

*Секція: Економічні науки*

**Дудка Олександра Олександрівна**

*студентка*

*Запорізького національного університету*

*м. Запоріжжя, Україна*

**Кисільова Інна Юріївна**

*кандидат фізико-математичних наук,*

*доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування*

*Запорізький національний університет*

*м. Запоріжжя, Україна*

## **АНАЛІЗ СТРУКТУРИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ АТ ПРИВАТБАНК**

На даному етапі розвитку економіки нашої країни надзвичайно актуальним є питання дослідження структури кредитного портфелю банку.

З метою виявлення резервів підвищення ефективності кредитної діяльності за умови запланованого рівня дохідності та допустимого рівня ризику банки проводять аналіз кредитного портфеля, який здійснюється у двох напрямках.

Аналіз кредитного портфеля потребує дослідження його структури в розрізі груп ризику, ступеня забезпеченості, галузевої структури, форм власності позичальників і т. п., а також вивчення динаміки кожної групи, сегментації кредитного портфеля.

За результатами аналізу структури та якості кредитного портфеля готується висновок, що подається на розгляд правління банку з метою визначення пріоритетних напрямів розміщення кредитних ресурсів,

обмеження концентрації та диверсифікації кредитного портфеля, а також встановлення лімітів на здійснення окремих кредитних операцій.

Кредитний портфель являє собою сукупність виданих позик, які класифікуються на основі різних критеріїв пов'язаних з різними чинниками кредитного ризику або зі способами захисту від нього.

Структурний аналіз необхідно проводити для того щоб визначення надмірної концентрації кредитних операцій в одному сегменті, що підвищує ступінь кредитного ризику [1].

В табл. 1 наведено дані по кредитному портфелю банку з окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2017 року[2].

Таблиця 1

**Кредитний портфель АТ ПриватБанк станом на 31.12.2017 року та попередній період**

	2017	2016	Темп зміни 2016/2017 роки у %
Кредити та аванси клієнтам( мільйонах українських гривень )			
Кредити юридичним особам	3 479	2 639	31,83
Кредити фізичним особам(кредитні карти)	30 354	19 749	53,70
Кредити фізичним особам(іпотечні кредити)	9 130	9 045	0,94
Кредити фізичним особам(споживчі кредити)	3 144	1 069	194,11
Кредити фізичним особам(кредити на придбання автомобілів)	264	264	0,00
Кредити фізичним особам(інші кредити)	769	1 054	-27,04
Кредити и підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	3 952	2 494	58,46
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи	317	307	3,26
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи	197	164	20,12

Згідно даних які наведені в табл. 1 можна побачити що найбільший темп приросту в показника кредити фізичним особам(споживчі кредити) приріст дорівнює 194,11%, що свідчить про активний розвиток кредитування саме в галузі споживчих кредитів, зовсім не змінився показник кредити фізичним особам(кредити на придбання автомобілів) він має нульовий приріст, від'ємний приріст є лише в одного показника кредити фізичним особам (інші кредити).

Структуру кредитного портфелю банку відображено на рисунку 1, даний рисунок відображає питому вагу кожного структурного елементу кредитного портфелю станом на 31 грудня 2017 року (аналіз проводиться саме за цей період тому що таким чином можна повністю оцінити кредитний портфель банку в цілому).

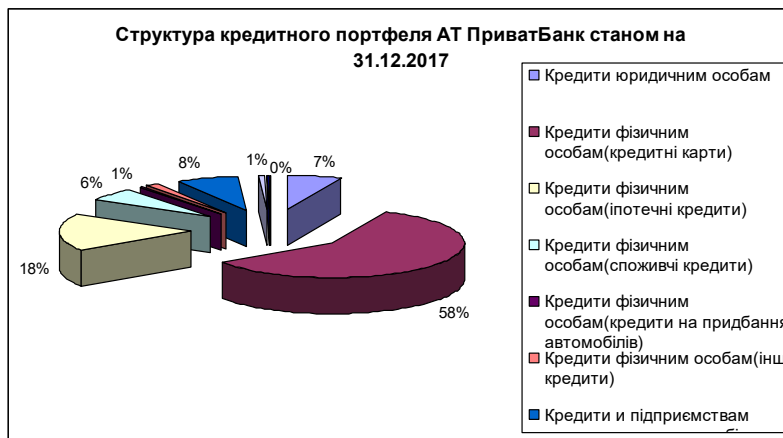


Рис. 1. Структура кредитного портфелю АТ ПриватБанк станом на 31.12.2017 р.

За показниками табл. 1 в динаміці кредити фізичним особам(кредитні карти) в 2016 році займають перше місце це 53% питомої ваги портфелю, в 2017 році цей показник росте, а у відсотковому значенні це 58%. Друге місце по питомій вазі в 2016 році займає кредити фізичним особам(іпотечні кредити) – 25%, а у 2017 році питома вага 18% хоча сам показник збільшився. Надалі йдуть інші показники які займають меншу питому вагу.

Кредити фізичним - це стабільна ніша для кредитування, тому в Україні фізичні особи через низький рівень заробітної плати та нестабільну її сплату майже «живуть» в кредит. Кредитування проходить в вигляді надання кредитного ліміту на карту Універсальну, сума кредитного ліміту розраховується для кожного клієнта індивідуально та надається на прозорих умовах та за адекватну плату (3,5% в місяць для карти Gold і 3,5% в місяць для звичайної карти). Дану нішу необхідно збільшувати та вдосконалювати шляхом підвищення якості продукції, розширюючи спектр послуг.

Для отримання стабільного прибутку та диверсифікації кредитного портфелю, необхідно збільшити обсяг кредитних пакетів дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи та фізичні особи.

Структурний аналіз проводиться для визначення надмірної концентрації кредитних операцій в одному сегменті, що підвищує ступінь кредитного ризику [3].

**Висновки.** У процесі дослідження кредитного портфеля було виявлено що структура портфеля є не зовсім оптимальною в розрізі розподілу кредитних коштів між позичальниками, тому варто звернути увагу на кредитну політику в розрізі формування кредитного портфеля, а можливо, її переглянути та змінити; оптимізувати управління кредитним портфелем з метою диверсифікації кредитного ризику і підтримки необхідного рівня ліквідності; переглянути умови кредитування для суб'єктів різних клієнтських сегментів і позичальників з різною оцінкою фінансового стану, кредитної історії.

### **Література**

1. Косова Т.І. Аналіз банківської діяльності: Навч. посібник – К. Центр учбової літератури, 2008. – 486 с.

2. ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" Окрема фінансова звітність разом зі звітом незалежного аудитора 31 грудня 2017 року [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://static.privatbank.ua/files/year\\_zvit\\_05\\_05.pdf](https://static.privatbank.ua/files/year_zvit_05_05.pdf)
3. Парасій-Вергуненко І. М. Аналіз банківської діяльності: Навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. — К.: КНЕУ, 2003. — 347 с.