ЗМІСТ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ВСТУП…….…………………………………………………………………… | | 2 |
| РОЗДІЛ 1 | ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКУ …...…………………….............................. | 4 |
| 1.1 | Процентний ризик банку: сутність та види …………………. | 4 |
| 1.2 | Фактори, що впливають на рівень процентного ризику банку…………………………………………………………… | 10 |
|  | Висновки до розділу 1…………………………………………. | 13 |
| РОЗДІЛ 2 | МЕХАНІЗМ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКУ……………………………………………………..…… | 15 |
| 2.1 | Організаційне та інформаційне забезпечення управління процентним ризиком банку…………………………………… | 15 |
| 2.2 | Кредитна політика банку як основа управління процентним ризиком банку…………………………………………………. | 19 |
| 2.3 | Оцінка процентного ризику банку ………………………....... | 22 |
| 2.4 | Регулювання процентного ризику банку …………………….. | 24 |
| 2.5 | Контроль процентного ризику банку……………………...... | 28 |
|  | Висновки до розділу 2…………………………………………. | 34 |
| РОЗДІЛ 3 | ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКУ.……………………..… | 37 |
| 3.1 | Аналіз рівня процентного ризику банків України та визначення факторів, що на нього впливають………………. | 37 |
| 3.2 | Шляхи удосконалення механізму управління процентним ризиком діяльності комерційних банків України | 39 |
|  | Висновки до розділу 3……………………………………… | 46 |
| ВИСНОВКИ………………………………………………………………… | | 48 |
| СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ…………………………………... | | 49 |

**ВСТУП**

Одним із центральних та найголовніших напрямів дослідження у банківській сфері на сучасному етапі економічного розвитку країни виступає інститут управління процентними ризиками банку, зокрема його роль та особливості застосування.

Слід зазначити, …

Проблемами вивчення сутності процентного ризику банку, його класифікацією, методами оцінки та системи регулювання займалися різні вчені, як теоретики, так ….

**Метою** курсової роботи є …

Досягнення мети здійснювалось шляхом вирішення наступних **завдань:**

1. ….

Об’єктом …

Предметом ..

**Методи** дослідження …..

**РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКУ**

* 1. **Процентний ризик банку: сутність та види**

У механізмі функціонування кредитної системи держави велика роль належить банківським установам, які є багатофункціональними організаціями, що забезпечують акумулювання кредитних ресурсів з метою надання своїм клієнтам повного комплексу банківських послуг, як із розрахунково-касового ….. [17, с. 85].

Дотепер банківська система України була зорієнтована на фінансування довгострокових банківських активів короткостроковими ресурсами, що в сучасних умовах вимагає постійного рефінансування існуючих розривів за підвищеними ринковими процентними ставками, призводить до зниження прибутку …. [20, с. 386].

Неоднозначність щодо трактування категорії “ризик” впливає на визначення сутності такого поняття, як “процентний ризик”.

В економічній літературі представлені різні точки зору щодо поняття процентного ризику. Деякі автори трактують його як ризик втрат у результаті зміни процентних ставок, інші розглядають як ймовірність виникнення збитків у разі зміни процентних ставок по фінансових ресурсів. Треті вважають, що процентний ….

Отже, …

* 1. **Фактори, що впливають на рівень процентного ризику банку**

Складність управління процентним ризиком пов’язана зі значною кількістю факторів, що його обумовлюють.

Відповідно до об’єктивно-суб’єктивної природи будь-якого ризику, в тому числі і процентного, всі фактори доцільно розділяти на:

- зовнішні фактори, що обумовлюють об’єктивну природу ризику, не підвладні окремому банку;

- внутрішні фактори, в яких проявляється суб’єктивна сторона ризику, на який банк може здійснювати управлінський вплив.

До внутрішніх факторів, на думку П.Ковалева [6, с. 63], слід відносити всі дії, процеси і предмети, причиною яких є діяльність банку.

Відповідно, до категорії зовнішніх факторів ризику відносять політичні, науково-технічні, соціальноекономічні та екологічні фактори.

Дослідження … їх прямого впливу, опосередковані впливи нівелюються.

