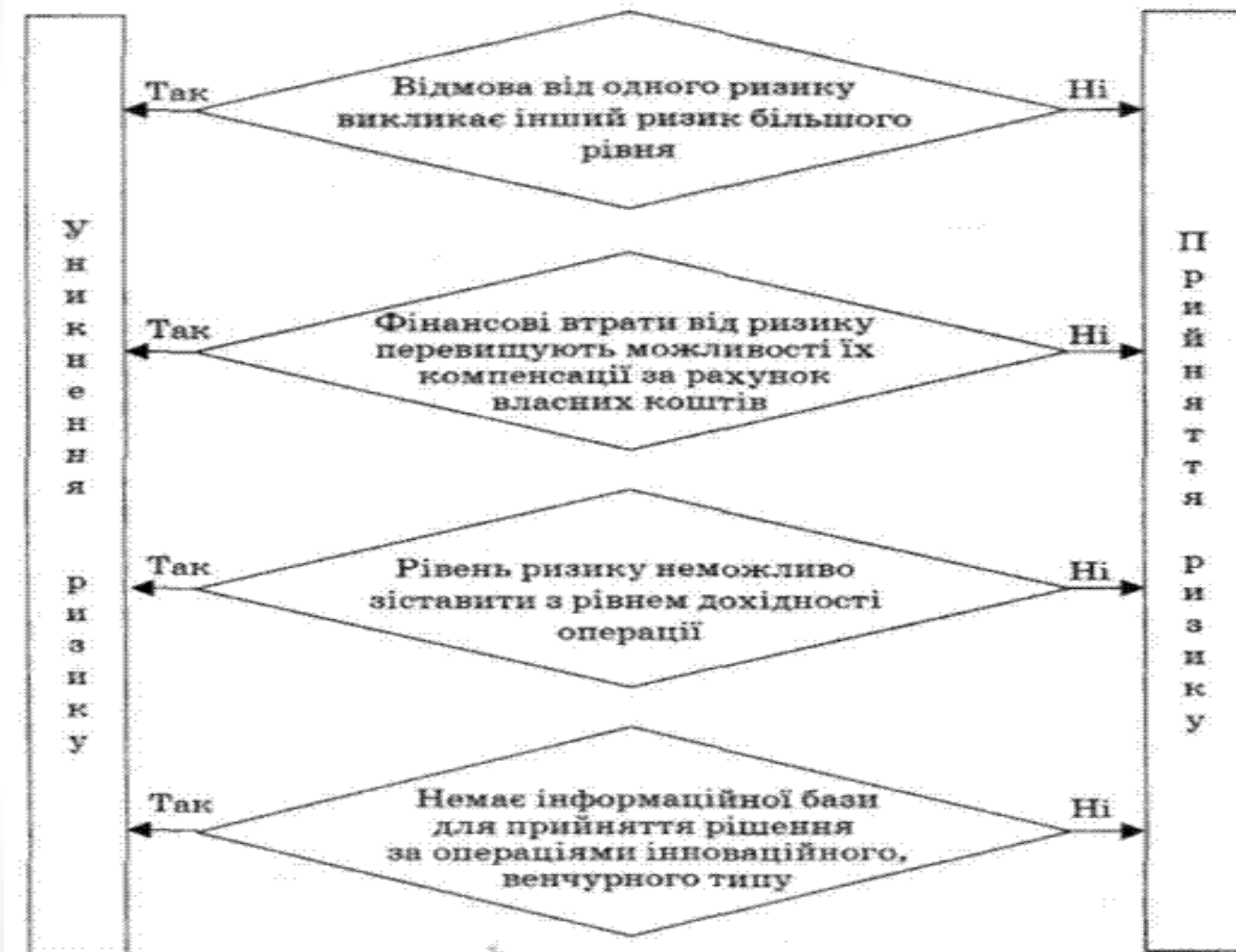


Рисунок 3.3 – Схема здійснення операції хеджування за допомогою ф'ючерсних контрактів

