ЗМІСТ

ВСТУП 6

РОЗДІЛ І. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ 9

* 1. Економічна сутність, значення кредиту та функціонуванні у банківській діяльності. 9
  2. Кредитний портфель як визначальна умова ефективності кредитної політики. 21
  3. Механізм та цілі формування та реалізації кредитної політики банку. 30

Висновки до розділу 1 36

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ФОРМУВАННЯ І РЕАЛІЗАЦІЯ КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ. 39

2.1. Організаційно-економічна характеристика КБ АТ «ПУМБ» 39

2.2. Аналіз фінансово-економічної діяльності АТ «ПУМБ» 57

2.3. Аналіз кредитного портфелю банку АТ «ПУМБ» 76

Висновки до розділу 2 88

РОЗДІЛ 3. МЕТОДИ ВДОСКОНАЛЕННЯ КРЕДИТНОЇ СТРАТЕГІЇ

КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ У РИНКОВИХ УМОВАХ. 89

3.1. Мінімізація кредитного ризику та підвищення якості кредитного портфелю

3.2. Напрями оптимізації кредитної політики банку КБ АТ «ПУМБ».. 102

3.3. Заходи для підвищення ефективності кредитної політики та їх

вплив на кредитну діяльність банку 108

Висновки до розділу 3 111

ВИСНОВКИ 112

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ 114

ДОДАТКИ

ВСТУП

Кредитна стратегія фінансово-кредитної установи є набором фінансово-кредитних заходів, спрямованих на досягнення конкретних фінансових результатів, і вона є однією з складових частин банківської політики.

Діяльність фінансово-кредитних установ відбувається в різних сферах і є ключовим елементом для забезпечення стабільності грошово-кредитної системи. Кредитна система тісно взаємодіє з державними органами завдяки своїм контрольним та регулюючим функціям. Це свідчення про важливість вивчення банківської системи.

Банківська система має вирішальне значення для економічного прогресу країни. По-перше, вона надає різноманітні фінансові послуги юридичним та фізичним особам. По-друге, банківські установи спрямовують грошові потоки та є основним елементом фінансової інфраструктури національної економіки. І, нарешті, чутливість фінансово-кредитних установ до змін економічної кон'юнктури, що вимагають реакції з боку урядових органів, становить основу стабілізаційної економічної політики країни.

Надання позик є вигідним для банківських установ, але також супроводжується високим ризиком. Банкам доводиться застосовувати творчі підходи у створенні нових методик надання позик та збільшенні кількості кредиторів. Тому важливо, щоб у банківських установ була ефективна кредитна політика, а особливо важливе питання стосується простроченої заборгованості. Це обумовлено тим, що на загальний стан позичкових інструментів впливають два фактори: обсяг виданих позик та динаміка простроченої заборгованості.

Вивчення питань кредитної політики банку має велике значення, оскільки вона має серйозний вплив на стабільність функціонування та фінансові результати фінансово-кредитної установи. Ефективна програма надання кредитів сприяє підвищенню якості активів, їхній прибутковості та досягненню позитивного фінансового результату.

Кредитна політика банку передбачає постійне використання всіх доступних коштів для погашення зобов'язань банку та збереження мінімального рівня ліквідності. Надлишкові кошти слід вкладати на грошовому та кредитному ринку. Усі угоди, що стосуються фінансового та кредитного ринку, підлягають регулюванню спеціальними рішеннями органів управління фінансово-кредитної установи.

Отже, системний підхід до проблеми формування теоретичних та практичних аспектів освіти та здійснення кредитної політики є важливим завданням в рамках банківської системи. Розв'язання цієї проблеми пов'язане зі забезпеченням адаптації комплексної фінансово-кредитної системи, створенням механізму, що відповідає міжнародно визнаним практикам обслуговування, а також підвищенням якості. У зв'язку з цим, тема дипломної роботи є дуже актуальною.

У сучасній економічній літературі поняття "кредитна політика" не має однозначного визначення. Багато вчених займалися встановленням сутності кредитної політики, формулюванням її принципів, основних завдань та розробкою шляхів оптимізації. У своїх дослідженнях цю тему розглядали такі вчені, як А. М. Мороз, Я.І. Чайковський, М.М. Александрова, С. О. Маслова, С.В. Мочерний, Б.П. Луців, Н.В. Захараш та інші.

Мета даної дипломної роботи полягає в аналізі кредитного портфелю комерційного банку, оцінці ризиків, пов'язаних з кредитною діяльністю банку, а також у розробці заходів для оптимізації кредитної політики на основі визначених перспективних напрямків для підвищення її ефективності.

Для досягнення визначеної мети було визначено наступні завдання дослідження:

* Обґрунтувати суть поняття "кредитна політика".
* Визначити особливості формування кредитної політики у комерційного банку.
* Розглянути суть формування кредитного портфеля.
* Провести організаційно-економічну характеристику КБ АТ «ПУМБ».
* Проаналізувати структуру та динаміку кредитного портфеля банку в сучасних умовах.
* Розглянути напрями підвищення ефективності кредитної політики.
* Визначити низку заходів для вдосконалення кредитної політики комерційної банківської установи.

Предметом дослідження є економічні відносини, що виникають між кредиторами і позичальниками в процесі формування та реалізації кредитної політики банку.

Об’єктом дослідження є процес формування та здійснення кредитної політики у КБ АТ «ПУМБ».

У ході виконання роботи були використані такі *методи дослідження*: аналіз, синтез, порівняння та узагальнення. Для опису проведення кредитних операцій комерційним банком в роботі були використані комплексний, функціональний та графічний підходи.

Інформаційною базою дослідження є літературні джерела вітчизняних та закордонних науковців, статистичні дані, інформація від державних установ та підприємств, а також фінансові звіти АТ «ПУМБ» та його дочірніх компаній.

Практичне значення одержаних результатів є розробка напрямків зниження кредиторської заборгованості шляхом її конвертації в вексельні зобов'язання, зниження дебіторської заборгованості через впровадження гнучкої системи знижок фінансових ресурсів у АТ «ПУМБ».

Дослідження ґрунтується на методологічних підходах, розроблених вітчизняними та зарубіжними вченими, що стосуються оптимізації кредитної політики комерційних банківських установ. Для проведення дослідження були використані матеріали періодичних видань, електронні джерела, а також чинні правові та нормативно-законодавчі акти, які регулюють процес надання коштів банками.

Структура дипломної роботи включає вступ, три розділи, список використаної літератури, що складається з 71 джерел, та додатки. Загальна кількість сторінок становить 116.

РОЗДІЛ І. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ

1.1. Економічна сутність, значення кредиту та функціонуванні у банківській діяльності.

У сучасній прогресивній економічній системі, з розвитком ринкових відносин, значущими акторами в економіці стають комерційні фінансові інститути, чиї політики відображають ефективне функціонування економіки держави в цілому. Основний принцип їхньої політики полягає в наданні тимчасових ресурсів економічним суб'єктам, які мають недостатні кошти для успішної реалізації своєї діяльності. Це пояснює високу потребу у банківському секторі та його важливість у розвитку економіки країни.

Кредитні взаємовідносини мають двобічний характер і вважаються необхідними як для господарюючих суб'єктів, так і для кредитних установ. Вкладання коштів у кредитні установи означає створення конкретного джерела кредиту, а розподіл цих кредитних ресурсів для потреб економіки і населення означає надання кредиту. На сьогоднішній день кредитний ринок України є одним з найважливіших і найбільших складових фінансового ринку країни [1].

В науковій літературі не було повного визначення особливостей кредитних процесів, тому науковці трактують поняття "кредит" по-різному (табл. 1.1):

Таблиця 1.1

Трактування поняття «кредит»

|  |  |
| --- | --- |
| А. М. Мороз | Кредит - це економічні взаємовідносини, що виникають між кредитором і позичальником стосовно отримання останнім позики у грошовій або товарній формі з обов'язковим поверненням у визначений строк і, зазвичай, зі сплатою відсотків[c. 147, 2]; |
| Я.І.Чайковський | Автор розглядає кредит як "певний тип економічних відносин, що формуються в суспільстві", і обґрунтовує такі принципи кредитування як: повернення позики, встановлення строків, спрямованість кредитування, наявність забезпечення, платоспроможність та індивідуальний підхід. [c. 50, 3]; |
| М.М.Александрова, С. О. Маслова | Кредит визначається як об'єктивна вартісна категорія, що є необхідною складовою товарно-грошових відносин, оскільки його потреба виникає з існування товарно-грошових відносин. [4]; |
| С.В. Мочерний | Кредит - це вид позики, яка може бути надана у грошовій або товарній формі, з умовою повернення протягом певного періоду і сплатою відсотків. [5]; |
| Б.П. Луців | Під визначенням кредит можна зрозуміти що - це економічні відносини між учасниками ринку, які передбачають перерозподіл вартості на основі принципів зворотності, строковості та платності. [c. 220, 6]; |
| Н.В.Захараш | Кредит можна визначити як взаємовідносини між економічними суб'єктами, які виникають внаслідок передачі один одному вільних коштів на тимчасове користування з умовами повернення, оплати та добровільності. [c. 50, 7]; |
| П.Т.Саблук | Припускається, що кредит - це взаємовідносини між фізичними та юридичними особами або державами, пов'язані з перерозподілом вартості, що ґрунтується на умовах повернення і, зазвичай, з обов'язковою виплатою відсотків [8]; |
| О. В. Васюренко | Кредит - це комплекс економічних відносин між кредитором і позичальником, пов'язаних з оборотом вартості у зворотному напрямку. [9]; |

Проаналізувавши підходи вчених до трактування поняття "кредиту", можна зробити висновок, що найбільш поширене трактування кредиту полягає у розумінні його як економічних відносин власності.

Сутність кредиту найповніше виявляється через кредитні відносини, функції та форми кредиту. Вплив на сутність кредиту також мають його види. Кредит як економічна категорія є сукупністю конкретних визначених економічних відносин.

Основними характеристиками кредитних відносин, що відображають сутність кредиту як економічної категорії у сучасних умовах, є:

* Учасники кредитних відносин повинні мати економічну самостійність.
* Кредитні відносини відображають взаємовідносини між різними економічними суб'єктами щодо надання коштів у позику та сплати відсотків за неї як форми реалізації власності. У загальному випадку, учасниками є кредитор і позичальник, а об'єктами - активи кредитних установ, які залучають депозити від фізичних та юридичних осіб.
* Кредитні відносини тісно пов'язані з елементами товарно-грошових відносин. В результаті кредиту (який є формою руху кредитних відносин) можуть передаватись як гроші, так і товари. Таким чином, кредитні відносини є вартісними, оскільки вони виникають у зв'язку з рухом вартості (грошей або матеріальних цінностей).
* Кредитні відносини не змінюють власника цінностей, щодо яких вони виникають. Кредитор залишається власником переданої в борг вартості, а позичальник одержує її тимчасово у користування і повинен повернути власнику.
* Платність (нееквівалентність) кредитних відносин означає, що позичальник повертає кредитору більшу суму вартості, ніж сам отримав від нього.
* Кредитні відносини на макрорівні характеризуються постійністю, тоді як на мікрорівні вони можуть бути переривчастими.
* Однією з відмінних рис кредитних відносин є наявність позичкового капіталу.

Кредит тісно пов'язаний з банками і їхньою роллю в економіці. Банки виконують важливу функцію задоволення грошових потреб суб'єктів господарювання, надаючи їм необхідні грошові ресурси для їх діяльності. Однією з основних функцій банків є кредитування їх клієнтів. Успішна реалізація цієї кредитної функції банків має великий вплив на економічний стан регіонів, які вони обслуговують. Кредити становлять близько 60% від загальних активів банку і забезпечують близько 2/3 усіх доходів. Вони є найбільш прибутковою, але й найбільш ризиковою часткою банківських активів.

У Законі України "Про банки та банківську діяльність" вказано, що банківський кредит є будь-яке зобов'язання банку надати певну суму грошей, будь-яку гарантію, будь-яке зобов'язання отримати право вимоги до боржника, будь-яке подовження строку погашення боргу, що надається в обмін на зобов'язання боржника повернути заборговану суму та сплатити відсотки та інші комісії за цю суму [11].

Характеризуючи банківський кредит, можна виділити кілька особливостей. Наприклад, банк оперує переважно залученими коштами, а не власними. Іншими словами, банківська установа бере позику з вільних коштів, розміщених у підприємств, які вклали свої гроші у конкретний банк.

О. В. Дзюблюк вказує на те, що головними джерелами формування банківського капіталу є власні фінансові ресурси банків, кошти, які юридичні та фізичні особи розміщують на депозитних рахунках, міжбанківський кредит, кошти, отримані від емісії цінних паперів, а також залишки на розрахункових і поточних рахунках. Суб'єктами банківського кредиту є банк-кредитор і позичальник, якими можуть бути підприємства, домашні господарства та держава. Метою банківського кредиту є задоволення тимчасових потреб у фінансових ресурсах [с. 427-428, 12].

О. В. Дзюблюк зауважує, що характерними рисами банківського кредиту є:

* Він передбачає участь банку як одного з учасників кредитної угоди.
* Банківський кредит є основним видом кредиту в економіці, оскільки кредитна діяльність є ключовою сферою діяльності банків. Таким чином, банківський кредит забезпечує концентрацію тимчасово вільних коштів в економіці та їх розподіл з умовою повернення.
* Однією з ознак діяльності банку як кредитора є використання переважно залучених ресурсів, а не власних, для надання кредитів. Це призводить до подвійного обміну зобов'язаннями: банк залучає кошти на депозитні рахунки, приймаючи зобов'язання повернути їх вкладникам після закінчення визначеного строку.
* Банківський кредит виконує дві ролі в економіці: на мікрорівні задовольняє індивідуальні виробничі або споживчі потреби позичальників, а на макрорівні сприяє збільшенню грошової маси в обігу та забезпечує неперервність відтворення.
* Банківський кредит, як правило, надається у грошовій формі, що дозволяє подолати обмеження, характерні для інших видів кредиту.

Основні сутнісні характеристики банківського кредиту показані на рис. 1.1.

Мета кредиту

Задоволення тимчасової потреби в коштах у економічних суб’єкті

Об’єкт кредиту

Грошовий капітал

Суб’єкти

банківського

кредиту

Кредитор

банк

Позичальники підприємства, домашні господарства, держава

Рис. 1.1 – Основні сутнісні характеристики банківського кредиту

Кредитування ґрунтується на принципах, які можна класифікувати на різних рівнях.

Загальноекономічні принципи кредитування, які відповідають ринковому розвитку, відносинам, раціональності, ефективності та комплексності.

Особливі принципи кредитування, поза якими кредит втрачає свій специфічний економічний зміст. Ці принципи включають поверненість, забезпеченість, строковість, цільову спрямованість та платність.

Часткові, одиничні принципи кредитування, або правила кредитування, які випливають з кожного особливого принципу і можуть проявлятися по-різному в конкретних кредитних операціях.

За сучасних умов кредитних відносин, нормативні акти регулюють принцип забезпеченості повернення кредитів. Давайте розглянемо основні принципи на зображенні 1.2.