Погоджуючись з думкою П. Ковальова [6, с. 64], у зв’язку з вищезазначеним, за доцільне виділяти нейтивні ризик-фактори, що впливають тільки на процентний ризик, та інтегральні ризик-фактори, що впливають на всю сукупність банківських ризиків або на декілька з них.

Поєднуючи два виділені підходи, можна виділити відповідно внутрішні нейтивні та інтегральні фактори; зовнішні прямі та опосередковані фактори, що обумовлюють процентний ризик банку. …

Прямими зовнішніми факторами (факторами першого порядку), що впливають на рівень процентного ризику банку, є зміна ринкової процентної ставки та зміна часової структури процентних ставок.

До опосередкованих зовнішніх ризик-факторів (факторів другого порядку) …. та зміну рівня процента, здійснено в межах теорій процента.

**Отже, ….**

**Висновки до розділу 1**

Управління процентним ризиком має ключове значення для ефективної роботи банку, оскільки переважна частина активів та зобов’язань мають процентну природу і є чутливими до даного ризику.

На сьогодні ….

**РОЗДІЛ 2 МЕХАНІЗМ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКУ**

**2.1 Організаційне та інформаційне забезпечення управління процентним ризиком банку**

Виконання банками як активних, так і пасивних операцій створює додаткові фактори ризику, що потребує особливого підходу до обмеження їх впливу. Тобто, можна стверджувати, що ризик-менеджмент у частині управління ризиками, що пов’язані із проведенням активних і пасивних операцій, є складовою інтегрованого управління активами і пасивами в банку.

У системі ….

Стосовно ідентифікації та оцінки процентного ризику, то без цього елементу не може функціонувати жодна життєздатна та ефективна система, оскільки без виявлення та аналізу ризику неможливо подальше його управління [12, с. 26].

Банк у своїй діяльності для управління ризиком зміни процентної ставки крім загальновизнаних інструментів розробляє власні. Такі розробки є більш ефективними в процесі управління, оскільки їх дія вже підпорядкована існуючим реаліям конкретного банку, його системі менеджменту, масштабам діяльності.

Необхідним елементом системи управління є моніторинг процентного ризику, тобто контроль за виконанням прийнятих рішень та їх дієвість. Але треба розрізняти ….

Отже, ….

**2.2 Кредитна політика банку як основа управління процентним ризиком банку**

При розробці і реалізації кредитної політики особлива увага приділяється таким її складовим, як стратегія і тактика.

Стратегія кредитної політики визначає пріоритетні напрями, принципи і цілі кредитної діяльності банку, які підпорядковані глобальній стратегії банку і охоплюють різні аспекти кредитної діяльності.

В рамках стратегії кредитної політики можна виділити наступні цілі:

- експансія або рестрикція кредитного портфеля в залежності від стадії кредитного циклу;

- формування …. в життя стратегічних цілей на короткому інтервалі часу.

Поєднання стратегічних і тактичних цілей і завдань дозволяє реалізувати одну з пріоритетних цілей функціонування банку – отримання максимального прибутку водночас із забезпеченням достатнього рівня ліквідності комерційного банку і мінімального ризику здійснюваних операцій [19, с. 324]. …

При визначенні мети кредитної політики відбувається формування стратегії її досягнення. Тому можна говорити про те, що стратегія кредитування є загальним ….

**2.3 Оцінка процентного ризику банку**

Оцінка рівня та вартості процентного ризику є найскладнішою, оскільки вимагає використання сучасного методичного інструментарію, високого рівня технічного та програмного забезпечення та залучення висококваліфікованих експертів.

Оцінка можливостей зниження початкового рівня та вартості процентного ризику …. рівня прийнятого ризику до прийнятного значення. Сам процес нейтралізації полягає в розробці та застосуванні банком конкретних заходів щодо зменшення імовірності впливу окремих факторів на загальний рівень процентного ризику та зниження пов’язаних з ними збитків.

**2.4 Регулювання процентного ризику банку**

Важливою складовою підсистеми управління процентним ризиком банку виступає його регулювання, що є частиною механізму досягнення цілей управління процентним ризиком, яка відповідальна за загальні принципи, інструменти та методи регулювання, які використовуються під час функціонування системи управління процентним ризиком.

