

ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ

ФІНАНСОВИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА ФІНАНСІВ

Ілюстративний матеріал

до конкурсної роботи

на тему: «Організація та аналіз кредитних операцій банку»

Виконала: студентка
1 курсу магістратури
групи 8.02.22.15.04,
напряму підготовки 8.03050801
«Фінанси і кредит»
Хаврюта Дарія Володимирівна

Науковий керівник:
к.е.н., доцент
Берест Марина Миколаївна



ВИЗНАЧЕННЯ ПОНЯТТЯ «КРЕДИТ»

Кредит – це суспільні відносини, що виникають між економічними суб'єктами у зв'язку з передачею один одному в тимчасове користування вільних коштів (вартості) на засадах зворотності, платності та добровільності.

ВИЗНАЧЕННЯ ПОНЯТТЯ «КРЕДИТНИЙ РИЗИК»

Кредитний ризик – ймовірність повної або часткової втрати вартості активів банку в результаті нездатності контрагентів (позичальників) виконувати свої зобов'язання або недоотримання доходу на вкладений капітал внаслідок впливу різноманітних чинників.



ОСНОВНІ ЕТАПИ ПРОЦЕСУ

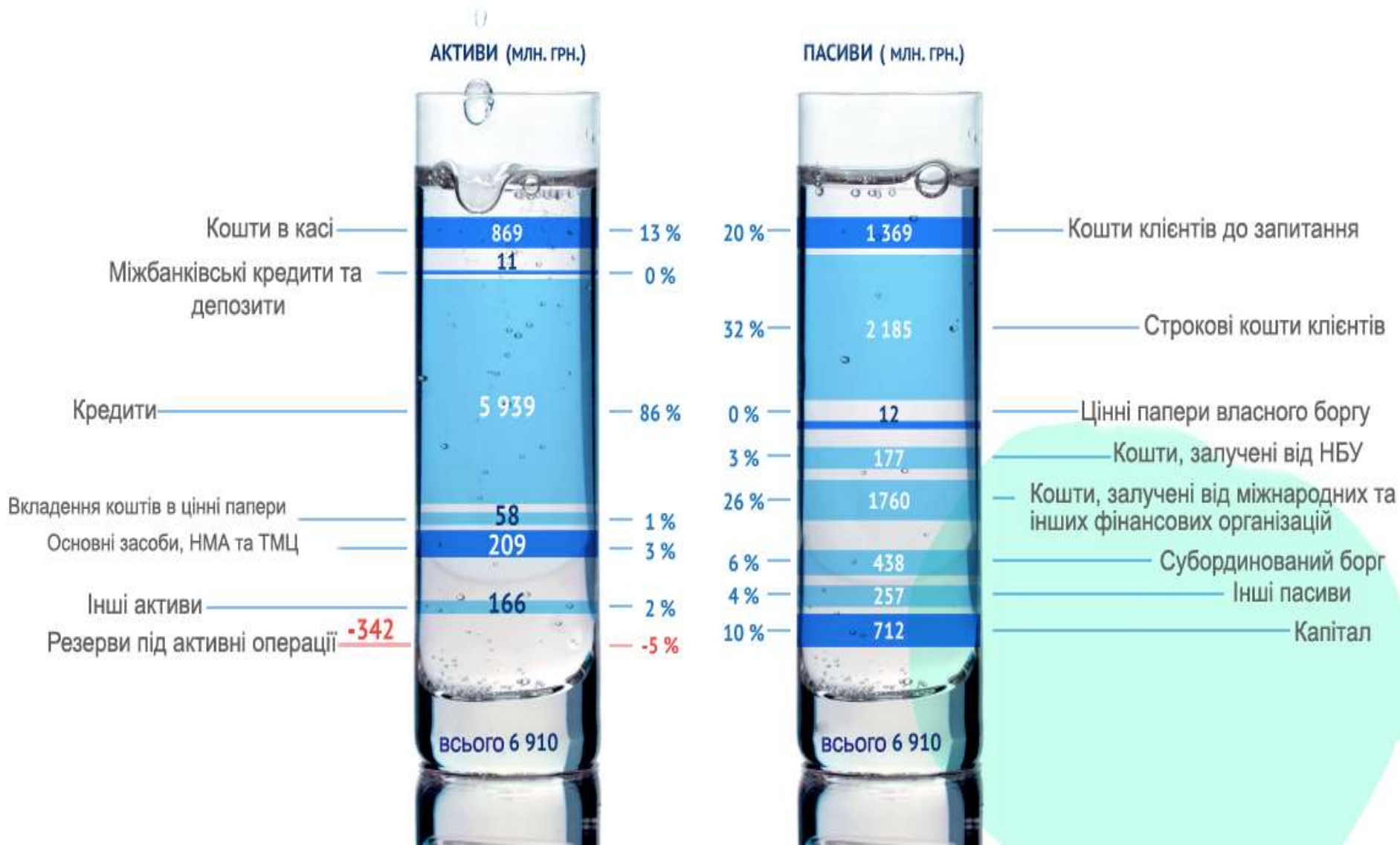
КРЕДИТУВАННЯ В БАНКУ



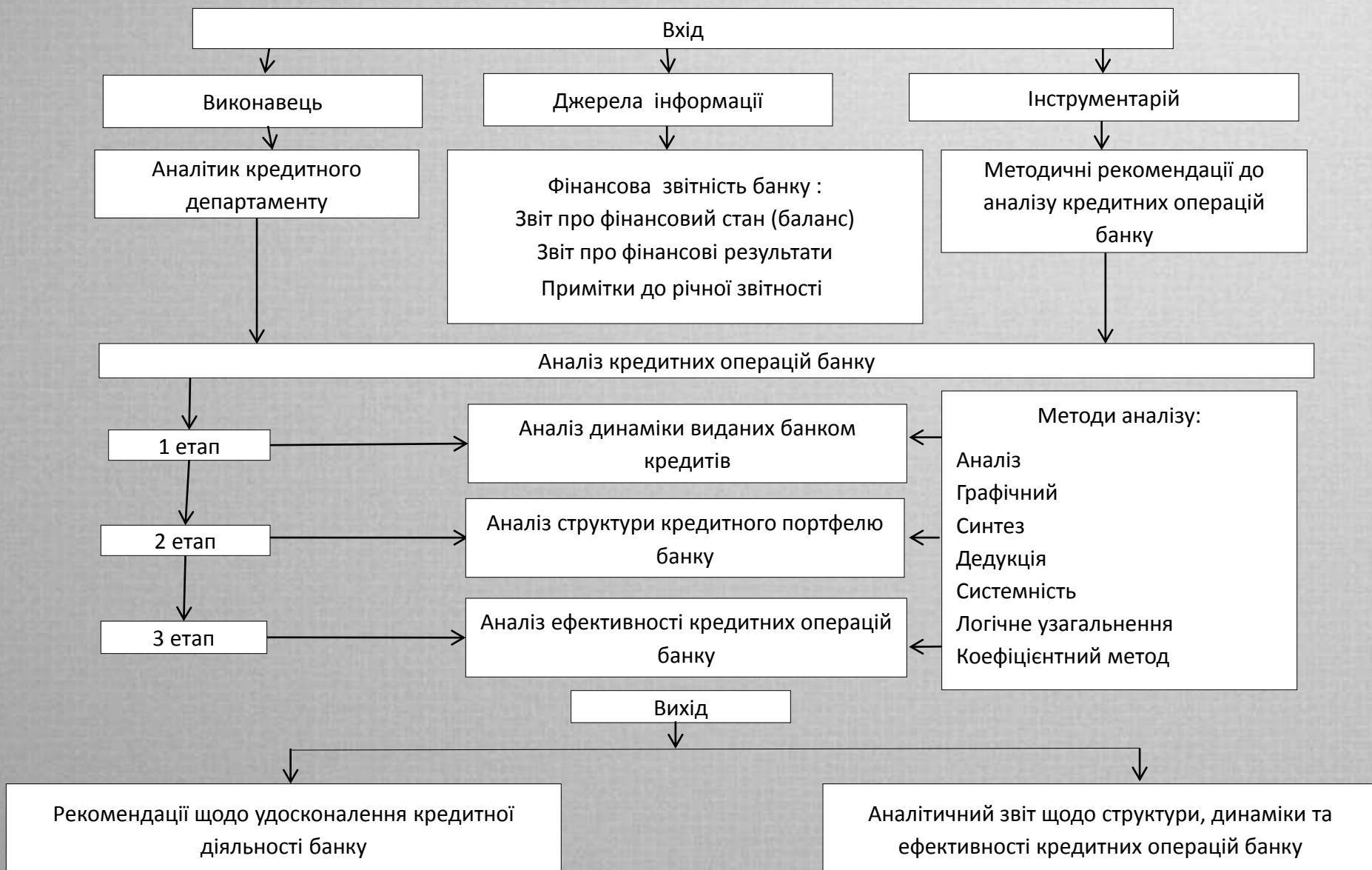


СТРУКТУРА АКТИВІВ ТА ПАСИВІВ

ПАТ «МЕГАБАНК» В 2014 РОЦІ



КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

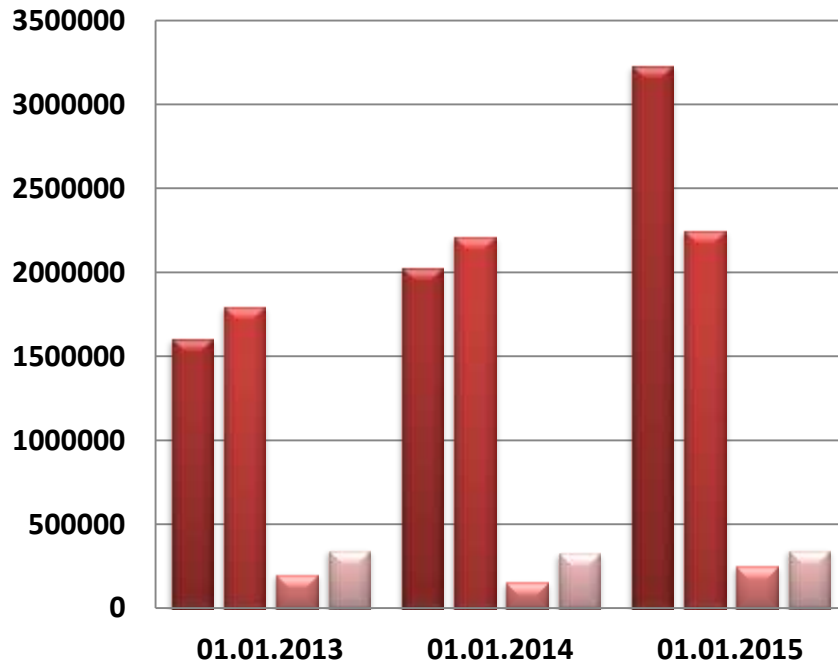


ДИНАМІКА ВИДАНИХ КРЕДИТІВ ПАТ «МЕГАБАНК»

№	Показник	01.01.2013 (тис. грн)	01.01.2014 (тис.грн)	Темп приросту %	Абсолютне відхилення (тис.грн)	01.01.2015 (тис.грн)	Темп приросту %	Абсолютне відхилення (тис.грн)
1	Кредити та заборговані клієнтів, у т.ч	3 724 658	4 465 384	19,89	740 726	5 744 565	28,65	1 279 181