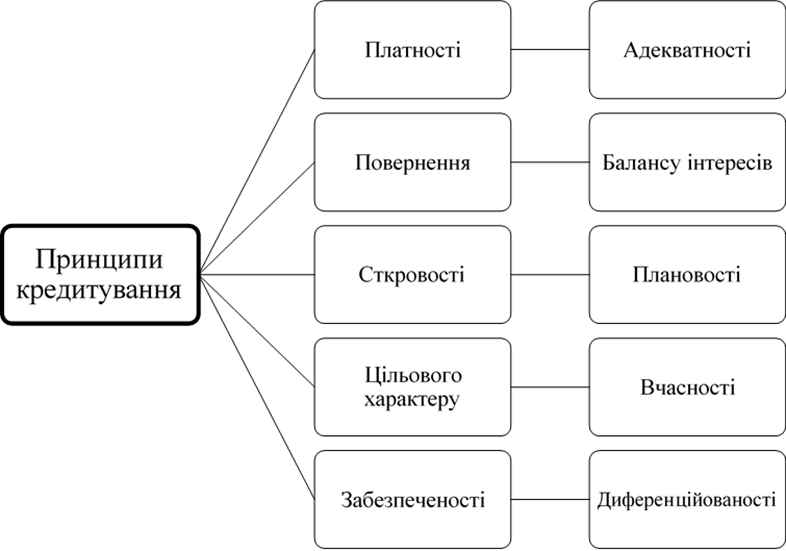


Рис. 1.2. – Основні принципи кредитування

Зокрема, принцип забезпеченості кредиту передбачає, що банк має право захищати свої інтереси та уникати збитків, які можуть виникнути внаслідок невідшкодування боргу позичальником через його неплатоспроможність. Термін "кредитний ризик" походить від італійського слова "risico", що означає загрозу або ризик. В прямому розумінні воно вказує на ймовірність того, що позичальник не поверне повністю або частково кредит та відсотки в строк, визначений кредитним договором.

Принцип забезпеченості кредиту характеризується тим, що банк має права на захист своїх інтересів з метою уникнення збитків, які можуть виникнути внаслідок невідшкодування позичальником кредиту через його неплатоспроможність. Основна суть цього принципу полягає у необхідності забезпечити захист банку у майбутньому у випадку порушення позичальником зобов'язань, які передбачені кредитною угодою. Цей принцип практично реалізується шляхом надання кредиту під заставу або з використанням фінансових гарантій.

Дотримання принципу повернення кредиту, згідно з дослідженням Усоскіна В.М., є останньою лінією захисту для банку. Прийняття рішення банком щодо надання кредиту повинно ґрунтуватися на обґрунтуванні проекту, на який отримуються банківські запозичення, а не тільки на привабливості забезпечення, що надається позичальником. У випадку, коли основа кредитної угоди супроводжується підвищеним ризиком, було б помилковим видавати кредит під економічно обґрунтоване забезпечення та використовувати його як джерело погашення.

Принцип раціоналізації та ефективності кредитування відображає економічність використання кредиту як для банківської установи, так і для позичальника. Цей принцип проявляється в оцінці можливості позичальника отримати кредит, його кредитоспроможності, що дає банку впевненість у тому, що позичальник поверне позику в установлений договором термін.

Невчасне повернення кредитних зобов'язань є однією з негативних сторін впливу кредитних ризиків на банківську систему. Найбільш вразливим щодо наслідків кредитних ризиків є кредитний портфель банку. У своєму дослідженні сутності кредитного ризику, Дем'яненко М.Я розглядає його з точки зору управління кредитним портфелем, що полягає у відхиленні фактичної дохідності портфеля від планової або волатильності, пов'язаної з недоотриманням банком доходів та витратами на формування резервів і проведення претензійно-позовної роботи. Таке визначення сприяє кращому розумінню фінансових наслідків, які виникають від проведення банком необдуманої та ризикової кредитної політики.

Ризики в банківській сфері мають тенденцію концентруватися в кредитному портфелі.

Кредитна операція представляє собою угоду про надання кредиту, яка супроводжується записами на банківських рахунках та відповідним відображенням у балансах кредитора і позичальника [15].

В рамках кредитних операцій виділяються такі типи:

* 1. Товарний кредит - це господарська операція, що передбачає реалізацію продукції з відстрочкою платежу. Відстрочка платежу в даному випадку перевищує звичайні строки банківських рахунків або становить більше 30 календарних днів з дати реалізації.
  2. Комерційний кредит - це господарська операція, що передбачає авансування продукції з відстрочкою дати реалізації. Відстрочка дати реалізації в цьому випадку перевищує звичайні строки поставки.
  3. Фінансовий кредит - це господарська операція, що передбачає надання коштів у борг на певний строк і з певними відсотками. Повернення заборгованості та нарахованих відсотків здійснюється під час цієї операції.

Банківський механізм кредитування підприємств можна визначити як спосіб реалізації процедури надання кредиту комерційним банком відповідно до його кредитної політики. Ефективність цього механізму полягає в тому, щоб інтереси кредитора і позичальника збігалися, що дозволяє досягти кінцевої мети кожної сторони у кредитних відносинах [1].

Комерційні банки мають можливість надавати кредити всім суб'єктам господарської діяльності, незалежно від їх галузевої належності, статусу та форми власності, якщо вони мають реальні можливості та правові засоби для своєчасного повернення кредиту і сплати відсотків (комісій) за його використання. Кредити надаються підприємницьким суб'єктам у безготівковій формі як у національній, так і в іноземній валюті.

Банківські кредити можуть бути класифіковані залежно від строків користування на такі типи:

* Короткострокові кредити, які не перевищують 1 рік;
* Середньострокові кредити, що тривають від 1 до 3 років;
* Довгострокові кредити, збільшені за 3 роки.

Кожен з цих видів банківських кредитів має специфічні характеристики, методи надання позик та способи їх погашення. Короткострокові кредити надаються банками позичальникам для фінансування поточної господарської діяльності у випадку тимчасових фінансових труднощів, пов'язаних з несвоєчасними коштами протягом відповідного періоду.

Середньострокові кредити можуть бути надані для різних цілей, таких як оплата обладнання, покриття поточних витрат або фінансування капітальних вкладень. Довгострокові кредити, надані банками позичальникам, використовуються для формування основних фондів [17].

Процес кредитної поведінки підприємств пов'язаний з розвитком споживчого кредитування та збільшенням обсягів кредитування населення взагалі. Швидкий процес оформлення та надання грошей у борг, постійне впровадження інноваційних засобів для полегшення та прискорення процедури оформлення кредиту, максимальна зручність в оплаті кредиту як дистанційно, так і у міжбанківській мережі, а також можливість оформлення кредиту без додаткових документів (наприклад, без довідки про доходи) - все це сприяє активізації споживчого кредитування.

Після споживчих кредитів, друге місце за популярністю займає автокредитування. Цей вид кредиту має ключові умови, такі як: спрямування коштів на покупку автомобіля; застава як забезпечення кредиту; потреба у сплаті відсотків; наявність обов'язкового початкового внеску, який становить до третини вартості транспортного засобу; страхування автомобіля. Іпотечне кредитування залишається також дуже популярним серед населення. Його розвиток є важливим шляхом вирішення проблем, пов'язаних з мобілізацією тимчасово вільних коштів та досягнення соціальних завдань, що включають залучення громадян до задоволення власних потреб за допомогою фінансового ринку.

Слід приділити увагу ще одному виду кредитування - мікрокредитам. Основні характеристики, які відрізняють їх від інших банківських позик, полягають у тому, що розгляд заявок здійснюється дуже швидко і не вимагає додаткових документів чи підтверджень. Крім того, банки не вимагають від позичальників мікрокредитів підтвердження їх платоспроможності, застави або поручителів, що також має великий вплив на швидкість вирішення проблеми фінансової нестачі [18].

Однак, важливо відзначити певні труднощі, пов'язані з оформленням таких мікропозик. По-перше, це призводить до збільшення відсоткової ставки. По-друге, має місце скорочений термін використання цих коштів. По-третє, введення додаткових емісій призводить до значного підвищення вартості самого кредиту.

На підставі вищевказаного можна зробити висновок, що кредитування домогосподарств стає поступово нормальним явищем для вітчизняної економіки. Для населення отримання позичкових коштів є важливим інструментом для короткострокового поліпшення свого добробуту та підвищення рівня життя. Проте варто зазначити, що кредит не лише сприяє задоволенню особистих потреб, але й сприяє зростанню нових, що впливає на розвиток ринку товарів і послуг та вітчизняної економіки загалом. Кредит забезпечує перетворення грошового капіталу в позичковий і виражає відносини між кредиторами і позичальниками. Шляхом позичкового капіталу вільні грошові ресурси і доходи підприємств, особистого сектору і держави акумулюються та передаються за плату в тимчасове користування [18].

Система банківського кредитування є моделлю, яка відповідає ринковим відносинам і переходу від централізованих до децентралізованих методів надання кредиту економічним суб'єктам. Вона включає принципи, об'єкти і методи кредитування, механізми надання та погашення позик, а також банківський контроль під час кредитування.

Сучасна система кредитування базується на ліберальних засадах: клієнт не обов'язково пов'язаний з певним банком, а має можливість обрати кредитну установу, якою він хотів би скористатися; йому надається право відкривати позичкові рахунки в не одному, а кількох банках. Лібералізація системи кредитування розширює можливості клієнта щодо отримання кредиту і створює умови для розвитку міжбанківської конкуренції. Зі свого боку, комерційні банки при формуванні кредитної політики враховують потребу забезпечення поєднання інтересів банку, його акціонерів, вкладників та клієнтів з урахуванням загальнодержавних інтересів [17].

Діяльність з надання кредиту банком має вплив не тільки на самі банки і їх клієнтів, але й на суб'єкти, які надають кошти, що утворюють кредитні ресурси банків. Кредитна діяльність банків стосується більшої кількості суб'єктів, ніж просто позичальників, і охоплює ширшу сферу економіки країни, ніж та, в яку банки направляють свої кредитні кошти. Такий підхід надає провідну роль кредитній діяльності і вимагає особливих заходів для її захисту. Кредитна діяльність має ряд характерних ознак, включаючи економічні, правові, соціальні та комерційні аспекти (рис. 1.3).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | | Правовий характер: наявність правових норм, що регулюють кредитну діяльність; наявність правових засобів захисту суб’єктів ринку кредитних послуг; наявність умов для легітимації надання кредитних послуг. |
| Кредитна діяльність |  | |
|  |  |
|  | |
|  | Економічний характер : наявність вільних коштів у суб’єктів господарювання, організацій та громадян; наявність ринку кредитних послуг; наявність суб’єктів, здатних акумулювати вільні кошти і надавати їх ринку; наявність технологій кредитування. |
|  |
|  | |
|  |
|  | Комерційний характер: досягти комерційного зростання завдяки зміцненню та підвищенню надійності якості кредитного портфеля банку створення високоякісних активів, що забезпечують постійний плановий рівень прибутковості; вкладання кредитних коштів в економічно перспективні, рентабельні проекти. |
|  |
|  | |
|  | Соціальний характер: наявність фахівців із достатньою професійною компетенцією для забезпечення кредитної діяльності; довіра населення до суб’єктів, що здійснюють кредитну діяльність; притаманність громадянам відповідного менталітету щодо ставлення до кредитних коштів і взаємовідносин із кредитними установами. |
|  | |
|  | | |

Рис. 1.3. – Ознаки кредитної діяльності

Функціонування системи кредитування залежить не лише від наявних ресурсів, а також від економічних нормативів, встановлених Національним банком України для діяльності комерційних банків, а також від вимог щодо формування обов'язкових, страхових та резервних фондів. Ці нормативи встановлюють максимально припустимий обсяг залучених коштів, розмір резервних фондів та межу для видання кредитів, що призводить до того, що кредитний механізм стає залежним від ліквідності балансів комерційних банків.

Сучасна система кредитування є моделлю, в рамках якої впроваджуються нові методи та форми надання кредитів. Зараз банки значно змінили свій підхід до організації кредитних відносин, переходячи від кредитування за об'єктами до кредитування суб'єктів, якими можуть бути юридичні або фізичні особи. Також спостерігається уніфікація методів кредитування клієнтів незалежно від їх галузевої підпорядкованості та форм власності. В даний час кредити використовуються у процесі приватизації державних організацій та управління державним боргом. В результаті сформувалася система багатоваріантного кредитування, де позичальники та банки мають можливість обрати найбільш прийнятну для них форму, будь то кредити, що постійно перебувають у розрахунку позичальника, або разові кредити, що покривають тимчасові розриви у платіжному обороті.

Учасниками кредитної діяльності є кредитори і позичальники, які відіграють основну роль. Кредитори – це особи або організації, що володіють вільними коштами і тимчасово передають їх іншим суб'єктам у користування.

Кредиторами можуть бути фізичні особи, юридичні особи, такі як підприємства, організації, установи, держава. Особливе місце серед кредиторів належить банкам, які спочатку залучають кошти від своїх клієнтів, а потім надають їх у вигляді позик своїм клієнтам.

Позичальники – це учасники кредитних відносин, які мають потребу в додаткових коштах і одержують їх у позичку від кредиторів. Характерною ознакою позичальника є те, що він не стає власником позичених коштів, а лише тимчасовим розпорядником. Тому його права стосовно використання цих коштів дещо обмежені – він не може вийти за межі тих умов і цілей, які передбачені його угодою з кредитором [19].

Об'єктом кредитної діяльності є кредитні відносини, що виникають між кредитором та позичальником, а також сама цінність, що передається у позику від одного суб'єкта до іншого. Позичена цінність, являючи об'єктом кредитної діяльності, повинна бути реальною, тобто фактично переданою кредитором позичальникові. Таке передавання оформлюється шляхом укладення відповідної угоди, враховуючи вимоги чинного законодавства.

Кредитна діяльність - це двосторонній процес, що включає залучення коштів та формування кредитних ресурсів з одного боку, і їх розміщення на кредитному ринку - з іншого. Це призводить до особливого статусу банку як фінансового посередника, який несе високу відповідальність перед широким спектром зацікавлених осіб, зокрема кредиторами, акціонерами, позичальниками та державою.

* 1. . Кредитний портфель як визначальна умова ефективності кредитної політики

Одним з основних завдань банківської кредитної діяльності є забезпечення неперервного кругообігу капіталу та підтримка процесу товарореалізації, що має важливе значення для функціонування ринку. Тому банкам надзвичайно важливо формувати, аналізувати та оптимізувати структуру свого кредитного портфеля.

За словами професора К. Є. Раєвського, кредитний портфель означає сукупність всіх позик, наданих банком з метою отримання прибутку. Аналогічне визначення кредитного портфеля висловлює професор Л. О. Примостка, яка розглядає його як сукупність всіх кредитів, наданих банком з метою отримання доходу.

Є дещо складніший підхід, який запропоновано професорами М. Г. Лапустом і П. С. Нікольським. За їхньою думкою, кредитний портфель - це сукупність вимог банку за кредитами, які класифіковані залежно від критеріїв, пов'язаних з різними факторами кредитного ризику або методами його захисту.

Згідно з поглядом Дзюблюка О. В., кредитний портфель - це структурована на певний момент часу сукупність наданих банком кредитів і вимог кредитного характеру, яка цілеспрямовано формується у відповідності до вимог кредитної політики. В цьому визначенні автор акцентує увагу на тому, що структура кредитного портфелю повинна максимально відповідати вимогам кредитної політики банку, оскільки вона є необхідною складовою загальної стратегії розвитку банківської установи.

В роботах Єпіфанова А. О. та Васильєвої Т. А. кредитний портфель розглядається як цілеспрямовано сформована сукупність кредитних інвестицій банку відповідно до конкретної кредитної стратегії.

Професор Примостка Л. О. вважає, що кредитний портфель представляє собою сукупність всіх позик, наданих банком з метою отримання прибутку. Позичання може здійснюватися у формі позик, облігацій, простих векселів, авансових платежів, векселів, що мають прострочений термін платежу, рахунків факторингу, овердрафтів, короткострокових комерційних векселів, банківських акцептів та інших подібних зобов'язань. Кредитний портфель включає агреговану балансову вартість всіх кредитів, включаючи прострочені, продовжені та сумнівні до повернення кредити.