Роботи науковців, що досліджували регулювання ризиків, дають підставу для ….

Вибір методів регулювання процентного ризику визначається загальною стратегією банку щодо ризиків, що, у свою чергу, залежить від сумарного розміру потенційних збитків, з одного боку, і фінансових можливостей банку, з іншого [2, с. 108]….

У зв’язку з цим теорія ризик-менеджменту виділяє наступні принципові підходи до управління ризиками – активний (агресивний), поміркований і пасивний (консервативний).

Активний або агресивний підхід передбачає, що структура активів та пасивів підбирається ….

**2.5 Контроль процентного ризику банку**

В ідеальному випадку, коли всі банківські активи за строками точно відповідають зобов’язанням, за рахунок яких вони профінансовані, проблема впливу процентних ставок практично ….

У процесі аналізу активів та зобов’язань для встановлення контролю над рівнем процентного ризику необхідно всі активи і пасиви банку розділити на чутливі до змін процентної ставки та нечутливі до таких змін.

Актив чи пасив слід оцінити як чутливий до зміни процентної ставки за таких умов:… [7, с. 95].

На практиці аналіз і оцінювання процентного ризику в межах GAP-менеджменту здійснюються за таким алгоритмом:

- баланс банку поділяється …

**Висновки до розділу 2**

Управління процентним ризиком банку можна розглядати як специфічну складову управління ризиками банку. Це пов’язано з тим, що процентний ризик належить до групи внутрішніх ризиків і є видом фінансових ризиків банку, …

**РОЗДІЛ 3 ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКУ**

**3.1 Аналіз рівня процентного ризику банків України та визначення факторів, що на нього впливають**

Визначення конкретної суми процентного ризику не є першочерговою задачею, тому що на відміну від кредитного ризику, банк резервів для покриття процентного ризику не створює. Тому для визначення розміру ризику не варто застосовувати … ймовірність виникнення ризику і масштаби можливих втрат. Важливим показником при оцінці рівня процентного ризику є волатильність процентних ставок. Чим вища волатильність, тим вища можливість понесення втрат та збільшення їх можливих розмірів. Масштаби втрат щодо процентного ризику є досить значними. Процентний ризик є одним з основних ризиків у банківській діяльності і ним необхідно ретельно управляти [3, с. 46].

Різні методи аналізу процентного ризику можуть давати різні результати. Керівництво банку має визначити методи, результати яких будуть враховуватися …

**3.2 Шляхи удосконалення механізму управління процентним ризиком діяльності комерційних банків України**

Однією із найважливіших проблем функціонування банківської системи в умовах трансформаційних змін в економіці України є забезпечення фінансової стійкості та дохідності здійснюваних банками операцій. Важлива роль у цьому процесі належить адекватній процентній політиці банківських установ. Виходячи із того, що головну частину доходів банків утворюють саме процентні …. [10, с. 36].

Йдеться про дедалі чіткіше виявлення тенденції до посилення взаємозв’язку та взаємозалежності між динамікою процентних ставок за пасивними і активними операціями, різниця між якими у кінцевому підсумку визначає прибутковість діяльності банківських установ з огляду на динаміку маржі, а відтак і величину процентного ризику, що супроводжує реалізацію кредитних операцій …..

По-третє, використання процентних опціонів, що передбачає укладення окремої угоди, згідно якої банк після сплати певної суми (премії) набуває права (але не зобов’язання) надати контрагенту позичку або отримати від нього депозит на певну дату в майбутньому чи протягом певного періоду до визначеної дати за ціною (тобто процентною ставкою), зафіксованою у момент укладення договору [16, с. 74]. …

При цьому можливість відмови від здійснення угоди в разі несприятливої для банку тенденції у змінах ринкової норми процента робить опціон більш гнучким і привабливим інструментом страхування процентного ризику, розмір плати за яке ….

**Висновки до розділу 3**

Загалом же процентна політика комерційного банку повинна передбачати різні можливості мінімізації процентного ризику, котрі можуть бути використані банківськими установами як один із напрямів удосконалення організації грошово-кредитних відносин.