1.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у т.ч	3 232 420	4 058 627	25,56	826 207	5 294 952	30,46	1 236 325
1.1.1	в іноземній валюті	1 603 780	2 027 006	26,39	423 226	3 231 771	59,44	1 204 765
1.1.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-170 981	-181 958	6,42	-10 977	-189 385	4,08	-7 427
1.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у т.ч	492 238	406 757	-17,37	-85 481	449 613	10,54	42 856
1.2.1	в іноземній валюті	203 692	159 047	-21,92	-44 645	254 662	60,12	95 615
1.2.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-57 432	-82 892	44,33	-25 460	-150 787	81,91	-67 895

СТРУКТУРА ТА ДИНАМІКА КРЕДИТНОГО

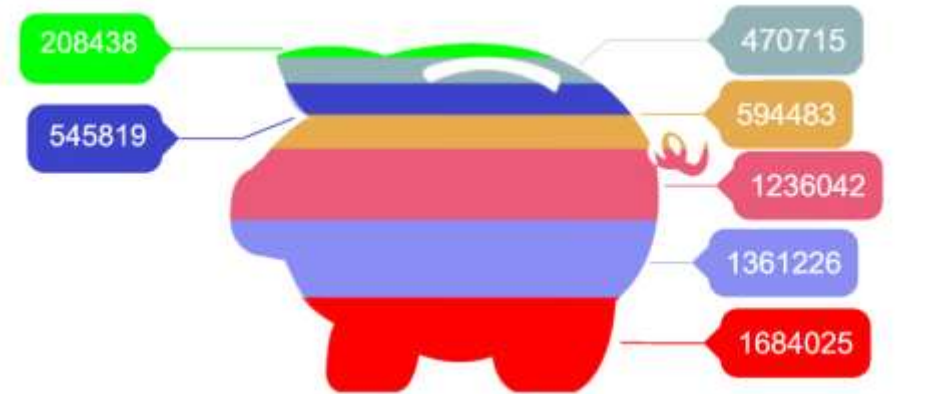
ПОРТФЕЛЮ ЗА ВИДАМИ ВАЛЮТ



- кредити юридичних осіб в іноземній валюті
- кредити юридичних осіб у гривні
- кредити фізичних осіб в іноземній валюті
- кредити фізичних осіб у гривні

СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЮ

ЗА ГАЛУЗЯМИ ЕКОНОМІКИ



- Підприємства торгівлі (28%)
- Сільськогосподарські підприємства (22%)
- Промислові підприємства (20%)
- Сфера послуг (10%)
- Фізичні особи (9%)
- Нерухомість (8%)
- Фінансові послуги (3%)
- Інші (0%)

НОРМАТИВИ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ

Норматив	Норматив. значення	Факт. показник 2011	Факт. показник 2012	Факт. показник 2013	Факт. показник 2014
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	макс. 25%	19,49%	23,21%	24,15%	22,82%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	макс. 800%	126,69%	162,54%	228,62%	314,3%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	макс. 5%	2,82%	3,02%	2,82%	2,38%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	макс. 30%	5,94%	5,57%	5,56%	4,32%

СИСТЕМА ПОКАЗНИКІВ АНАЛІЗУ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

Показник	2012	2013	2014
Аналіз якості кредитного портфеля банку з погляду захищеності від можливих втрат			
Коефіцієнт захищеності позик	0,053	0,053	0,053
Коефіцієнт покриття збитків за позиками	0,841	1,33	0,985
Коефіцієнт покриття позик капіталом	0,17	0,15	0,12
Аналіз дохідності та ефективності кредитних операцій			
Дохідність кредитних вкладень	0,11	0,11	0,11
Дохідність активів за рахунок кредитних операцій	0,8	0,9	0,9
Рентабельність кредитних операцій	1,3	1,42	1,45



АЛГОРИТМ ПРОГНОЗУВАННЯ ОБСЯГІВ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЮ



ПРОГНОЗНІ ЗНАЧЕННЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЮ БАНКУ

(ЗА МЕТОДАМИ ПРОГНОЗУВАННЯ) (МЛН. ГРН.)

Прогнозований період	Лінійна трендова модель	Прості методи екстраполяції тенденції	Адаптивна модель Брауна
1 кв 2015	5728,99	6101,76	5867,46
2 кв 2015	5947,62	6480,68	6112,63
3 кв 2015	6166,25	6883,13	6357,80

Плакат 10

КОНСОЛІДАЦІЯ ПЕРЕВАГ ТА НЕДОЛІКІВ

ЗАПРОПОНОВАНИХ МОДЕЛЕЙ

Модель	Переваги	Недоліки
Лінійна трендова модель	моделі є одними з найважливіших у групі економіко-статистичних моделей; збір статистичних даних здійснюється на основі первинних документів, звітних даних.	потребує виконання певних умов: факторні та результативні ознаки мають підкорятися закону нормального розподілу; є трудомістким, і в сучасних умовах для його проведення широко використовується ПЕОМ.
Прості методи екстраполяції тенденції	використовуються в управлінні виробництвом; достатньо простий апарат дослідження; швидкість виконання розрахунків в оперативному режимі; наявність відносно невеликого масиву інформації.	при великому періоді попередження недостовірність прогнозних даних; не враховуються вже сталися зміни умов прогнозного фону; немає можливості передбачити результат при нестабільності, мінливості умов у майбутньому.
Адаптивна модель Брауна	добре висвітлюють зміни, що відбуваються в тенденції; характеризує ступінь адаптації моделі до зміни ряду спостережень, визначає швидкість реакції моделі на зміни, що відбуваються в розвитку.	в чистому вигляді не дозволяють висвітлювати коливання;



Побудова та розрахунок інтегрального показника Z для підприємства торгівельної галузі

Плакат 11

КЛАСИ ТА ЗНАЧЕННЯ ДЛЯ СЕРЕДНІХ ТА ВЕЛИКИХ ПІДПРИЄМСТВ ТОРГІВЕЛЬНОЇ ГАЛУЗІ (КВЕД, СЕКЦІЯ G)