Відповідно до Васильченко З. М. і Терещенко О. А., кредитний портфель банку є сукупністю всіх банківських позик, які структуровані згідно з певними параметрами відповідно до визначених кредитною політикою завдань банку. Його обсяг оцінюється за балансовою вартістю всіх кредитів банку, включаючи прострочені, продовжені та сумнівні кредити.

Таким чином, чим більше оптимальних та надійних кредитних інвестицій, тим кращою буде структура кредитного портфелю банку.

Таким чином, з урахуванням поглядів науковців, кредитний портфель банку можна описати як загальну кількість наданих кредитів, яка враховує багато факторів, включаючи отримання доходу і відповідність стратегії комерційного банку.

В довгостроковій перспективі ефективне управління кредитним портфелем є надзвичайно важливим для стабільної функціонування банку. При наданні кредитів фізичним і юридичним особам банк формує свій кредитний портфель. Формування кредитного портфеля є одним з ключових елементів діяльності комерційного банку. Цей процес допомагає банку більш ефективно визначити стратегію та тактику розвитку, можливості кредитування клієнтів та розширення ділової активності на ринку.

Кредитний портфель можна розглядати як головне джерело доходів банку, але також як основне джерело ризику при розміщенні активів. Фінансові результати діяльності банку, його стійкість і ділова репутація значною мірою залежать від якості та структури кредитного портфеля. Надійність банку має важливе значення не лише для його акціонерів, але й для підприємств і населення, які користуються його послугами. Згідно з класичною портфельною теорією, тип портфеля визначає його характеристики відносно поставлених перед ним цілей, співвідношення доходу і ризику, а також види інструментів, що входять до складу портфеля.

Якісно сформований кредитний портфель дозволяє забезпечити інтереси як акціонерів, так і забезпечити банку виконання зобов'язань перед вкладниками і кредиторами.

Якщо кредитний портфель сформовано непослідовно, це може мати значний негативний вплив на діяльність банківських установ і на банківську систему загалом. Неконтрольоване зростання проблемних кредитів у портфелях банків веде до наступних негативних наслідків:

* Зменшення кредитної діяльності банків.
* Погіршення якості кредитного портфеля.
* Збитки, пов'язані з основною сумою боргу та відсотками.
* Витрати на управління проблемними кредитами.
* Пошкодження репутації банку.
* Втрати капіталу.
* Збільшення потреби у резервах.

При формуванні кредитного портфелю необхідно приділяти увагу ризикам, що можуть виникнути під час цього процесу. Ці ризики можна класифікувати на внутрішні та зовнішні, як показано у таблиці 1.2.

Таблиця 1.2

Класифікація ризиків при створенні кредитного портфелю

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Походження факторів | Детальний опис | |
| Зовнішні | − рівень санітарно-епідеміологічної ситуації (обмеження в умовах пандемії);  − рівень захисту економічних інтересів банківської системи;  − чинна податкова система і рівень оподаткування;   * нормативно-законодавче регулювання кредитного портфеля банку;   − економічно-політичне становище у країні;  − розвиток ринку банківських послуг і конкуренція між банками;  − попит і пропозиція фінансових ресурсів на ринку;  − природно-кліматичні умови | |
| Внутрішні | | − неповна чи недостовірна інформація про позичальника;  − недостатньо продумана і розроблена кредитна політика банку;  − рівень концентрації кредитного портфеля;  − рівень диверсифікації кредитного портфеля;  − неефективні методи оцінки і контролю кредитних ризиків;  − низький рівень кваліфікації персоналу банку |

Тому банкам дуже важливо здійснювати комплексний аналіз якості кредитного портфеля, з урахуванням зовнішнього і внутрішнього середовища, в якому він формується.

Проте, для такого аналізу необхідна достовірна, своєчасна та зрозуміла інформація, що сприяє ефективному управлінню банківською установою.

У сучасних умовах оцінка якості кредитного портфеля банку в основному зводиться до правильної оцінки ризику, який банк приймає на себе при наданні кредитів. Проте варто відзначити, що важливо не уникнення ризику взагалі, а його передбачення і зменшення.

Таким чином, головним пріоритетом для банків є зниження ризику неповернення виданих позик.

Кредитні операції є основним джерелом прибутку для банку. Проте, з останнім часом зростає кількість випадків неповернення кредитів, що ставить під загрозу стійкість та стабільність банку в цілому. Тому важливо, щоб кредитний портфель банку мав високу якість, що означає формування такої структури, яка забезпечуватиме належний рівень ліквідності та максимальну дохідність банку при мінімальному рівні кредитного ризику.

Рівень кредитного ризику визначається фінансовими втратами, що виникають внаслідок неповернення або несвоєчасного повернення позичальником основного боргу та несплати відсотків за кредитом.

Цей рівень кредитного ризику залежить від впливу та характеру чинників, які спричиняють його виникнення та розвиток. Банк формує кредитний портфель відповідно до своїх цілей. Тип портфеля визначається як характеристика портфеля, яка враховує співвідношення між прибутком та ризиком. Рис. 1.4 наводить основні типи кредитного портфеля.

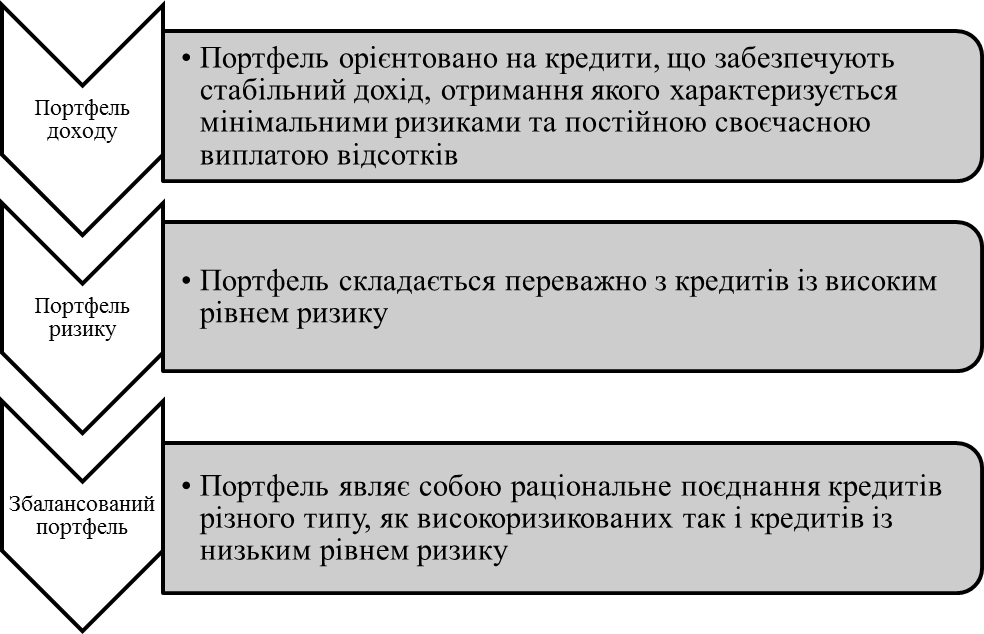


Рис. 1.4 – Основні типи кредитного портфеля

Ризиковий портфель характеризується високим рівнем ризику, але при цьому може мати підвищений рівень прибутковості. З іншого боку, у портфелі доходу рівень прибутку є нижчим, але кредитні ризики є мінімальними. Збалансований кредитний портфель є сукупністю банківських кредитів, який має структуру і фінансові характеристики, що знаходяться в межах найбільш ефективного поєднання ризику й прибутковості.

Основними цілями формування кредитного портфеля є:

* Досягнення високого темпу очікуваного доходу в довгостроковій перспективі.
* Мінімізація рівня ризиків, пов'язаних з кредитним портфелем.
* Забезпечення необхідної рівня ліквідності кредитного портфеля.
* Здійснення високого рівня доходу в поточному періоді.

Таким чином, кредитний портфель пов'язує три ключові аспекти банківської діяльності - дохідність, ліквідність і ризик.

Процес формування кредитного портфеля включає такі етапи:

1. Визначення загальних положень і цілей кредитної політики, а також створення апарату управління кредитними операціями.
2. Відбір конкретних об'єктів кредитування для включення їх у кредитний портфель.
3. Аналіз стану кредитного портфеля та оперативне управління виявленими відхиленнями від оптимального стану.

Під час формування оптимального кредитного портфеля, основна мета полягає у виконанні розробленої кредитної політики шляхом вибору найбільш результативних та надійних кредитних інвестицій.

Регулярний аналіз кредитного портфеля дозволяє обрати розумний підхід до розподілу ресурсів та орієнтуватися на напрями кредитної політики банку, мінімізуючи ризик через розмаїття кредитних інвестицій. Також допомагає приймати рішення про доцільність надання кредиту клієнтам.

Оскільки кредитний портфель є основним джерелом прибутку для банку, він впливає на можливості надання кредитів клієнтам, а також становить ризики при розміщенні активів. Стабільність діяльності банку, його репутація, конкурентоспроможність та фінансові результати залежать від якості кредитного портфеля. Кредитний ризик в цьому контексті відноситься до можливого ризику фінансових втрат для банку через невиконання зобов'язань позичальником.

Визначення цілей формування кредитного портфеля надає можливість обґрунтувати конкретні фактори, які визначають необхідність ефективного управління ним у контексті стратегічних завдань комерційного банку як ринкового інституту. Ці фактори встановлюють конкретні переваги портфельного підходу до управління кредитними операціями банку, який забезпечує наступне:

1. Зниження загального кредитного ризику шляхом диверсифікації кредитних вкладень і виявлення найбільш ризикованих сегментів кредитного ринку.
2. Встановлення меж кредитного портфеля на основі розроблених параметрів кредитної політики, включаючи частку ресурсів, яку можна використовувати для надання кредиту, а також типи кредитів і їхню частку в кредитному портфелі.
3. Надання кредитів тільки тим клієнтам, чиє фінансове становище та ризиковий профіль відповідають параметрам, встановленим кредитною політикою банку.
4. Формування портфеля позичок з можливістю класифікації їх на групи в залежності від фінансового стану клієнтів та параметрів їхнього розвитку, що дозволяє розробляти конкретні заходи для мінімізації та запобігання кредитним ризикам.
5. Прогнозування динаміки кредитного портфеля та основних показників діяльності банку на основі емпіричних даних та заходів з мінімізації кредитного ризику.
6. Управління кредитним портфелем шляхом поділу і класифікації виданих позичок за різними критеріями, що дозволяє зробити якісний і аналітичний висновок.

Управління кредитним портфелем відноситься до процесу створення сукупності інвестицій, що ґрунтуються на кредитних відносинах, та управління ризиками, пов'язаними з цими інвестиціями. Значущість такого портфеля пояснюється перевагами, отримуваними від надання кредитів, проте ризик неповернення позичених коштів зменшує його привабливість. Тому управління кредитним портфелем включає оцінку ризику, пов'язаного з кожним потенційним кредитом, та аналіз загального ризику портфеля в цілому. Ці процеси мають велике значення для індивідуальних інвесторів, які працюють з облігаціями, а також для банків, які займаються наданням позик.

Управління портфелем передбачає регулювання як інвестиційного, так і кредитного портфелів. Інвестиційний портфель складається з кількох субпортфелів, до яких входять незалежний портфель гарантій, портфель корпоративних облігацій, інвестиційний портфель акцій, портфель пайових інвестиційних фондів та інших. Управління інвестиційним портфелем пов’язане із захистом інвестиційних цінностей від волатильності ринкових змінних.

Управління кредитним портфелем полягає в оцінці кожного портфеля через певні проміжки часу для виявлення якості активів, що знаходяться в портфелі, та їх захисту від втрати цінності через відповідні коригувальні дії у часі. Для управління кредитним портфелем, банки можуть розділяти сукупні кредитні активи на різні портфелі або субпортфелі.

Банки мають можливість створювати портфелі, враховуючи їх характер та розподіл. Портфелі можна класифікувати за загальною схильністю до кредитного ризику, метою кредитування, галузями, типом позичальника або навіть за продуктами. Великі кредити можна класифікувати за секторальними підпортфелями, наприклад, портфель кредитів, наданих інфраструктурному сектору, сектору обробної промисловості, сфері торгівлі чи роботи з нерухомістю. Кредити середнього та малого розміру об'єднують у роздрібні портфелі, такі як автокредитні, персональні та освітні кредитні портфелі, а також портфелі кредитних карт. Ризик пов'язаний з невизначеністю та можливими втратами, і він існує у будь-якій бізнес-операції, у будь-якому місці та в будь-який час. У фінансовій сфері ризики підприємства поділяються на кредитний, операційний, ринковий та інші ризики.

Кредитний ризик - це ризик, пов'язаний з можливістю невиконання позичальником або контрагентом своїх договірних зобов'язань. Він становить понад 50% усіх ризиків, з якими зіштовхуються банки та фінансові установи по всьому світу. У зв'язку з цим управління кредитним ризиком поступово стає найважливішим завданням для ефективного управління фінансовими установами. Управління кредитним ризиком включає ідентифікацію, вимірювання, застосування відповідних заходів, моніторинг та контроль цього ризику.

Кредитний ризик, який виникає внаслідок невизначеності щодо погашення кредиту позичальником, є одним з найсуттєвіших ризиків, з якими стикаються комерційні банки. Майже 40% загального доходу звичайного комерційного банку формується завдяки активам кредитного характеру. Тому управління кредитом, включаючи процеси видачі та списання кредитів, становить значну частину витрат банку.

При розробці механізму управління якістю кредитного портфеля банку раціональним є врахування таких принципів:

* Комплексність - охоплення всіх аспектів кредитної діяльності банку з метою встановлення реального рівня якості кредитного портфеля.
* Повнота аналізу - проведення аналізу економічних та неекономічних показників кредитоспроможності позичальника і його бізнесу для визначення ступеня кредитного ризику як одного з критеріїв якості кредитного портфеля.
* Відкритість - готовність якості кредитного портфеля змінюватися під впливом різних факторів.
* Безперервність - здійснення управління якістю портфеля на протязі всього терміну дії кредитного договору між позичальником і банком.
* Послідовність - підтримання нерозривного зв'язку між кожним етапом управління якістю кредитного портфеля як з функціонального, так і з організаційного погляду.
* Динамізм - аналіз факторів, що впливали на якість кредитного портфеля у минулому і прогнозування їх впливу на майбутнє.

Головною умовою ефективного банківського кредитування є розробка механізму управління якістю кредитного портфеля (рис. 1.5).



Рис. 1.5 - Механізм управління якістю кредитного портфеля

Головна мета управління якістю кредитного портфеля банку полягає в організації ефективного процесу кредитування, який забезпечує отримання оптимального доходу при мінімальному кредитному ризику. Досягнення цієї мети сприятиме підвищенню довіри економічних суб'єктів до банку, стимулюватиме його динамічний розвиток і забезпечить фінансову стійкість.

* 1. . Механізм та цілі формування та реалізації кредитної політики банку

У сучасній економічній літературі зустрічаються різні тлумачення поняття кредитної політики банку. Одне з них може бути розглянуто як визначення завдань і пріоритетів кредитної діяльності, а також методів і засобів їх реалізації, а також принципів і організаційного порядку кредитного процесу [26]. Визначення, запропоноване Н. І. Антіповою, передбачає досягнення комерційного зростання шляхом зміцнення і підвищення надійності якості кредитного портфеля банку [27]. Згідно з М. М. Новосельцевою, кредитна політика полягає в створенні високопрофесійного колективу кредитних працівників, які забезпечують високу якість кредитного портфеля банку, наданні кредитів на фінансування економічно перспективних та рентабельних проектів, що відповідають стратегічним цілям банку, сприянні розвитку довгострокових відносин з доходовими клієнтами та уникненні використання неправомірних методів кредитування для досягнення високої конкурентоспроможності [28].

