

– технології (банківські технології можуть мати значний вплив на спроможність банку пропонувати нові продукти та послуги, виходити на нові ринки і сегментувати ринок, що впливатиме на конкурентоспроможність банку, і, як наслідок, на фінансовий результат).

Отже, всі ці фактори впливають на певний рівень фінансового результату, врахування та аналіз яких може призвести до позитивного результату – прибутку, а може і негативно позначитися на діяльності комерційного банку. Вважаємо, що необхідно оцінювати як дію окремого фактору, так і вплив групи факторів, що формують собою кластер, згідно до яких менеджери банку можуть приймати комплексні рішення щодо протидії даним чинникам чи, навпаки, отримання вигоди від них.

ЛІТЕРАТУРА

1. Донець А. Ю. Вплив факторів на фінансовий результат банку [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://dspace.uabs.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/11744/2/Tezy%20Donets.pdf>
2. Русінаю О. Прибуток як складова фінансової стійкості комерційного банку / О. Русінаю, Д. Ю. Ліпінська // Вісник КНУТД. – 2014. – № 3. – С. 96-102.
3. Шульженко Г. М. Формалізація впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на прибуток банків / Г. М. Шульженко // Науковий вісник ЧДІЕУ. – (Серія 1 “Економіка”) : збірник наукових праць. – Чернігів : ЧДІЕУ, 2014. – № 3. – С. 36.

УДК 336.774

НАПОВНЕННЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПРИВАТБАНКУ

Малиновська І. О., студентка групи Ф 5/1

Науковий керівник – канд.екон.наук, доцент Бурковська А. В.

Миколаївський національний аграрний університет

Фінансова нестабільність, в умовах якої перебуває банківська система України, призвела до занепаду ринку банківського кредитування. Важливим завданням для банківських установ є оптимізація кредитного портфеля, адже від цього залежить майбутній рівень їх доходності та можливість безперешкодного функціонування на фінансовому ринку. Тому постає питання щодо необхідності дослідження кредитної діяльності банків.

Вивченню питань організації кредитної діяльності банків присвячено значну кількість праць вітчизняних і зарубіжних науковців, що характеризує важливе місце даної проблеми у числі пріоритетів банківської діяльності та обґрунтуванні шляхів її оптимізації. Суттєві надбання у дослідженні цих питань належать таким вітчизняним ученим як Вовк. В. [1], Грушко В., Жукова Н. К. та ін. Вагомий внесок у дослідження належить і таким зарубіжним економістам як Б. Бухвальд, Д. Д. Ван-Хуз, Р. Г. Габбард, Б. Едвардс, Р. Л. Міллер.

Кредитний портфель являє собою сукупність виданих позик, які класифікуються на основі критеріїв, пов'язаних з різними чинниками кредитного ризику або зі способами захисту від нього. Управління кредитним портфелем дає змогу балансувати та стримувати ризик усього портфеля, контролювати ризик, притаманний тим чи іншим ринкам, клієнтам, позиковим інструментам, кредитам та умовам діяльності. Висока якість кредитного портфеля банку означає формування такої його структури, яка забезпечувала б належний рівень його ліквідності та максимальний рівень доходності банку за мінімального рівня кредитного ризику.

ПриватБанк – найбільший банк України. Займає лідируючі позиції за всіма фінансовими показниками в галузі. Основними цілями при формуванні кредитного портфеля Приватбанку є: високий рівень доходу в поточному періоді; високий темп очікуваного доходу в майбутній довгостроковій перспективі; мінімізація рівня ризиків кредитного портфелю; дотримання необхідної ліквідності кредитного портфеля.

До кредитного портфеля ПриватБанку належать: строкові депозити, які розміщені в інших банках, та сумнівна заборгованість за ними; кредити, які надані іншим банкам, та сумнівна заборгованість за ними; кошти, надані суб'єктами підприємницької діяльності за овердрафтом, за факторинговими операціями, та прострочена заборгованість за факторинговими операціями; кошти, надані суб'єктами підприємницької діяльності за операціями репо.