Рейтингові класи та ризик кредитної заборгованості								
Види економічної діяльності	Клас 1	Клас 2	Клас 3	Клас 4	Клас 5	Клас 6	Клас 7	Клас 8
Оптова та роздрібна торгівля (КВЕД; секція G)	Більше за + 1,9	Від +1,9 до +0,22	Від +0,22 до -0,04	Від -0,04 до - 0,24	Від -0,24 до -0,6	Від -0,6 до - 1,03	Від -1,03 до - 1,83	менше за - 1,83

$$Z = 2,346 \cdot K_3 + 0,001 \cdot K_4 + 0,001 \cdot K_6 + 2,452 \cdot K_8 + 0,002 \cdot K_9 - 0,416$$

ПОКАЗНИКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПАТ «ЛКСВ УКРАЇНА», ЗА 2012-2014 РР

Показник	2012	2013	2014
K3 - коефіцієнт фінансової незалежності	0,097	0,129	0,068
K4 - коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом	0,097	0,129	0,068
K6 - коефіцієнт рентабельності продажу за фінансовими результатами від операційної діяльності (ЕВІТ)	0,408	0,923	0,343
K ₈ - коефіцієнт рентабельності активів за чистим прибутком	0,054	0,075	0,014
K9 - коефіцієнт оборотності оборотних активів	0,162	0,113	0,080

ДИНАМІКА ІНТЕГРАЛЬНОГО ПОКАЗНИКА z ОЦІНКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА ТОРГІВЕЛЬНОЇ ГАЛУЗІ В 2012-2014 РР

Роки	Z	Клас позичальника	Характеристика класу
2012	-0,05666	4	Спекулятивні вкладення. Помірна здатність до виконання зобов'язань. Високий рівень залежності від актуальних тенденцій економічного розвитку
2013	0,071891	3	
2014	-0,22228	4	

Плакат 12

ХАРАКТЕРИСТИКА КЛАСІВ ПОЗИЧАЛЬНИКІВ ДЛЯ ВЕЛИКИХ (СЕРЕДНІХ) ПІДПРИЄМСТВ ТОРГІВЕЛЬНОЇ ГАЛУЗІ

Клас	Характеристика	Рівень ризику
1. Більше за + 1,9	Фінансовий стан високий - високий рівень спроможності виконувати зобов'язання, зокрема можливість погашення основної заборгованості та відсотків за кредитом відповідно до умов кредитного договору. Показники фінансової незалежності та рентабельності мають оптимальні значення.	Мінімальний
2. Від +1,9 до +0,22	Фінансовий стан вище середнього - середній рівень спроможності виконувати зобов'язання, однак існують окремі недоліки в економічному розвитку, недостатній рівень захисту щодо можливих ризиків економічної діяльності. Показники фінансової незалежності та рентабельності мають результати нижчі, ніж їх оптимальні значення.	Допустимий
3. Від +0,22 до - 0,04	Фінансовий стан помірний (задовільний) - помірний рівень спроможності виконувати зобов'язання, високий рівень залежності від актуальних тенденцій економічного розвитку. Показники фінансової незалежності та рентабельності мають результати нижчі, ніж їх оптимальні значення.	Середній
4. Від -0,04 до - 0,24	Фінансовий стан незадовільний - недостатній рівень спроможності виконувати зобов'язання, особливо у довгостроковому періоді.	Високий
6. Від -0,6 до - 1,03	Фінансовий стан критичний - немає спроможності виконувати зобов'язання.	Недопустимий
7. Від -1,03 до - 1,83		
8. менше за - 1,83		

Закінчення плакату 12

ІНТЕРПРЕТАЦІЯ ЗНАЧЕННЯ z (ІНТЕГРАЛЬНИЙ ПОКАЗНИК ОЦІНКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ,

ЙМОВІРНІСТІ БАНКРУТСТВА ПОЗИЧАЛЬНИКІВ ТА РІВНЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ)

Значення Z	Оцінка фінансового стану	Стадії ймовірності банкрутства	Рівень кредитного ризику
1. Більше за + 1,9	Високий	Загрози немає	Мінімальний
2. Від +1,9 до +0,22	Вище середнього	Мінімальна	Допустимий
3. Від +0,22 до -0,04	Помірний (задовільний)	Низька	Середній
4. Від -0,04 до - 0,24	Незадовільний	Середня	Високий
5. Від -0,24 до -0,6	Збитковий	Висока	Максимальний
6. Від -0,6 до - 1,03	Критичний	Максимальна	Недопустимий
7. Від -1,03 до - 1,83			
8. менше за - 1,83			