Згідно з поглядом І.С. Гуцала, кредитна політика є необхідною складовою загальної стратегії банку, спрямованої на досягнення його стратегічних цілей, таких як фінансова стійкість, надійність, ліквідність та платоспроможність. Вона реалізується через використання кредитного механізму та вимагає раціональної організації кредитних відносин, управління ними та їх регулювання для досягнення конкретних цілей окремого комерційного банку [30].

Багато експертів відзначають, що кредитна політика комерційного банку включає в себе стратегічний та тактичний підхід до розподілу залучених ресурсів на кредитування клієнтів з метою отримання прибутку та задоволення потреб клієнтів у фінансових коштах [31].

Оптимальна кредитна політика, розроблена з урахуванням зовнішніх та внутрішніх факторів розвитку банку, адекватно оцінюючи їхню динаміку та будуючи динамічні моделі, екстраполюючи фінансовий стан банку та його клієнтів, використовуючи економіко-статистичні методи та математичний інструментарій, дозволяє визначити політику, найбільш відповідну поточному етапу розвитку банку. У кожному конкретному випадку прийняття управлінських рішень включає порівняння можливих доходів від зміни політики з ціною таких змін [32].

Незважаючи на певний ступінь суб'єктивізму, що присутній у кредитній політиці, об'єктивною є її призначення як механізму для здійснення функцій кредиту та виконання принципів кредитування. На нашу думку, основною метою кредитної політики банку є оптимізація прибутковості та кредитного ризику. З усіх можливих напрямків виконання кредитної політики, доцільно виділити два. Вузькою суттю кредитної політики є визначення рівня ризику, який банк готовий взяти на себе. В широкому розумінні, кредитна політика банку, на нашу думку, є інструментом системи управління кредитною діяльністю, спрямованим на запобігання ризикам у досягненні стратегічних цілей. Реалізація кредитної політики створює умови для задоволення потреб клієнтів у тимчасових фінансових ресурсах, одночасно забезпечуючи прибуток банку та належний рівень ліквідності, а також мінімізуючи ризики, пов'язані з проведенням кредитних операцій. Кредитна політика банку формується, по-перше, загальними принципами стосовно взаємовідносин з клієнтами і встановлюється та документується в меморандумі про кредитну політику, а по-друге, втілюється у практичній діяльності банківського персоналу, що забезпечує її впровадження.

При формуванні кредитної політики, банки повинні враховувати безліч факторів, включаючи:

* Зовнішні фактори, які не підлягають контролю банку, такі як інфляція, попит і пропозиція на кредитному ринку та інші.
* Внутрішні фактори, які банки можуть контролювати самостійно, включаючи наявність капіталу, рівень ризику та прибутковості різних видів кредитів, стабільність депозитів, навички та досвід банківського персоналу та інші [32].

Організація кредитного моніторингу в банках охоплює різноманітні форми і методи, які застосовуються відділами банків для постійного контролю своєї кредитної діяльності у таких напрямах: моніторинг кредитного ризику, моніторинг кредитного портфеля, моніторинг кредитної політики [32].

В цілому, стратегія кредитної політики полягає у визначенні пріоритетів, принципів та цілей банку на кредитному ринку. Щодо тактики, використовуються різні інструменти, які допомагають досягнути цілей банку під час здійснення кредитних операцій, включаючи правила їх проведення та організаційні аспекти кредитного процесу.

Кредитна політика створює необхідні передумови для формування ефективної роботи персоналу кредитного відділу банку. Таким чином, кредитна політика є внутрішнім документом банку, який визначає основні підходи до кредитування і встановлює вимоги до позичальників з урахуванням поточної економічної ситуації. Кредитна політика виражає загальний підхід і концепцію кредитної діяльності банку, встановлює стратегічні основи кредитної діяльності. Ця політика є загальним керівництвом для роботи кредитного відділу банку.

Кредитна політика приймається вищим керівництвом банку (радою директорів або правлінням банку), і через цей документ делегуються повноваження виконавцям - співробітникам кредитних відділів. Відповідно до кредитної політики банку встановлюється рівень прийняття рішень та рівень повноважень для здійснення певних дій і операцій [33].

Елементи, які можуть складати основу кредитної політики, включають:

* Мету кредитної діяльності банку, яка включає розробку тактики і стратегії кредитування.
* Формування кредитної політики та принципи організації кредитної діяльності.
* Складові, що визначають кредитну політику банку.
* Характеристики кредитної діяльності, які встановлені на законодавчому рівні [26].

При здійсненні кредитної політики банку важливо забезпечити баланс інтересів банку, вкладників, акціонерів та суб'єктів господарської діяльності, з урахуванням загальнодержавних інтересів. Комерційні банки самостійно встановлюють правила використання і залучення коштів, проведення кредитних операцій та встановлення рівня відсоткових ставок.

Для досягнення ефективної кредитної політики банкам необхідно створити належний механізм її формування.

Механізм формування кредитної політики охоплює набір дій, організаційно-економічних прийомів та інструментів впливу, які забезпечують введення процесу кредитування в дію [26].

Механізм формування та реалізації кредитної політики банку представляє собою систему дій та організаційно-економічних прийомів, інструментів впливу, які використовуються для запуску процесу кредитування.

Регулювання цього механізму здійснюється відповідно до принципів маневреності, оптимальності, ефективності та правомірності [34].

Основними складовими механізму формування кредитної політики

банку можна вважати наступне:

* Мета кредитної діяльності банку, яка виявляється у розробці стратегії та тактики кредитування, створенні цільових проектів, планів розвитку тощо.
* Принципи організації кредитної діяльності та формування кредитної політики.
* Фактори, що визначають кредитну політику банку.
* Кількісні характеристики кредитної діяльності, включаючи обов'язкові параметри, встановлені чинним законодавством, а також ті, що встановлюються правлінням банку.
* Якісні характеристики кредитної політики та кредитних продуктів банку.

Результатом успішної взаємодії всіх компонентів механізму формування кредитної політики банку є розробка самої кредитної політики.

Ефективна реалізація цієї політики передбачає наявність двох основних ланцюгів в її структурі:

Механізм фінансового забезпечення кредитної політики, що включає джерела формування кредитних ресурсів, форми та методи залучення коштів.

Механізм банківського кредитування, який реалізується через різноманітні кредитні процедури та види кредитних продуктів.

Схематично механізм формування кредитної політики показано на рис. 1.6.

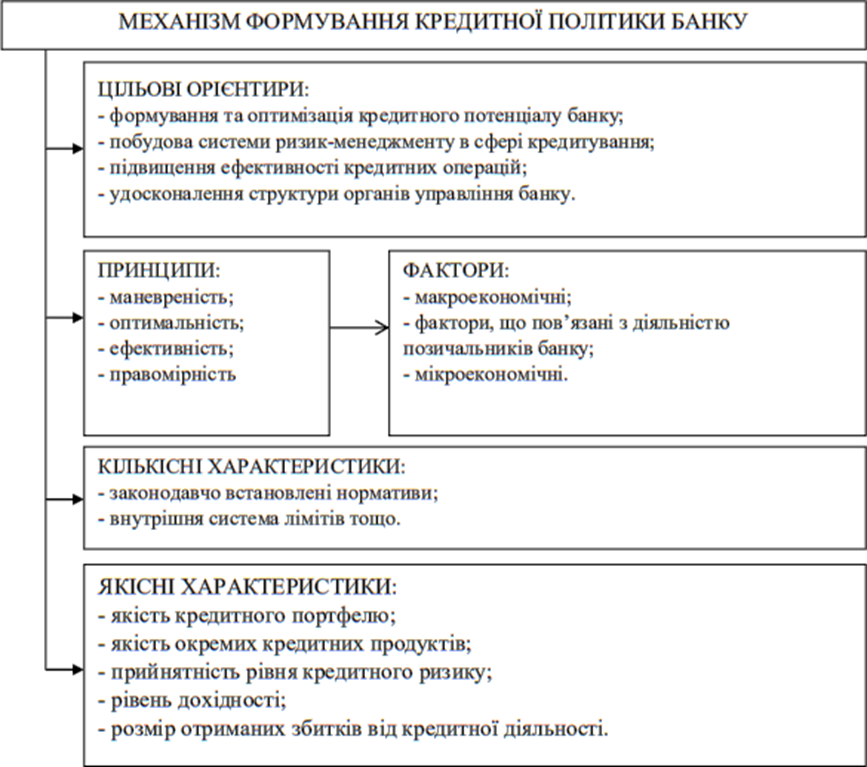


Рис. 1.6 Механізм формування кредитної політики банку

Для досягнення вдосконалення практики кредитування, банкам необхідно розробити оптимальну організацію процесу кредитування, яка відповідала банку. З цією метою банки, що мають кваліфікованих і професійних банківських працівників, шукають оптимальні варіанти правил кредитування та схем розрахунку кредитоспроможності позичальників.

До складових елементів кредитної політики відносяться: класифікація банківських кредитів, принципи кредитування, методи кредитування, форми кредитних рахунків, кредитоспроможність позичальників та методи її визначення, форми та види забезпечення повернення банківських позик, принципи та вимоги до укладання кредитних угод банку з позичальниками, основні засади та правові аспекти кредитування ринкового господарства й населення.

При розробці кредитної політики банкам доводиться враховувати багато факторів, що безпосередньо впливають на їх діяльність. Ці фактори можна розділити на три групи, залежно від рівнів їх впливу: фактори зовнішнього впливу, внутрішнього впливу та фактори, пов'язані з діяльністю клієнтів банку.

Основним елементом кредитної політики є банківські принципи кредитування, оскільки вони визначають сутність кредиту і вимоги економічних законів щодо сфери кредитування. Методи кредитування часто розглядаються як способи надання та погашення кредиту відповідно до принципів кредитування. Таким чином, методи кредитування визначають вид позикового рахунку, способи врегулювання можливого кредитного зобов'язання, форми та порядок здійснення моніторингу за цільовим використанням коштів та своєчасним поверненням.

Таким чином, належна та ефективна організація процесу кредитної політики банку, встановлення гнучкої системи управління кредитними операціями є основою фінансової та економічної стабільності вітчизняних банків та їх ринкової стійкості. Кожен банк повинен розумно підходити до розробки індивідуальної політики, враховуючи конкретні потреби цього банку. Для того, щоб кредитна політика банку стала максимально ефективною, вона повинна бути визначена як структурно-функціональна цілісність певних елементів (цілей, завдань, принципів, технології, організації), взаємодія яких дозволяє забезпечити найбільш ефективну стратегію діяльності банку на ринку кредитних послуг.

Висновки до 1 розділу

Кредит є перш за все інструментом, який дозволяє задовольнити фінансові потреби, і його значення в суспільстві є непереоціненим. Кредитні кошти є складною економічною категорією, пов'язаною зі станом і розвитком товарно-грошових відносин і змінною вартістю. Оскільки видання позик є нестандартною операцією і специфічним фінансовим інструментом, воно має ряд нюансів, пов'язаних з процедурою неперервного поповнення. Кредитні відносини - це відносини між кредитором і позичальником щодо кредитної угоди, тобто передача грошей або товарів з обов'язком повернення визначеного терміну, зазвичай з виплатою відсотків за користування кредитними коштами.

На підприємствах різних форм власності все частіше виникає необхідність у залученні позикових коштів для здійснення своєї діяльності та отримання прибутку. Найпоширенішим способом залучення коштів є отримання банківських кредитів шляхом укладання кредитних договорів.

Процес кредитування передбачає, що підприємства та банки обов'язково дотримують основних умов видачі, використання та повернення коштів. Ці умови відомі як принципи кредитування і є самостійними категоріями. Вони відображають найважливіші аспекти кредитних відносин між підприємствами та банками, і без їх дотримання неможливий процес кредитування.

Банківський кредит, як важливе джерело інвестицій, має постійний характер і сприяє прискоренню процесу відтворення, зміцнюючи економічний потенціал суб'єктів господарювання.

У сучасній ринковій економіці кредит має за основу накопичення грошового капіталу, звільнення промислового та товарного капіталу під час відтворення, доходів і заощаджень різних соціальних груп, а також тимчасово вільних коштів держави. Використання цих коштів у формі кредиту не обмежує суть руху промислового та торговельного капіталу. Однак моделі обігу цих капіталів визначають особливості руху кредиту у всіх його формах, незалежно від того, хто є суб'єктом кредитних відносин.

Кредитна підтримка є невід'ємною для забезпечення швидкого та цивілізованого розвитку домогосподарств, підприємств та інших видів підприємницької діяльності як на внутрішньому, так і на зовнішньому економічному просторі.

Необхідність використання кредиту виникає в комерційних організаціях, які діють на ринку, оскільки кожне підприємство має потребу в додаткових коштах для забезпечення обігу капіталу. Кредитний механізм надає підприємствам необхідні фінансові ресурси для нормального функціонування.

Кредитування є важливим джерелом інвестицій, сприяє безперервності та прискоренню відтворювального процесу, а також зміцненню економічного потенціалу суб'єктів господарювання. Воно займає центральне місце серед банківських операцій, які приносять дохід.

Процес кредитування базується на декількох принципах:

* Оплата кредиту;
* Цільове спрямування кредиту;
* Диференціація кредиту.

Система кредитування функціонує за допомогою кредитного механізму, який є взаємопов'язаною системою, що займається накопиченням коштів як у різних секторах економіки, так і між кредитними інститутами.

Кредитний механізм охоплює всі напрямки діяльності кредитної системи, такі як позичкова, інвестиційна, акумуляційна, установча, посередницька та перерозподільна.

РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ФОРМУВАННЯ І РЕАЛІЗАЦІЯ КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ

2.1. Фінансово-економічна характеристика банку АТ «ПУМБ» та особливостей його діяльності

Акціонерне товариство «Перший Український Міжнародний Банк» (АТ «ПУМБ») було засновано 20 листопада 1991 року. Банк розпочав свою діяльність у квітні 1992 року. Банк надає повний спектр банківських послуг, включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, випуск та процесинг операцій з платіжними картками.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційне свідоцтво № 102 від 6 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону України № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб». Починаючи з 13 квітня 2022 року упродовж дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі (у 2021 році − 200 тисяч гривень на одну особу). Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року акціонерами Банку є «СКМ ФІНАНС» (92,3% акціонерного капіталу), SCM HOLDINGS LIMITED (Кіпр) (7,7% акціонерного капіталу). Фактичний контроль Банку здійснює громадянин України пан Р.Л. Ахметов.

Юридична адреса Банку: вул. Андріївська, 4, м. Київ, Україна. Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав 5 регіональних центрів та 213 відділень в Україні (на 31 грудня 2021 року − 6 регіональних центрів та 242 відділень в Україні).

АТ «ПУМБ» є універсальним банком, який вже тридцять один рік працює в українському фінансовому ринку і обслуговує великі та середні підприємства, підприємства малого та середнього бізнесу, приватних осіб.

АТ «ПУМБ» включено до групи найбільших банківських установ країни згідно з класифікацією Національного банку України. АТ «ПУМБ» входить до ТОП-10 українських банків за ключовими фінансовими показниками, такими як обсяги активів, розмір власного капіталу, обсягу коштів корпоративних клієнтів, кредитного портфелю та обсягів коштів приватних клієнтів, та інших.