У кінцевому підсумку використання саме сукупності різних методів управління процентним …

**ВИСНОВКИ**

Процентний ризик завдяки своїй комплексності є найбільш складним видом ризиків, притаманних банківській діяльності. Звідси не менш складним є управління процентним ризиком. Одним з найбільш важливих інструментів управління цим ризиком є ефективна політика комерційного банку. …

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Батракова Л. Г. Анализ процентной политики коммерческого банка : учебное пособие. Москва: Логос, 2012. – 152 с.
2. Бучко І. Є. Сучасні методи управління процентним ризиком. Вісник Львівської комерційної академії. Серія економічна. 2014. №. 45. С. 107-110.
3. Жигилій О. О. Роль та значення процентної політики в забезпеченні ефективного функціонування банківської системи України. Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики: зб. наук. праць УБС НБУ. 2014. №2. С.44-48
4. Зимовець В. В. Державна фінансова політика економічного розвитку. НАН України; екон. та прогнозув. Київ, 2010. 256 с.
5. Іващук І. Кількісна оцінка банківських ризиків [Текст] / І. Іващук, О. Оконська // Банківська справа. – 2000. – № 5. – С. 7–8.
6. Ковальов О. П. Класифікація банківських ризиків. Фактори, що впливають на кредитні ризики, і підходи до їх класифікації [Текст] / О. П. Ковальов // Формування ринкових відносин в Україні. – 2006. – № 2. – C. 63–70.
7. Конопатська Л. В. Роль системи управління процентним ризиком у стабільному функціонуванні банку . Фінанси, облік і аудит. 2016. №. 18. С. 94-101.
8. Лаврушин О. И. Банковское дело : учебн. Москва : Финансы и. статистика, 2015. 672 с.
9. Лепушинський В. Визначальні чинники формування відсоткової ставки за кредитом на макрорівні . Вісник НБУ. 2014. № 5. С.14-18
10. Музичка О. М. Організаційно - економічні засади формування процентної політики банку. Науковий вісник. 2014. №1(42).С.29-36
11. Платонов, В. Банковское дело: стратегическое руководство . Москва: Консалтбанкир, 2013. 431 с.
12. Пернарівський О. Аналіз та оцінка ризику ліквідності банку. Вісник НБУ. 2016.№ 10. С. 26–29.
13. Пернарівський О. Аналіз, оцінка та способи зниження банківських ризиків. Вісник НБУ. 2014.№ 4. С. 44–48.
14. Пожар О. М. Сутність процентного ризику та його наслідки для банку: зб. наук. праць. Українська академія банківської справи. Суми : УАБС НБУ, 2017.с. 320–324.
15. Прасолова С. Проблеми оцінки та управління процентним ризиком комерційних банків. Вісник НБУ. 2017. № 9. С. 36–39.
16. Прийдун Л. Стрес-тестування кредитного ризику банку: загальна характеристика та особливості практичного застосування Вісник ТНЕУ. 2011. № 2. С. 67–74.
17. Примостка Л.О. Фінансовий менеджмент банку: підручник. Київ: КНЕУ, 2014. 468с. Смовженко Т. С. Кредитування і контроль : навч. посібн. Львів : ЛБІ НБУ, 2014.135 с.
18. Романенко О. Управління процентним ризиком грошових потоків банку. Вісник НБУ. 2012. № 3. С. 21–26
19. Система банківського менеджменту / А. Т. Головко, В. І. Грушко та ін. / за ред. О. С. Любоня.Київ: Фірма “ІНКОС”, 2014. 480 с.
20. Стельмах В.С. Енциклопедія банківської справи України. Київ: Молодь, Ін Юре, 2014. 680 с.
21. Тарасевич Н.В. Види та значення комплексної оцінки фінансового стану банку. Вісник соціально-економічних досліджень. 2013.№4 (51). С.361-365.
22. Шевченко Р. І. Кредитування і контроль : навч.- метод. посібник для самост. вивч. дисц.Київ : КНЕУ, 2012. 345 с.