Розглянемо детально кредити та заборгованість клієнтів банку у табл.1.

Таблиця 1

Обсяги та структура кредитів “Приватбанк” за 2013-2015 рр.

Вид	2013 р.		2014 р.		2015 р.	
	млрд.грн	%	млрд.грн	%	млрд.грн	%
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	124 080	80,46	149 113	82,51	183 864	84,46
кредитні картки	21 900	14,20	22 092	12,22	20 884	9,59
іпотечні кредити	3 373	2,19	5 228	2,89	8 099	3,72
кредити на придбання автомобіля	301	0,20	232	0,13	261	0,12
споживчі кредити	710	0,46	171	0,09	88	0,04
інші кредити	947	0,61	1 141	0,63	1 648	0,76
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу	2 318	1,50	2 075	1,15	2 252	1,03
Дебіторська заборгованість за фін. лізингом від фіз. осіб	493	0,32	410	0,23	264	0,12
Дебіторська заборгованість за фін. лізингом від юр.осіб	98	0,06	252	0,14	329	0,15
Всього кредитів та авансів клієнтам	154 220	100	180 714	100	217 689	100

Джерело: складено автором на основі фінансової звітності банку “Приватбанк”

Найбільшу питому вагу у структурі кредитів за період дослідження займають кредити, що надані юридичним особам, їх обсяг за останні роки істотно збільшився, що є позитивною тенденцією для банку. Із загального кредитного портфеля (за вирахуванням резервів) на 189,314 млрд грн обсяг знецінених (неповернутих) кредитів склав – 76,842 млрд грн.

Концентрація клієнтського кредитного портфеля за галузями економіки та напрямками комерційної діяльності у 2015 році представлена на рис. 1.

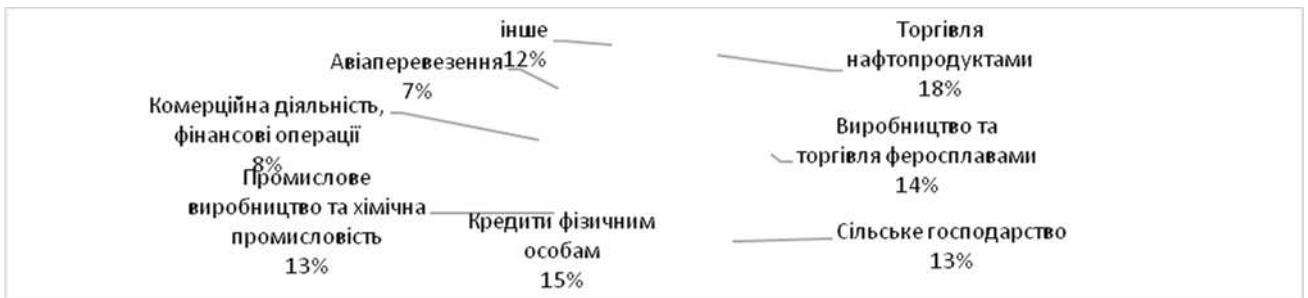


Рисунок 1 – Структура кредитного портфеля за галузями економіки у 2015 р., %

Джерело: складено автором на основі фінансової звітності банку “Приватбанк”

У 2015 році пріоритетним напрямом кредитування була нафтогазова промисловість та кредити фізичним особам, найгірші показники у галузі авіаперевезень та сфері комерційної діяльності та фінансових операціях.

Отже, аналіз кредитного портфеля є необхідним заходом для вивчення діяльності банку. Визначення ступеня його доходності та ризику дають можливість банківським установам коригувати власну кредитну політику та змінювати структуру кредитного портфеля. При формуванні оптимального кредитного портфеля Приватбанку слід прагнути до реалізації кредитної політики шляхом підбору найбільш ефективних і надійних кредитних вкладень.

ЛІТЕРАТУРА

1. Вовк В. Я. Кредитування і контроль [Текст] : навч. посібн. / В. Я. Вовк, О. В. Хмеленко. – К. : Знання, 2014. – 463 с.
2. Офіційний сайт “ПриватБанк” – [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://privatbank.ua/>