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та на

підставі отриманих від Національного банку України банківських ліцензій та письмових дозволів АТ «ПУМБ» здійснює такі види діяльності:

* + приймає вклади (депозити) від юридичних та фізичних осіб;
  + відкриває та супроводжує поточні рахунки банків та клієнтів;
  + розміщує залучені кошти від свого імені та на власний ризик;
  + надає гарантії, поручительства та інші зобов’язання від третіх осіб;
  + надає послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
* випускає, купує, продає і обслуговує чеки, векселі та інші оборотні платіжні інструменти;
* випускає банківські платіжні картки і здійснює операції з використанням цих карток;
* здійснює операції з валютними цінностями;
* здійснює операції купівлі та продажу цінних паперів від свого імені та за дорученням клієнтів;
* емітує власні цінні папери;
* здійснює інвестиції у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
* здійснює депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Основна мета АТ «ПУМБ» - досягнення позиції сучасного, універсального, конкурентоспроможного банку України, лідера у наданні банківських послуг, який буде задовольняти потреби клієнтів в сучасних банківських та фінансових інструментах.

З метою збільшення прибутку та посилення ефективності бізнес-діяльності АТ «ПУМБ» і надалі буде підтримувати та розвивати роздрібний та малий бізнес, нарощувати клієнтську базу, вибудовуючи тривалі довірчі відносини з клієнтами, розширювати мережу банку, проводити реінжиніринг процесів, автоматизувати, підвищувати стабільність та оптимізувати бізнес-процеси.

Основні напрямки розвитку в рамках стратегії АТ «ПУМБ»:

* + Фокус на побудову ефективної та стабільної банківської моделі.
  + Концентрація на двох основних клієнтських сегментах: корпоративному та роздрібному.
  + Диверсифікація ресурсної бази за джерелами залучення коштів та кредитного портфелю за основними позичальниками та видами економічної діяльності.
  + Забезпечення високих показників ліквідності.
  + Контроль ризиків та утримання витрат на формування резервів під нові кредитні операції на запланованому рівні за рахунок жорсткого критерію відбору позичальників.
  + Впровадження найкращих стандартів банківського сервісу.

Основні бізнес-цілі Банку на найближчі роки:

* посилювати ефективність бізнесу;
* збільшувати чистий прибутку та підвищувати якість кредитного портфеля;
* підтримувати та розвивати роздрібний та малий бізнес;
* нарощувати клієнтську базу, вибудовуючи тривалі довірчі відносини з клієнтами;
* розширювати мережу Банку;
* розвивати дистанційні канали обслуговування;
* проводити реінжиніринг процесів: автоматизувати, прискорювати, підвищувати стабільність та оптимізацію;
* удосконалювати та впроваджувати інноваційні продукти.

АТ «ПУМБ» – інноваційний банк, готовий випереджати ринок за технологічністю. Банк впроваджує нові продукти і процеси в обслуговуванні клієнтів, використовуючи як традиційні, так і альтернативні канали надання фінансових продуктів і послуг. При цьому ПУМБ вдосконалює якість сервісу і розробляє індивідуальні рішення для клієнтів, що дозволить збільшити частку ринку в кожному з продуктових і клієнтських сегментів. Розвиток даного напряму націлений на досягнення поставлених Стратегією бізнес-завдань і підтримку змін до моделі управління, які вимагають впровадження нових сучасних механізмів і якісно іншого рівня управлінської інформації.

Витрати на розробки у 2022 році спрямовані на реалізацію затвердженої стратегії зростання АТ «ПУМБ» на українському банківському ринку.

Основними критеріями успіху для банку є виконання планових показників: по кількості клієнтів, які активно здійснюють операції з банком, по задоволеності клієнтів від банківсько сервісу, частка проблемного кредитного портфелю, рентабельності власного капіталу та рівня чистого прибутку. банк на регулярній основі здійснює оперативний моніторинг по виконанню поставлених цілей та впроваджує найкращі стандарти банківської практики для їх реалізації.

АТ «ПУМБ» має ліцензії на таки види діяльності:

1. професiйна дiяльнiсть на ринках капiталу з торгiвлi фiнансовими iнструментами, що передбачає брокерську дiяльнiсть;
2. професiйна дiяльнiсть на ринках капiталу з торгiвлi фiнансовими iнструментами, що передбачає дилерську дiяльнiсть;
3. професiйна дiяльнiсть на ринках капiталу з торгiвлi фiнансовими iнструментами, що передбачає дiяльнiсть з розмiщення без надання гарантiї;
4. професiйна дiяльнiсть на ринках капiталу - депозитарна дiяльнiсть. депозитарна дiяльнiсть депозитарної установи;
5. професiйна дiяльнiсть на ринках капiталу - депозитарна дiяльнiсть. дiяльнiсть iз зберiгання активiв iнститутiв спiльного iнвестування;
6. професiйна дiяльнiсть на ринках капiталу - депозитарна дiяльнiсть. дiяльнiсть iз зберiгання активiв пенсiйних фондiв.

Модель корпоративного управління АТ «ПУМБ» базується на принципах ефективності, прозорості, відповідальності та додержання найвищих стандартів корпоративного управління. Банк визнає важливість ефективного управління та контролю, щоб забезпечити стабільний розвиток і збереження довіри клієнтів і партнерів.

Основні складові моделі корпоративного управління АТ «ПУМБ» включають (рис. 2.1):

1. Корпоративну структуру: АТ «ПУМБ» має чітку організаційну структуру з диференціацією функцій і відповідальності між керівництвом, наглядовою радою та виконавчим органом.
2. Наглядова рада: Наглядова рада АТ «ПУМБ» забезпечує високий рівень нагляду і контролю за діяльністю банку. Вона включає незалежних членів, які мають великий досвід у фінансовій та банківській сферах.
3. Виконавче керівництво: Виконавчий орган АТ «ПУМБ» забезпечує щоденне управління та прийняття стратегічних рішень. Він відповідає за реалізацію поставлених цілей та завдань банку.
4. Підвищення кваліфікації та оцінка персоналу: АТ «ПУМБ» надає велику увагу підвищенню кваліфікації свого персоналу та його оцінці. Банк прагне залучати талановитих фахівців і розвивати їх потенціал.
5. Прозорість та звітність: АТ «ПУМБ» дотримується принципів прозорості та звітності у своїй діяльності. Банк регулярно публікує фінансову звітність, повідомляє про свої досягнення та здійснені зміни.
6. Ризик-орієнтоване управління: АТ «ПУМБ» вкладає значні зусилля у виявлення, оцінку та управління ризиками. Банк стежить за змінами у зовнішньому середовищі та внутрішніх факторах, що можуть впливати на його діяльність.

Ці складові сприяють створенню ефективної моделі корпоративного управління, яка сприяє стабільності, високій довірі та успішності АТ «ПУМБ».

У процесі своєї діяльності Банк дотримується і втілює у щоденну практику визначені основні принципи корпоративного управління, такі як:

1) дотримання в повному обсязі прав та інтересів акціонерів Банку;

2) розмежування повноважень та відповідальності при управлінні бізнесом;

3) належний рівень підзвітності;

4) належний рівень системи стримування та противаг;

5) збалансованість та ефективність системи внутрішнього контролю та управління ризиками;

6) високі стандарти корпоративної культури та ділової етики;

7) дотримання корпоративної соціальної відповідальності;

8) інформаційна прозорість.

Зображення, що містить текст, знімок екрана, Шрифт, дизайн

Автоматично згенерований опис

Рис. 2.1. Модель корпоративного управління АТ «ПУМБ»

ПУМБ (ПУМБ Банк) відіграє активну роль у соціальних та гуманітарних програмах навіть в умовах конфлікту. Банк бере на себе відповідальність перед суспільством і вносить свій внесок у поліпшення життя людей, особливо тих, хто потерпає від наслідків війни. ПУМБ активно співпрацює зі структурами громадського сектору, благодійними організаціями та урядовими інституціями, зокрема у зоні конфлікту. Банк виконує свої соціальні зобов'язання та здійснює ряд дій, спрямованих на підтримку постраждалих та вразливих груп населення.

Серед соціальних і гуманітарних ініціатив ПУМБ можна відзначити:

1. Надання фінансової підтримки ветеранам, учасникам бойових дій та їх сім'ям.
2. Фінансування проектів з відновлення інфраструктури та соціальних об'єктів в постраждалих районах.
3. Участь у програмах з підтримки освіти та розвитку молоді в умовах конфлікту.
4. Сприяння у формуванні та реалізації гуманітарних проектів для покращення умов життя людей в зоні конфлікту.

Ці заходи спрямовані на поліпшення соціального благополуччя та сприяння стабільності та відновленню в умовах конфлікту. ПУМБ прагне виконувати свою соціальну відповідальність та брати активну участь у допомозі тим, хто потребує допомоги в цей важкий період.

Національний банк України вимагає від банків підтримувати показник адекватності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику, визначений з урахуванням ризиків, розрахований згідно з правилами бухгалтерського обліку в Україні. Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року Банк дотримувався показника адекватності капіталу та вимог до регулятивного капіталу. Регулятивний капітал складається з основного капіталу, що включає сплачений зареєстрований акціонерний капітал, емісійний дохід, резерви, створені згідно з українським законодавством, за вирахуванням чистої залишкової вартості нематеріальних активів та збитків поточного і попереднього років, зменшених на суму нарахованих та не отриманих понад 30 днів доходів, прострочених нарахованих доходів, за вирахуванням сформованого за цими доходами резервів. Додатково основний капітал зменшується на суму перевищення непокритого кредитного ризику над прибутками минулих і поточного років та на суму непрофільних активів. Другим компонентом регулятивного капіталу є додатковий капітал, який включає резерви під заборгованість за міжбанківськими кредитами та кредитами клієнтам, результат переоцінки основних засобів, прибуток поточного року, зменшений на суму нарахованих та не отриманих понад 30 днів доходів, прострочених нарахованих доходів, за вирахуванням сформованого за цими доходами резервів, нерозподіленого прибутку попередніх років, зменшеного на суму непокритого кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу (табл. 2.1)

Таблиця 2.1

Звіт про адекватність капіталу за методикою Базель І

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2022 рік | 2021 рік |
| Капітал 1-го рівня: |  |  |
| акціонерний капітал | 4 780 595 | 4 780 595 |
| емісійний дохід | 101 660 | 101 660 |
| резервний капітал | 2 909 909 | 2 909 909 |
| нерозподілений прибуток | 3 823 803 | 4 206 973 |
| Всього капіталу 1-го рівня | 11 615 967 | 11 999 137 |
| Капітал 2-го рівня: |  |  |
| резерви переоцінки активів | 80 414 562 | 156 |
| Всього капіталу 2-го рівня | 80 414 562 | 156 |
| Всього капіталу | 11 696 381 | 12 561 293 |
| Рівень адекватності капіталу |  |  |
| Активи, зважені на ризик | 60 530 717 | 67 647 323 |
| Всього капіталу | 11 696 381 | 12 561 293 |
| Рівень адекватності капіталу (%) | 19,32% | 18,57% |

Ресурсна база ПУМБ диверсифікована за джерелами залучення (клієнтські кошти, кошти, залучені на міжнародних ринках, кошти, залучені від вітчизняних банків тощо) та за основними контрагентами, клієнтський депозитний портфель – за основними вкладниками, а кошти суб’єктів господарювання – за видами економічної діяльності. Зазначене нівелює чутливість до ризику ліквідності. Незважаючи на війну обсяг клієнтських коштів за підсумками 2022 року збільшився на 11,7%: приріст коштів фізичних осіб склав 8,1%, а кошти корпоративних клієнтів зросли на 14,4%. У підсумку, частка корпоративних рахунків у зобов'язаннях перед клієнтами АТ «ПУМБ» збільшилася з 56,4% до 57,8%, а роздрібних – зменшилась з 43,6% до 42,2%.

Враховуючи структуру зобов’язань АТ «ПУМБ» за строками, обсяг та частка високоліквідних активів є вагомими. Близько 60% активів з високим рівнем ліквідності формують вкладення в ОВДП та ощадні (депозитні) сертифікати Національного АТ «ПУМБ» України (68% станом на 31 грудня 2021 року). Кошти на коррахунку в Національному АТ «ПУМБ» України підтримуються в обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов’язань. Переважну більшість строкових депозитів на між АТ «ПУМБ» розміщено у банках-нерезидентах інвестиційного класу. Показники ліквідності ПУМБ є прийнятними. Станом на кінець 2022 року показники ліквідності АТ «ПУМБ» були вище нормативних значень, встановлених Національним банком України:

• Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) загалом по всім валютам – 249% при встановленому мінімальному рівні 100%.

• Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземних валютах – 328% при встановленому мінімальному рівні 100%.

• Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) – 149% при встановленому мінімальному рівні:

не менше ніж 80% – з 1 квітня 2021 року;

не менше ніж 90% – з 1 жовтня 2021 року;

не менше ніж 100% – з 1 квітня 2022 року.

У 2023 році для фінансування своєї діяльності, достатності робочого капіталу та ліквідності Банк планує:

• збільшення коштів корпоративних клієнтів;

• збільшення коштів роздрібних клієнтів.

Здійснення інвестицій або придбання тих чи інших активів Банк проводить відповідно до Стратегії зростання ПУМБ. Фінансування здійснюється завдяки внутрішнім механізмам: коштам отриманим від операційної діяльності, проведенням реінвестиції прибутку.

Сума інвестицій АТ «ПУМБ» у власні основні засоби та нематеріальні активи за 2022 рік склала 1 136 млн. грн., план до кінця 2023 року – 510 млн. грн. Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав капітальні зобов’язання, передбачені контрактами на придбання обладнання на суму 4 353 тис. грн. Керівництво АТ «ПУМБ» вже виділило необхідні ресурси для виконання цього зобов’язання та вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для виконання цих та інших аналогічних зобов’язань.

Плани відносно розширення або удосконалення основних засобів та причини їх здійснення також проводяться відповідно до Стратегії зростання ПУМБ та фінансуються використовуючи внутрішні механізми. Плани інвестицій передбачають розширення мережі відділень, АТМ, POS-терміналів, інвестиції в ІТ-технології для зміни бізнеспроцесів.

Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

Результати економічної діяльності АТ «ПУМБ» Активи АТ «ПУМБ» на 31 грудня 2022 року склали 111 974 млн. грн., що на 7 326 млн. грн. (+ 7%) більше показника минулого року (на 31.12.2021 – 104 649 млн грн.). Корпоративний кредитний портфель без обліку резервів під кредитні операції збільшився на 4 494 млн. грн. (+12,3%) до 40 916 млн. грн. Обсяг резервів під знецінення корпоративних позик збільшився на 4 138 млн. грн. (+142,8%) до 7 037 млн. грн. Роздрібний кредитний портфель без обліку резервів під кредитні операції зменшився на 3 689 млн. грн. (-16,8%) до 18 298 млн. грн. Обсяг резервів під знецінення роздрібних позик збільшився на 5 983 млн. грн. (+246,8%) до 8 407 млн. грн.

Активи АТ «ПУМБ» на 31 грудня 2022 року мали наступну структуру:

1) Кредити клієнтам – 39,1% (на 31 грудня 2021 – 50,7%);

2) Грошові кошти, кошти в Національному АТ «ПУМБ» України і заборгованість інших банків – 44,6% (на 31 грудня 2021 – 23,1%);

3) Портфель цінних паперів – 11,2% (на 31 грудня 2021 – 22,1%);

4) Основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи та право користування активами – 2,4% (на 31 грудня 2021 – 2,3%);

5) Інші активи – 2,7% (на 31 грудня 2021 – 1,8%).

Власний капітал в 2022 році зменшилася на 867 млн. грн. (-6,9%) і на 31.12.2022 року складала 11 696 млн. грн. Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал АТ «ПУМБ» складається з 14 323 880 простих акцій номінальною вартістю 333,75 гривень за акцію. Усі акції мають рівні права при голосуванні. Станом на 31 грудня 2022 року всі акції були повністю оплачені та зареєстровані. 22 березня 2021 року Загальні збори акціонерів АТ «ПУМБ» прийняли рішення про спрямування нерозподіленого прибутку в сумі 1 304 047 тисяч гривень до резервного фонду АТ «ПУМБ», а також про спрямування 1 304 046 тисяч гривень на виплату дивідендів. В 2022 році дивіденди не виплачувались.