Критерій	Бали	Критерій	Бали
1. Рід занять		5. Тривалість проживання у даній місцевості	
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	8	Більше ніж 5 років	3
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	8	2-5 років	2
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	8	Менше ніж 2 роки	1
Професійна, наукова та технічна діяльність	8	6. Сімейний стан	
Промисловість	7	Одружений	5
Фінансова та страхова діяльність	7	Вдівець	5
Переробна промисловість	6	Одинок жінка	4
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	6	Одинокий чоловік	3
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	6	Розлучена жінка	2
Державне управління й оборона; обов'язкове соціальне страхування	6	Розлучений чоловік	0
Тимчасове розміщування й організація харчування	5	7. Вік	
Надання інших видів послуг	5	До 30 років	3
Водопостачання; каналізація, поводження з відходами	5	30-55	5
Інформація та телекомунікації	5	>55	4
Операції з нерухомим майном	4	8. Місячний зарібок	
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	4	Понад 5000	5
Освіта	4	3000-5000	4
Будівництво	3	2000-3000	3
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	3	1220-2000	2
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	3	≥1220	1
2. Освіта		9. Банківський рахунок	
Середня	2	Поточний і депозит	6
Середня спеціальна	3	депозит	4
Вища	4	Поточний	2
3. Стаж праці		10. Наявність кредиту в минулому	
Теперішня праця – мене ніж 2 роки, попередня менше ніж 10 років	5	Так	4
Теперішня праця – 7 років і більше, попередня менше ніж 10 років	3	Ні	2
4. Житлові умови			
Є власний будинок	5		
Є власна квартира	4		
Орендує квартиру	3		
Проживає з батьками	1		

МАКСИМАЛЬНО МОЖЛИВЕ

РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ СКОРИНГОВОЇ КАРТИ ДЛЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА ПЕТРЕНКО І. Г.

Критерій	Бали
1. Рід занять	
Фінансова та страхова діяльність	7
2. Освіта	
Вища	4
3. Стаж праці	
Теперішня праця – мене ніж 2 роки, попередня менше ніж 10 років	5
4. Житлові умови	
Є власна квартира	4
5. Тривалість проживання у даній місцевості	
Більше ніж 5 років	3
6. Сімейний стан	
Одружений	5
7. Вік	
30-55	5
8. Місячний заробіток	
3000-5000	4
9. Банківський рахунок	
Поточний	2
10. Наявність кредиту в минулому	
Ні	2
Всього	41



Плакат 15

ПЛАН ПОГАШЕННЯ НАДАНОЇ ПОЗИКИ ПОЗИЧАЛЬНИКУ ПЕТРЕНКО І. Г.

№ платежу	Сума платежу	Основний борг	Нараховані відсотки	Щомісячна комісія	Залишок заборгованості
1	664,93	359,90	125,01	180,02	9 641,10
2	664,93	364,40	120,51	180,02	9 276,70
3	664,93	368,96	115,96	180,02	8 907,74
4	664,93	373,57	111,35	180,02	8 534,17
5	664,93	378,24	106,68	180,02	8 155,93
6	664,93	382,97	101,95	180,02	7 772,97
7	664,93	387,75	97,16	180,02	7 385,22
8	664,93	392,60	92,32	180,02	6 992,62
9	664,93	397,51	87,41	180,02	6 595,11
10	664,93	402,48	82,44	180,02	6 192,63
11	664,93	407,51	77,41	180,02	5 785,13
12	664,93	412,60	72,31	180,02	5 372,52
13	664,93	417,76	67,16	180,02	4 954,77
14	664,93	422,98	61,93	180,02	4 531,79
15	664,93	428,27	56,65	180,02	4 103,52
16	664,93	433,62	51,29	180,02	3 669,90
17	664,93	439,04	45,87	180,02	3 230,86
18	664,93	444,53	40,39	180,02	2 786,33
19	664,93	450,09	34,83	180,02	2 336,24
20	664,93	455,71	29,20	180,02	1 880,53
21	664,93	461,41	23,51	180,02	1 419,12
22	664,93	467,18	17,74	180,02	951,94
23	664,93	473,02	11,90	180,02	478,93
24	664,93	478,93	5,99	180,02	0,00
Всього	15 958,39	10 001,00	1 636,96	4 320,43	



ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!



megabank

