

АНОТАЦІЯ

Огієнко А. О. Механізм управління кредитною діяльністю банку та його вплив на ефективність банківської діяльності (на прикладі АТ КБ «ПриватБанк». – Кваліфікаційна робота на правах рукопису.

Кваліфікаційна робота магістра за спеціальністю 072 – «Фінанси, банківська справа та страхування». – НТУ «Дніпровська політехніка», м. Дніпро, 2019.

У дипломній роботі обґрунтовано теоретичні та методологічні основи застосування ефективного механізму управління кредитною діяльністю банків в умовах трансформації банківської системи України.

Проаналізовано стан, тенденції та перспективи розвитку кредитного ринку в Україні. Оцінено динаміку та роль кредитної діяльності АТ КБ «ПриватБанк» в забезпеченні його ефективного функціонування. Надано оцінку ефективності управління кредитною діяльністю АТ КБ «ПриватБанк».

Запропоновано механізм оптимізації структури кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» з використанням економіко-математичного моделювання. Вдосконалено механізми оцінки кредитоспроможності позичальників - юридичних осіб на основі нейромережевого моделювання та визначення оптимальної ціни кредитних вкладень, яка враховує премію за ризик невиконання зобов'язань та ризик, пов'язаний зі строковістю кредиту.

Одержані результати кваліфікаційного дослідження можуть бути використані АТ КБ «ПриватБанк» для забезпечення його фінансової стійкості.

ОЦІНКА КРЕДИТОСПРОМОЖНОСТІ ПОЗИЧАЛЬНИКІВ,
НЕЙРОМЕРЕЖЕВЕ МОДЕЛЮВАННЯ, ОПТИМІЗАЦІЯ СТРУКТУРИ
КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКУ

ANNOTATION

Ogienko A.O. Mechanism to manage credit activity of a bank and its influence on the efficiency of banking activities (in terms of “Privatbank” JSC CB)

Qualification work for obtaining the educational qualification level of master's degree from direction of preparation 072 - "Finance, Banking and Insurance". – Dnipro University of Technology, Dnipro, 2019.

In the diploma competition, the theoretical and methodological bases of the application of an effective mechanism for managing the credit activity of banks under the conditions of transformation of the banking system of Ukraine are substantiated.

The status, tendencies and prospects of credit market development in Ukraine are analyzed. Dynamics and role of credit activity of JSC CB "PrivatBank" in ensuring its effective functioning were evaluated. The efficiency of credit management of JSC CB "PrivatBank" is given.

A mechanism for optimizing the structure of the loan portfolio of JSC CB PrivatBank using economic and mathematical modeling is proposed. The mechanisms for assessing the creditworthiness of corporate borrowers on the basis of neural network modeling and the determination of the optimal cost of credit investments have been improved, which takes into account the default risk premium and the risk associated with the maturity of the loan.

The results of the qualification research can be used by PrivatBank JSC to ensure its financial stability.

ASSESSMENT OF CREDIT CAPACITY OF LENDERS, NEURO NETWORK MODELING, OPTIMIZATION OF STRUCTURE OF CREDIT BANK PORTFOLIO