Операційний дохід АТ «ПУМБ» до вирахування витрат на резервування за 2022 рік склав 15 132 млн. грн., що на 3 476 млн. грн. (+29,8%) більше, ніж в 2021 році. Це підтверджує високу ефективність управлінської моделі та бізнесу в цілому. За 2022 рік Банк отримав 10 154 млн. грн. чистого процентного доходу, що на 924 млн. грн. більше, ніж у 2021 році (+10,0%). Чистий комісійний дохід АТ «ПУМБ» за 2022 рік склав 2 021 млн. грн., що на 25 млн. грн. (-1,2%) менше показника 2021 року.

Торговий та інший дохід АТ «ПУМБ» за результатами 2022 року склав 2 956 млн. грн., що на 2 578 млн. грн. більше, ніж торік. Такий приріст зумовлено наступним. У грудні 2022 року Банк конвертував 41,048 звичайних акцій Visa класу C у 164,192 звичайних акції Visa класу A та продав їх на відкритому ринку. Банк визнав звичайні акції Visa класу A як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату отримання коштів від їхнього продажу, відповідно, визнавши прибуток від первісного визнання фінансових активів, які оцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток у своєму звіті про фінансовий стан у сумі 1,242,933 тис. грн. та відповідні податкові витрати у сумі 223,102 тис. грн.

Операційні витрати АТ «ПУМБ» в 2022 році зменшились на 503 млн. грн (-8,7%) і склали 5 278 млн. грн.

Основними напрямками активних операцій АТ «ПУМБ» традиційно залишалися позики і державні цінні папери. Обсяг виданих позик без урахування резервів під кредитні операції збільшився на 804 млн. грн. (+1,4%) до 59 213 млн. грн. на 31 грудня 2022 року. Обсяг резервів під кредитні збитки збільшився на 10 121 млн. гривень (+190,2%) до 15 443 млн. грн.

Кредитна діяльність АТ «ПУМБ» здійснювалась відповідно до чинного законодавства України, обмежень, встановленими НБУ в рамках кредитів рефінансування, і внутрішніми нормативними документами. Портфель корпоративних позик на 31.12.2022 склав 40 916 млн. грн, що на 4 494 млн. грн. (+12,3%) більше показника на 31 грудня 2021 року. Найбільшу питому вагу в структурі корпоративного кредитного портфеля за галузями економіки становлять кредити підприємствам торгівлі (32,3%), харчової промисловості та сільського господарства (31,2%). Найбільший приріст продемонстрував портфель підприємств харчової промисловості та сільського господарства, який зріс на 4 124 млн. грн. Найбільше зниження продемонстрував портфель підприємств небанківських фінансових установ, який скоротився на 747 млн. грн. Позики фізичним особам на кінець 2022 року склали 18 298 млн. грн., що на 3 689 млн. грн. (-16,8%) менше показника на 31 грудня 2021 року.

Процентні доходи за кредитними операціями АТ «ПУМБ» в 2022 році склали 11 106 млн. грн., що на 1 179 млн. грн. (+11,9%) більше показника 2021 року. Частка кредитного портфеля в структурі процентних доходів склала 74,6% (2021: 82,4%).

Портфель цінних паперів в портфелі АТ «ПУМБ» станом на 31 грудня 2022 року склав 37 618 млн. грн., що на 5 576 млн. грн. (+17,4%) вище за показник станом на 31 грудня 2021 року. Загальний обсяг облігацій внутрішньої державної позики в інвестиційному портфелі АТ «ПУМБ» склав 12 580 млн. грн., що на 4 446 млн. грн. (-26,1%) менше, ніж станом на 31 грудня 2021 року. Процентний дохід за операціями з цінними паперами за 2022 рік склав 3 620 млн. грн. і в порівнянні з 2021 роком збільшився на 1 764 млн. грн. (+95,0%). За підсумками 2022 року частка операцій з цінними паперами в структурі процентних доходів склала 24,3% (2021: 15,7%). Операції з цінними паперами здійснювалися Департаментом інвестиційного бізнесу відповідно до встановлених лімітів.

Кошти в банках станом на 31 грудня 2022 року склали 18 813 млн. грн., що на +8 116 млн. грн. більше обсягу 2021 року (+75,9%). Процентний дохід за міжбанківськими операціями за 2022 рік склав 169 млн. грн. (1,1% всього процентного доходу), і в порівнянні з 2021 роком збільшився на 118 млн. грн. (+232,9%). Пасивні операції Зобов'язання АТ «ПУМБ» збільшилися на 8 190 млн. грн. або на +8,9%, до 100 278 млн. грн. станом на 31 грудня 2022 року.

Обсяг коштів клієнтів за 2022 рік збільшився на 9 428 млн. грн. (+11,7%), частка в структурі зобов'язань у порівнянні з 2021 роком збільшилася з 87,9% до 90%. Корпоративні рахунки збільшилися на 6 580 млн. грн. (+14,4%) до 52 169 млн. грн., роздрібні рахунки збільшилися на 2 848 млн. грн. (+8,1%) до 38 130 млн. грн. У підсумку, частка корпоративних рахунків в зобов'язаннях клієнтам збільшилася з 56,4% до 57,8%, роздрібних – зменшилася з 43,6% до 42,2%.

Позикові кошти. На кінець 2022 року рахунки банків збільшилися на 879 млн. грн. (+60,8%) і склали 2 324 млн. грн. В 2020 році Банк отримав від Національного АТ «ПУМБ» України три транші кредиту загальним розміром 4 200 000 тисяч гривень. У вересні 2021 року Банк отримав додатковий транш у розмірі 1 500 000 тисяч гривень. В кінці 2022 року Банк достроково виплатив один з траншів на суму 1 500 000 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2022 року процентна ставка за траншами становила від 25% до 26% річних (на 31 грудня 2021 року - процентна ставка за траншами становила від 9% до 10,5% річних) та терміном погашення від 3 березня 2023 року по 5 грудня 2025 року (на 31 грудня 2021 року - від 6 вересня 2024 року по 5 грудня 2025 року). Станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість складала 4 188 304 тисячі гривень (31 грудня 2021 року - 5 693 029 тисяч гривень). Кредит було забезпечено державними борговими цінними паперами із справедливою вартістю на 31 грудня 2022 року 4 467 729 тисяч гривень (31 грудня 2021 року - 7 301 729 тисяч гривень). На початку 2023 року Банк достроково погасив заборгованість перед Національним банком України в повному обсязі.

Середньооблiкова чисельнiсть штатних працiвникiв облiкового складу - 7614 особи. Середня чисельнiсть позаштатних працiвникiв та осiб, якi працюють за сумiсництвом - 7 осiб. Чисельнiсть працiвникiв, якi працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 287 особи. Фонд оплати працi в 2022 р. склав - 2 654 807 051,81 грн.

АТ «ПУМБ» — універсальний банк, який надає повний спектр фінансових послуг, як корпоративним клієнтам, так і фізичним особам.

Для фізичних осіб банк пропонує:

* депозитні програми,
* кредитні програми,
* платіжні картки,
* онлайн-банкінг,
* платежі і перекази,
* страхування,
* індивідуальні сейфи та ін.

Для юридичних осіб банк пропонує:

* депозитні і кредитні продукти,
* розрахунково-касове обслуговування,
* міжбанківські операції,
* операції з цінними паперами,
* документарні операції,
* зарплатові проекти і зарплатові карти,
* мобільний додаток ПУМБ Digital Business
* інші операції.

Кредитування корпоративних клієнтів

ПУМБ надає широкий спектр кредитних продуктів та послуг для корпоративних клієнтів. Банк пропонує фінансування як для поточних потреб, так і для реалізації стратегічних проектів. Основні види кредитування корпоративних клієнтів ПУМБ включають:

1. Корпоративні кредити: Банк надає кредити корпоративним клієнтам на різні цілі, такі як розвиток бізнесу, придбання обладнання, розширення виробництва або капітальні вкладення. Кредитні умови, включаючи строк погашення, відсоткову ставку та графік погашення, можуть бути визначені індивідуально для кожного клієнта.
2. Овердрафт: ПУМБ надає можливість корпоративним клієнтам отримувати тимчасове перевищення рахунку для покриття поточних фінансових потреб. Овердрафт дозволяє забезпечити короткострокову ліквідність підприємству, необхідну для покриття невеликих дефіцитів грошових коштів.
3. Кредитні лінії: Банк надає корпоративним клієнтам доступ до кредитних ліній, які можуть бути використані за потреби. Це дає клієнтам гнучкість в управлінні своїми фінансовими ресурсами та можливість швидко отримати фінансування в разі потреби.
4. Проектне фінансування: ПУМБ надає фінансування для реалізації стратегічних проектів, таких як будівництво нових об'єктів, реконструкція, модернізація і розширення підприємств. Банк може пропонувати довгострокове кредитування зі спеціальними умовами, а також консультувати клієнтів щодо фінансування проектів.
5. Факторинг: ПУМБ надає послуги факторингу, які дозволяють корпоративним клієнтам отримати негайний доступ до грошових коштів за невиконані рахунки-фактури. Це може бути корисним для компаній, які потребують швидкого фінансування для забезпечення платежів та збільшення ліквідності.

Кредитування фізичних осіб

ПУМБ надає широкий спектр кредитних продуктів та послуг для фізичних осіб. Основні види кредитування фізичних осіб, які пропонує ПУМБ, включають:

1. Споживчі кредити: Банк надає кредити фізичним особам для вирішення особистих фінансових потреб, таких як покупка товарів, оплата послуг, ремонт житла, медичні витрати тощо. Кредити можуть бути як недержавні, так і державні (підпрограми державних програм підтримки).
2. Кредитні картки: ПУМБ випускає кредитні картки, які дозволяють фізичним особам здійснювати покупки та знімати готівку з банкоматів. Кредитні картки можуть мати різні умови використання, ліміти та відсоткові ставки.
3. Іпотечне кредитування: Банк надає фізичним особам можливість отримати кредит для придбання або будівництва нерухомості. Іпотечні кредити можуть мати різні умови, включаючи відсоткову ставку, строк погашення та необхідну мінімальну плату.
4. Автокредитування: ПУМБ пропонує кредитні продукти для фінансування покупки автомобілів. Фізичні особи можуть отримати кредит на придбання нового або вживаного автомобіля з різними умовами погашення.
5. Кредити на розвиток підприємницької діяльності: ПУМБ надає фінансову підтримку малим та середнім підприємцям шляхом надання кредитів на розвиток бізнесу, придбання обладнання, розширення виробництва тощо.

Депозитні операції

ПУМБ пропонує широкий спектр депозитних операцій для фізичних осіб. Основні види депозитних продуктів, які надає банк, включають:

1. Термінові депозити: Це депозити, при яких клієнт зберігає гроші на певний строк з фіксованою відсотковою ставкою. Після закінчення терміну депозиту, клієнт отримує внесену суму разом з нарахованими відсотками.
2. Розрахункові депозити: Це депозити, які призначені для зберігання коштів на короткостроковому періоді. Клієнт може здійснювати регулярні внески та знімати гроші в будь-який момент без втрати відсотків.
3. Депозити з можливістю поповнення: Це депозити, які дозволяють клієнту вносити додаткові кошти протягом строку депозиту. Такий депозит дозволяє збільшувати суму вкладу та отримувати відсотки на збільшену суму.
4. Депозити з можливістю часткового зняття: Це депозити, при яких клієнт може знімати частину грошей з депозиту без розірвання контракту. Решта суми залишається на депозиті та продовжує нараховувати відсотки.
5. Депозити "Універсальний" або "Зростаючий": Це спеціальні депозитні продукти, які надають можливість заробляти відсотки та одночасно мати доступ до частини коштів.

Кожен вид депозиту має свої умови, такі як строк депозиту, відсоткова ставка, можливість поповнення та зняття коштів. Клієнти можуть обрати той, який найкраще відповідає їхнім фінансовим потребам та цілям.

ПУМБ надає різноманітні депозитні операції для юридичних осіб. Основні види депозитних продуктів, які пропонує банк, включають:

1. Короткострокові депозити: Це депозити, при яких юридична особа може зберігати вільні кошти на короткий період, отримуючи відсотки за цей період. Зазвичай, такі депозити мають строк до 1 року.
2. Термінові депозити: Це депозити, при яких юридична особа зберігає кошти на певний фіксований строк, який може бути від 1 року до кількох років. На таких депозитах встановлюється відсоткова ставка, яка залишається незмінною протягом усього терміну депозиту.
3. Депозити з можливістю поповнення: Це депозити, які дозволяють юридичній особі поповнювати депозит протягом терміну депозиту. Такий вид депозиту надає гнучкість та можливість збільшувати суму депозиту з часом.
4. Депозити "Універсальний" або "Зростаючий": Це спеціальні депозитні продукти, які надають юридичній особі можливість заробляти відсотки на депозиті та мати доступ до частини коштів.

Умови депозитних операцій для юридичних осіб можуть варіюватись залежно від банку та потреб клієнта. Клієнти мають можливість обрати найбільш підходящий депозитний продукт, враховуючи свої фінансові потреби та стратегію управління коштами компанії.

Операції з цінними паперами

АТ "ПУМБ" має ліцензію на проведення операцій з цінними паперами, що дозволяє банку здійснювати різноманітні операції на ринку цінних паперів. Деякі з операцій, які можуть бути виконані ПУМБом, включають:

1. Купівлю-продаж цінних паперів: Банк може виконувати операції купівлі та продажу акцій, облігацій, депозитних сертифікатів та інших цінних паперів відповідно до інвестиційних стратегій клієнтів або власних потреб.
2. Розміщення цінних паперів: Банк може допомагати емітентам розміщувати їх цінні папери на фінансовому ринку шляхом залучення інвесторів та організації процесу розміщення.
3. Управління портфелем цінних паперів: Банк може надавати послуги з управління портфелем цінних паперів для індивідуальних та корпоративних клієнтів, допомагаючи їм вибирати й оптимізувати інвестиційні стратегії.
4. Інформаційне обслуговування: Банк може забезпечувати своїх клієнтів актуальною інформацією про ринок цінних паперів, аналізом та рекомендаціями щодо інвестиційних можливостей.
5. Інші операції: До інших операцій з цінними паперами можуть відноситися консультаційні послуги, участь у публічних облігаціях, обслуговування корпоративних акціонерних програм та інші спеціалізовані послуги.

ПУМБ здійснює операції з наступними інструментами:

1. Облігації:

- облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) номіновані в гривні;  
 - облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) номіновані в іноземній валюті;  
 - корпоративні облігації;

2. Акції

3. Векселі

4. Інші цінні папери (відповідно до діючого законодавства України)

Враховуючи свою ліцензію та експертизу, ПУМБ може забезпечити своїм клієнтам доступ до різноманітних цінних паперів.

2.2. Аналіз фінансово-економічної діяльності АТ «ПУМБ»

Активи та пасиви банку є двома основними складовими його балансу. Вони відображають фінансові зобов'язання та ресурси, що належать банку.

Активи банку включають ресурси, які генерують доход для банку:

1. Кредити та позики: це головний актив банку, що містить надані кредити клієнтам, які зобов'язані повернути ці кошти з відсотками.
2. Інвестиційні цінності: банки можуть володіти цінними паперами, такими як акції, облігації та інші фінансові інструменти, з метою генерації доходів від купівлі, продажу або утримання таких цінностей.
3. Грошові кошти та еквіваленти: готівка та кошти на поточних рахунках банку, а також ліквідні фінансові інструменти, які можуть бути швидко конвертовані в готівку.
4. Нерухомість та обладнання: Це нерухомість, будівлі, офіси, технічне обладнання та інші матеріальні активи, які використовуються банком.

Пасиви банку включають зобов'язання та джерела фінансування банку. Основні елементи пасивів банку:

1. Депозити клієнтів: грошові кошти, які клієнти вкладають на рахунки банку для зберігання або отримання відсотків.
2. Залучені кошти: банки можуть залучати фінансування, випускаючи облігації або залучаючи позики від інших фінансових установ або вкладників.
3. Зобов'язання перед іншими банками: зобов'язання перед іншими банками у вигляді позик або інших фінансових зобов'язань.
4. Власний капітал: капітал, внесений власниками банку, який використовується для покриття можливих збитків.

Аналіз складу і структури активів банку АТ «ПУМБ» у 2020-2022 рр. наведено у табл. 2.1, а динаміки активів банку у табл. 2.2.

Таблиця 2.2

Аналіз складу та структури активів АТ «ПУМБ» у 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування статті | Роки, тис. грн | | | Частка в активах, % | | | Зміни в структурі,% | |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2020 | 2021 | 2022 | 2021/2020 | 2022/2021 |
| Активи | 75263954 | 104648824 | 111974220 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | - | - |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 14534838 | 21326213 | 46455869 | 19,3 | 20,4 | 41,5 | 1,1 | 21,1 |
| Кредити та аванси банкам | 1486374 | 2802502 | 3490916 | 2,0 | 2,7 | 3,1 | 0,7 | 0,4 |
| Кредити та аванси клієнтам | 37573208 | 53086793 | 43770237 | 49,9 | 50,7 | 39,1 | 0,8 | -11,6 |
| Інвестиції в цінні папери | 18454704 | 23142132 | 12586771 | 24,5 | 22,1 | 11,2 | -2,4 | -10,9 |
| Поточні податкові активи | 0 | 0 | 32962 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Похідні фінансові активи | 9492 | 10814 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Інвестиційна нерухомість | 71330 | 62099 | 59168 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,0 |
| Активи з права користування | 294432 | 344117 | 259282 | 0,4 | 0,3 | 0,2 | -0,1 | -0,1 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 1911484 | 1954014 | 2365187 | 2,5 | 1,9 | 2,1 | -0,7 | 0,2 |
| Інші фінансові активи | 576523 | 1625557 | 2419697 | 0,8 | 1,6 | 2,2 | 0,8 | 0,6 |
| Інші нефінансові активи | 349351 | 281383 | 330806 | 0,5 | 0,3 | 0,3 | -0,2 | 0,0 |
| Відстрочені податкові активи | 2218 | 13200 | 203325 | 0,0 | 0,0 | 0,2 | 0,0 | 0,2 |

Таблиця 2.3

Аналіз динаміки активів АТ «ПУМБ» у 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування статті | Роки | | | Абсолютний приріст, млн грн | | Темп приросту, % | |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2021/2020 | 2022/2021 | 2021/2020 | 2022/2021 |
| Активи | 75263954 | 104648824 | 111974220 | 29384870 | 7325396 | 39,0 | 7,00 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 14534838 | 21326213 | 46455869 | 6791375 | 25129656 | 46,7 | 117,83 |
| Кредити та аванси банкам | 1486374 | 2802502 | 3490916 | 1316128 | 688414 | 88,5 | 24,56 |
| Кредити та аванси клієнтам | 37573208 | 53086793 | 43770237 | 15513585 | -9316556 | 41,3 | -17,55 |
| Інвестиції в цінні папери | 18454704 | 23142132 | 12586771 | 4687428 | -10555361 | 25,4 | -45,61 |
| Поточні податкові активи | 0 | 0 | 32962 | 0 | 32962 | - | - |
| Похідні фінансові активи | 9492 | 10814 | 0 | 1322 | -10814 | 13,9 | -100,00 |
| Інвестиційна нерухомість | 71330 | 62099 | 59168 | -9231 | -2931 | -12,9 | -4,72 |
| Активи з права користування | 294432 | 344117 | 259282 | 49685 | -84835 | 16,9 | -24,65 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 1911484 | 1954014 | 2365187 | 42530 | 411173 | 2,2 | 21,04 |
| Інші фінансові активи | 576523 | 1625557 | 2419697 | 1049034 | 794140 | 182,0 | 48,85 |
| Інші нефінансові активи | 349351 | 281383 | 330806 | -67968 | 49423 | -19,5 | 17,56 |
| Відстрочені податкові активи | 2218 | 13200 | 203325 | 10982 | 190125 | 495,1 | 1440,34 |

Протягом 2022 року в порівнянні із попереднім 2021 роком активи банку збільшились на 7325396 тис. грн, або на 7%. У 2021 році у порівнянні із 2020 р. активи банку зросли на 29384870 або 39 %. Результати аналізу свідчать, що активи банку у 2022 р. збільшились у порівнянні із 2021 р. через збільшення наступних показників: грошових коштів та їх еквівалентів на 117,83%, кредитів та авансів банків на 24,56%, основних засобів та нематеріальних активів на 21,04%, інших фінансових активів на 48,85%, відстрочених податкових активів в 15 разів. У 2021 р. таке збільшення відбулось через збільшення кредитів та авансам банкам на 88,5%, інших фінансових активів в 2,8 рази, відстрочених податкових активів в 6 разів.

Аналіз структури активів банку в 2020 р. свідчить про про те, що найбільшу частку в активах займали грошові кошти та їх еквіваленти – 41,5 %, також значною була частка кредитів та авансів клієнтам – 39,1 %. Слід відмітити, що в порівнянні із 2021 р. в активах банку суттєво зменшилась частка кредитів та авансів банкам (на 11,6 %), а також частка інвестицій в цінні папери на 10,9 %. У 2021 р. у порівнянні із 2020 р. зменшується частка інвестицій в цінні папери на 2,4 %, також збільшилась частка грошових коштів та їх еквівалентів на 1,1%.. Динаміку активів банку наведено на рис. 2.2.

Рис. 2.2. Динаміка активів АТ «ПУМБ» у 2020-2022 рр.

Протягом 2020-2022 рр. активи банку збільшились (рис. 2.2) та склали на 31.12.2022 р. 111974220 тис. грн. Загальна структура активів АТ «ПУМБ» була задовільною та дозволяє банку ефективно управляти активами. Сьогодні банк проводить політику, що націлена на зниження низки ризиків, на удосконалення структури кредитних ресурсів банку, на збереження високого рівня ліквідності банку. АТ «ПУМБ» Поважає інтереси партнерів, клієнтів і будує відносини з ними на основі принципів порядності, чесності, відкритості та взаємної довіри. Структуризація активів АТ «ПУМБ» у 2020-2022 рр. подано на рис. 2.3.

Зображення, що містить текст, знімок екрана, Шрифт

Автоматично згенерований опис

Рис. 2.3. Структура активів АТ «ПУМБ» у 2020-2022 рр.

У таблицях 2.4 та 2.5 подано результати аналізу динаміки, складу та структури пасивів АТ «ПУМБ» за 2020-2022 рр.

Таблиця 2.4

Аналіз динаміки пасивів АТ «ПУМБ» у 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування статті | Роки | | | Абсолютний приріст, млн грн | | Темп приросту, % | |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2021/2020 | 2022/2021 | 2021/2020 | 2021/2020 |
| Пасиви | 278048 | 309723 | 382525 | 31675 | 72802 | 11,4 | 23,51 |
| Власний капітал | 31464 | 54529 | 52825 | 23065 | -1704 | 73,3 | -3,12 |
| Зобов'язання | 246584 | 255194 | 329700 | 8610 | 74506 | 3,5 | 29,20 |
| Заборгованість перед НБУ | 9817 | 7721 | 0 | -2096 | -7721 | -21,4 | -100,00 |
| Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями | 195 | 201 | 2 | 6 | -199 | 3,1 | -99,00 |
| Кошти клієнтів | 231055 | 240621 | 312708 | 9566 | 72087 | 4,1 | 29,96 |
| Зобов'язання орендаря з лізингу | 2 | 1748 | 1855 | 1746 | 107 | 87300,0 | 6,12 |
| Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток | 136 | 121 | 146 | -15 | 25 | -11,0 | 20,66 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2247 | 1522 | 2907 | -725 | 1385 | -32,3 | 91,00 |
| Резерви та нефінансові зобов'язання | 3132 | 3260 | 12082 | 128 | 8822 | 4,1 | 270,61 |

Таблиця 2.5

Аналіз структури пасивів АТ «ПУМБ» у 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування статті | Роки | | | Структура, % | | | Зміни структури, % | |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2020 | 2021 | 2022 | 2021/2020 | 2022/2021 |
| Пасиви | 278048 | 309723 | 382525 | 100,00 | 100,0 | 100,0 | -0,9 | -1,6 |
| Власний капітал | 31464 | 54529 | 52825 | 11,32 | 17,6 | 13,8 | 0,9 | 1,6 |
| Зобов'язання | 246584 | 255194 | 329700 | 88,68 | 82,4 | 86,2 | -1,0 | -1,7 |
| Заборгованість перед НБУ | 9817 | 7721 | 0 | 3,98 | 2,5 | 0,0 | -0,7 | 0,7 |
| Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями | 195 | 201 | 2 | 0,08 | 0,1 | 0,0 | -10,4 | 3,4 |
| Кошти клієнтів | 231055 | 240621 | 312708 | 93,70 | 77,7 | 81,7 | -0,1 | -0,1 |
| Зобов'язання орендаря з лізингу | 2 | 1748 | 1855 | 0,00 | 0,6 | 0,5 | 0,0 | 0,1 |
| Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток | 136 | 121 | 146 | 0,06 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -0,2 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2247 | 1522 | 2907 | 0,91 | 0,5 | 0,8 | 0,4 | -0,1 |
| Резерви та нефінансові зобов'язання | 3132 | 3260 | 12082 | 1,27 | 1,1 | 3,2 | -0,2 | -0,4 |

Результати аналізу пасивів банку АТ «ПУМБ» свідчить про такі зміни. Зобов’язання банку у 2022 р. зросли у порівнянні із 2021 р., а саме на 7325396 тис. грн, або на 7 %. В порівнянні із 2020 р. В 2021 р. зобов’язання банку збільшились на 39%. У 2022 р. в порівнянні із 2021 р. найбільш зросли похідні фінансові зобов’язання в 11 раз, а також були погашені поточні податкові зобов'язання. Динаміку зобов’язань АТ «ПУМБ» відображено на рис. 2.4.

Рис.2.4. Динаміка зобов’язань АТ «ПУМБ» за 2020-2022 рр.

В цілому, протягом 2020-2022 рр. років спостерігається тенденція до збільшення зобов’язань банку . Найбільшу питому вагу (частку) у структурі зобов’язань банку займають кошти клієнтів (87,7% в 2020 р., 77,3 % у 2021 р. та 80,6 % у 2022 р.). Динаміка окремих зобов’язань АТ «ПУМБ» відображено на рис. 2.5.

Рис. 2.5. Динаміка зобов’язань АТ «ПУМБ» за 2020-2022 рр.

Важливою умовою безперервної роботи банківської установи є наявність власного капіталу банку.

Власний капітал банку або капітал власників, є сумою грошових та не грошових внесків, які здійснюють власники банку для його створення та функціонування. Цей капітал є джерелом фінансування для банку і відіграє важливу роль у забезпеченні стабільності та впевненості клієнтів у банку.

Власний капітал банку складається з таких складових:

1. Акціонерний капітал: Це грошові внески акціонерів банку, які придбали акції банку. Акціонери отримують власництво над банком пропорційно своїм акціям і мають право на отримання прибутку, якщо банк здійснює прибуткову діяльність.

2. Зарезервований капітал: Це частина прибутку, яка не виплачується акціонерам у вигляді дивідендів, а резервується і залишається в банку як додатковий капітал. Зарезервований капітал дозволяє банку збільшити свою стійкість до ризиків і забезпечити достатній рівень капіталу для своїх операцій.

3. Загальний резерв: Це резерв, який формується банком для покриття потенційних збитків, що можуть виникнути внаслідок кредитних ризиків, ризиків вкладників, ризиків зміни вартості активів тощо. Цей резерв забезпечує фінансову стійкість банку і захищає вкладників та інших зацікавлених сторін від можливих втрат.

4. Додатковий капітал: Це капітал, який може бути залучений банком в результаті емісії нових акцій або залучення додаткових фінансових ресурсів від власників банку.

Власний капітал банку виступає як гарантія для вкладників та інших кредиторів банку, оскільки він є доступним для покриття можливих збитків. Відповідно до регулятивних вимог, банки повинні підтримувати певний рівень власного капіталу, щоб забезпечити свою фінансову стійкість та здатність виконувати свої функції у системі фінансового посередництва.

Динаміка власного капіталу «ПУМБ» за 2020-2022 рр. наведено на рис. 2.6.

Рис. 2.6. Динаміка власного капіталу АТ «ПУМБ» за 2020-2022 рр.

Як бачимо з рис. власний капітал банку збільшився в 2021 р. на 2877282 тис. грн або на 29,7%, в 2022 р. власний капітал зменшився на 864912 тис. грн або 6,8%. Для з’ясування причин негативних змін зробимо деталізований аналіз динаміки власного капіталу АТ «ПУМБ» за 2020-2022 рр. (табл. 2.6)

Таблиця 2.6

Аналіз динаміки власного капіталу АТ «ПУМБ» за 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування статті | Роки, тис грн | | | Абсолютний приріст, тис грн. | | Темп приросту, % | |
| 2020 | 2021 | 2022 |
| 2021/  2020 | 2022/  2021 | 2021/  2020 | 2022/  2021 |
| Власний капітал, в тому числі | 9684011 | 12561293 | 11696381 | 2877282 | -864912 | 29,7 | -6,89 |
| Акціонерний капітал | 4780595 | 4780595 | 4780595 | 0 | 0 | 0,0 | 0,00 |
| Емісійний дохід | 101660 | 101660 | 101660 | 0 | 0 | 0,0 | 0,00 |
| Дооцінка | 448068 | 437533 | 430759 | -10535 | -6774 | -2,4 | -1,55 |
| Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 130887 | 124623 | -350345 | -6264 | -225722 | -4,8 | -181,1 |
| Резервний капітал | 1605862 | 2909909 | 2909909 | 1304047 | 0 | 81,2 | 0,00 |
| Нерозподілений прибуток | 2616939 | 4206973 | 3823803 | 1590034 | -383170 | 60,8 | -9,11 |

Результати аналізу свідчать про наступне. Протягом трьох років такі складові власного капіталу, як акціонерний капітал (4780595 тис. грн), емісійних дохід (101660 тис грн) не змінювались. У 2022 р. в порівнянні із 2021 р. зменшились на 181,1% резерви під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, зменшились дооцінка на 1,55%, нерозподілений прибуток на 9, 11%. Це є наслідками економіко-політичної ситуації в країні.

Слід зазначити, що протягом 3-х р. найбільшу частку у структурі власного капіталу банку займає акціонерний капітал (в 2022 р. – 40,69%, в 2021 р. 38,1 %, в 2020 р. 49,37%). Значна частина належить нерозподіленому прибутку, а саме: у 2020 р. 27,02%, в 2021 р. 33,5% в 2022 р. – 32,7 %. Вагоме значення має резервний капітал – від 16,58% в 2020 р. до 24,9% в 2022 р.

Таблиця 2.7

Аналіз структури власного капіталу АТ «ПУМБ» за 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування статті | 2020 | 2021 | 2022 | Структура, % | | |
| 2020 | 2021 | 2022 |
| Власний капітал | 9684011 | 12561293 | 11696381 | 100 | 100 | 100 |
| Акціонерний капітал | 4780595 | 4780595 | 4780595 | 49,37 | 38,1 | 40,9 |
| Емісійний дохід | 101660 | 101660 | 101660 | 1,05 | 0,8 | 0,9 |
| Дооцінка | 448068 | 437533 | 430759 | 4,63 | 3,5 | 3,7 |
| Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 130887 | 124623 | -350345 | 1,35 | 1,0 | -3,0 |
| Резервний капітал | 1605862 | 2909909 | 2909909 | 16,58 | 23,2 | 24,9 |
| Нерозподілений прибуток | 2616939 | 4206973 | 3823803 | 27,02 | 33,5 | 32,7 |

Фінансові результати банку - це сукупність фінансових показників, що відображають його фінансову продуктивність, прибутковість та ефективність управління.

Основні показники фінансових результатів банку включають:

1. Чистий прибуток: Це прибуток, який залишається після відрахування всіх витрат, податків та витрат на резервування. Він вказує на загальну прибутковість банку.
2. Чистий дохід від процентів: Це дохід, який банк отримує від своєї основної діяльності - надання кредитів та залучення депозитів. Він відображає ефективність управління процентними ризиками.
3. Комісійний дохід: Це дохід, отриманий банком від надання різних фінансових послуг, таких як обслуговування рахунків, перекази коштів, управління активами та інші комісійні операції.
4. Операційний прибуток банку: це прибуток, який отримується від основної банківської діяльності, без урахування інших доходів та витрат, які не пов'язані з основними операціями банку.

Операційний прибуток може включати наступні складові:

Прибуток від процентів: Це прибуток, отриманий від надання кредитів та залучення депозитів. Включає в себе проценти, отримані від позикових операцій та проценти, сплачені на депозити.

Комісійний прибуток: Це прибуток, отриманий від надання різних комісійних послуг, таких як операції з переказу коштів, обслуговування рахунків, управління активами тощо.

Прибуток від торгівлі цінними паперами: Це прибуток, отриманий від купівлі та продажу цінних паперів, таких як акції, облігації, фондові деривативи тощо. Прибуток від операцій з валютними обмінами: Це прибуток, отриманий від валютних операцій, таких як купівля та продаж валют для клієнтів.

Інші операційні доходи: Це доходи, що не включаються вищезазначеними категоріями, такі як доходи від нерухомості, страхування, консультаційні послуги тощо. Операційний прибуток відображає прибутковість основної діяльності банку, яка включає головні джерела доходів та витрат, пов'язаних з ними. Проаналізуємо фінансові результати АТ «ПУМБ» за 2020-2022 рр. Результати аналізу свідчать про, те що протягом 2020-2021 років АТ «ПУМБ» був прибутковою банківською установою (рис. 2.7) і позитивний тренд прибутку. У 2022 році досліджуваний банк отримав збитки на 397723 тис. грн., що складало 109,5%.

Рис. 2.7. Фінансові результати АТ «ПУМБ» за 2020-2022 рр.

Детальний аналіз фінансових результатів АТ «ПУМБ» за 2020-2022 рр. наведено в табл. 2.8

Таблиця 2.8

Аналіз динаміки фінансових результатів АТ «ПУМБ» за 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування статті | Роки, тис грн | | | Абсолютний приріст, тис грн. | | Темп приросту, % | |
| 2020 | 2021 | 2022 |
| 2021/  2020 | 2022/  2021 | 2021/  2020 | 2022/  2021 |
| Чистий процентний дохід | 6846697 | 9230891 | 10154478 | 2384194 | 923587 | 34,8 | 10,01 |
| Чистий комісійний дохід | 1676052 | 2046562 | 2021263 | 370510 | -25299 | 22,1 | -1,24 |
| Прибуток (збиток) від операційної діяльності | 7820225 | 10892561 | 4792964 | 3072336 | -6099597 | 39,3 | -56,00 |
| Прибуток (збиток) до оподаткування | 3165284 | 5111272 | -485338 | 1945988 | -5596610 | 61,5 | -109,50 |
| Прибуток (збиток) | 2608093 | 4187592 | -397723 | 1579499 | -4585315 | 60,6 | -109,50 |

За результатами 2020 р. банк отримав операційний прибуток у сумі 7820225 тис. грн у 2021 р. у сумі 10892561тис грн, що 39,3 % менше ніж у 2020 р. У 2022 р. сума операційного прибутку банку склала 4792964 тис грн, на 56% менше ніж у 2021 р. Це негативний результат банку, який обумовлено зовнішніми умовами. Спостерігається також позитивні тренди чистого процентного доходу в 2020-2022 рр. та чистого комісійного доходу в 2020-2021 рр. з невеликим зниження в 2022 році (на 1,24%).

Таблиця 2.9

Аналіз показників прибутковості АТ «ПУМБ» за 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування статті | Роки, тис грн | | | Абсолютний приріст, тис грн. | | Темп приросту, % | |
| 2020 | 2021 | 2022 |
| 2021/  2020 | 2022/  2021 | 2021/  2020 | 2022/  2021 |
| Чистий процентний дохід | 6846697 | 9230891 | 10154478 | 2384194 | 923587 | 34,8 | 10,01 |
| Чистий комісійний дохід | 1676052 | 2046562 | 2021263 | 370510 | -25299 | 22,1 | -1,24 |
| Прибуток (збиток) від операційної діяльності | 7820225 | 10892561 | 4792964 | 3072336 | -6099597 | 39,3 | -56,00 |
| Прибуток (збиток) до оподаткування | 3165284 | 5111272 | -485338 | 1945988 | -5596610 | 61,5 | -109,50 |
| Прибуток (збиток) | 2608093 | 4187592 | -397723 | 1579499 | -4585315 | 60,6 | -109,50 |

До відносних показників оцінки фінансових результатів банку відносять:

1. Рентабельність активів (ROA): Це показник, який вказує на відношення між чистим прибутком банку та його активами. Він відображає ефективність використання активів для забезпечення прибутковості.

Рентабельність активів (ROА) обчислюється за формулою:

ROA = (Чистий прибуток / Загальні активи) \* 100 де:

* + чистий прибуток відображає прибуток, який залишається після відрахування всіх витрат та податків;
  + загальні активи представляють суму всіх активів, які банк утримує на своєму балансі.

Висока рентабельність активів свідчить про те, що банк ефективно використовує свої активи для генерації прибутку. Низька рентабельність активів може свідчити про недоцільне використання активів, недостатню дохідність або високі витрати.

1. Рентабельність власного капіталу (ROE): Це показник, який вказує на відношення між чистим прибутком банку та його власним капіталом. Він відображає ефективність використання капіталу власників для генерації прибутку.

Рентабельність власного капіталу (ROE) обчислюється за формулою:

ROE = (Чистий прибуток / Власний капітал) \* 100

де:

чистий прибуток відображає прибуток, який залишається після відрахування всіх витрат та податків.

власний капітал є сумою коштів, які банк отримав від власників та накопичив у процесі діяльності.

Висока рентабельність власного капіталу є позитивним сигналом і свідчить про те, що банк ефективно використовує свій капітал для генерації прибутку. Низька або від'ємна рентабельність власного капіталу може свідчити про проблеми з доходами, високі витрати або недоцільність в управлінні капіталом.

3. Відношення витрат до доходів: Це показник, який вказує на відношення між загальними витратами банку та його доходами. Він вказує на ефективність управління витратами та визначає, яка частка доходів банку використовується на покриття його витрат.

Відношення витрат до доходів обчислюється за формулою:

Витрати до доходів = (Витрати / Доходи) \* 100 де:

* + витрати включають усі витрати, які понесені банком у певному періоді, включаючи оплату праці, витрати на операції, витрати на маркетинг та рекламу, витрати на обслуговування та інші витрати;
  + Доходи відображають загальний дохід, отриманий банком за той же період.

Важливо враховувати, що оптимальне відношення витрат до доходів може варіюватися залежно від бізнес-моделі та стратегії банку. Однак, загалом, низьке відношення витрат до доходів свідчить про ефективне управління витратами та здатність банку генерувати достатній дохід для покриття витрат.

Результати розрахунків показників прибутковості АТ «ПУМБ» за 2020-2022 рр. наведено в табл. 2.10.

Таблиця 2.10

Аналіз показників прибутковості АТ «ПУМБ» за 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування статті | Роки, % | | | Зміни, % | |
| 2020 | 2021 | 2022 |
| 2021/  2020 | 2022/  2021 |
| Прибутковість активів (ROA) | 3,5 | 4,0 | -0,4 | 0,5 | -4,4 |
| Рентабельність власного капіталу (ROE) | 26,9 | 33,3 | -3,4 | 6,4 | -36,7 |
| Відношення витрат до доходів | 78,4 | 72,9 | 101,9 | -5,5 | 29,0 |

Головним показником прибутковості банківських установ виступає прибутковість активів. ROA – показник ефективності роботи менеджерів банку, він показує, як вони впоралися із завданням отримання чистого прибутку з активів банківської установи. Як свідчать розрахунки, прибутковість активів банку (ROА) в 2021 р збільшилась на 0,5% порівняно з 2021 р., що було позитивним сигналом. ROА станом на кінець 2022 р. становить -0,4 %, що суттєво менш відповідного результату 2021 р. (4 %). Зменшення ROA на 4,4 % свідчить про те, що розмір чистого прибутку, який дає одиниця активів банку, зменшився, в даному випадку в результаті недоотримання прибутку в результаті економічної ситуації в країні.

Відмітимо, що показник (ROA) містить в собі цінну інформацію для клієнтів банку та органів банківського нагляду, а показник рентабельності власного капіталу (RОЕ) є більш важливим саме для власників банку.

Результати розрахунків свідчать, що рентабельність капіталу банку (ROE) станом на кінець 2021 р. становила 33,3 % та перевищувала відповідний результат 2020 р. на 6,4%. Рентабельність власного капіталу (ROE) в 2022 р. значно зменшилась на 36,7% мала від’ємне значення – 3,4%. Виправлення низької рентабельності власного капіталу вимагає комплексного підходу та аналізу всіх аспектів діяльності банку. Проте банківська установа залишається надійним платоспроможним банком, про це свідчить показник адекватності регулятивного капіталу – 19,7 % станом на кінець 2022 року (це значно перевищує норматив Національного банку – 7%) [7].

У 2021 р. показник відношення витрат до доходів АТ «ПУМБ» становил 72,9%, це в порівнянні із минулим 2020 р. менше на 5,5 %. В 2022 році витрати банку перевишили доходи, тому показник відношення витрат до доходів становив 101,9%, що на 29% перевищуе дані 2021 р. Таким чином, темпи зростання доходів АТ «ПУМБ» значно нижчі ніж темпи зростання витрат банку.

Головною метою управління фінансовими результатами банку є забезпечення максимізації чистого прибутку як основного джерела зростання вартості банківського бізнесу та добробуту всіх учасників ринкових, корпоративних, комерційних та соціально-трудових відносин. Дана ціль має гармонізувати інтереси власників банку із інтересами держави, клієнтів і персоналу, який у ньому працює.

Фінансові результати банку є цікавими для широкого кола користувачів, зокрема:

1. Власники банку: їх цікавить розмір оптимального прибутку, який вони отримують на свій вкладений капітал. Вони оцінюють фінансові результати, щоб зрозуміти, наскільки ефективно використовується їх інвестований капітал.
2. Керівництво банку: вони цікавляться рівнем ефективності прийнятих управлінських рішень і розробкою політики діяльності банку, враховуючи обставини його функціонування. Метою керівництва банку є встановлення резервів для покращення ефективності банку.
3. Держава: вона зацікавлена в фінансових результатах банку, оскільки вони є джерелом наповнення бюджетів на різних рівнях через податкові інструменти. Державі важливо знати розмір прибутку, який банк заробляє і сплачує у вигляді податків.
4. Акціонери: їх інтерес полягає у розмірі дивідендів, які вони отримують залежно від фінансових результатів банку.
5. Працівники банку: для них фінансові результати є джерелом матеріальних заохочень у формі премій. Їхні доходи можуть залежати від фінансових показників банку.
6. Клієнти банку: для вкладників, позитивний фінансовий результат банку є показником надійності і гарантованості повернення їх вкладених грошей. Для позичальників, прибуток банку збільшує його власний капітал і активи, що підвищує його здатність надавати кредитні ресурси.
   1. Аналіз кредитного портфелю банку АТ «ПУМБ»

Кредитний портфель банку є сукупністю всіх кредитів, які банк надав своїм клієнтам, а також інших активних операцій. В нього включаються кредити, надані суб'єктам господарювання і фізичним особам, кредити, надані іншим банкам, кредити, надані органам влади та бюджетним установам, депозити, розміщені в інших банках, кредити, надані на основі векселів, гарантії, поручительства, підтверджені акредитиви, а також інші активні операції, з яких очікується отримання доходу у майбутньому і які можуть створювати вимоги до контрагентів банку.

Аналіз кредитного портфелю банку включає наступні завдання:

1. Визначення ступеня та типу концентрації ризику кредитного портфелю, оцінка відповідності зовнішньому покриттю та достатності створених резервів для покриття фактичних і потенційних збитків. Це допомагає виявити можливі ризики, пов'язані з концентрацією певних видів кредитів або позичальників і забезпечити достатні резерви для покриття можливих збитків.
2. Оцінка адекватності кредитного ризику відносно очікуваного прибутку. Це включає аналіз прибутковості кредитного портфелю, щоб переконатися, що очікуваний прибуток компенсує наявні ризики.
3. Визначення кредитоспроможності позичальників з метою зниження кредитного ризику. Це оцінка здатності позичальників повернути кредити, що надані їм банком, і визначення рівня ризику, пов'язаного з кожним позичальником.
4. Аналіз ефективності кредитних операцій з метою вибору оптимального способу розміщення ресурсів банку. Це допомагає визначити найефективніші кредитні операції, що приносять найбільший дохід банку.

Виконання цих завдань дозволяє банку збалансувати ризики та доходи, забезпечити ефективне управління кредитним портфелем і визначити стратегію подальшого розвитку банку.

Аналіз кредитного портфеля в системі управління банком дозволяє вибрати раціональний варіант розміщення ресурсів і визначити напрями кредитної політики банку. Кредитні операції, які здійснює банк, формують його кредитний портфель, який є сукупністю всіх позик, наданих банком з метою отримання доходу.

Якість кредитного портфеля відображає відповідність структури кредитних вкладень банку базовим принципам організації кредитування, таким як повернення позик, строковість та платності наданих грошових коштів. Ці параметри визначають ступінь кредитного ризику та дохідність позичкових операцій банку, що є стратегічними цілями його кредитної політики.

Дохідність кредитного портфеля визначається як дохід, отриманий на одиницю активів, вкладених у кредити, за певний період часу. Ризик кредитного портфеля означає ступінь ймовірності настання подій, при яких банк зазнає збитків, що спричинені кредитами, що є частинами портфеля.

Цей аналіз допомагає банку оцінити ефективність його кредитної діяльності, збалансувати ризики та доходи, встановити стратегію розвитку кредитного портфеля та прийняти необхідні управлінські рішення для забезпечення стійкості та прибутковості банку.

АТ «ПУМБ» – універсальний банк. Левову частку кредитного портфелю займають корпоративні клієнти, частка роздрібного бізнесу складає приблизно четверту частину клієнтського кредитного портфеля. За строками користування кредитними коштами переважають короткострокові кредити, за цільовим спрямуванням – кредити у поточну діяльність. Диверсифікація корпоративного кредитного портфеля АТ «ПУМБ» за видами економічної діяльності є прийнятною. Зважаючи на валютну структуру клієнтських коштів та залучення коштів на міжнародних ринках, близько четвертої частини клієнтського кредитного портфелю сформовано валютними кредитами, які надані у вільно конвертованих валютах. У розрізі позичальників, що мають валютну заборгованість переважають суб’єкти господарювання, зокрема позичальники, що входять до складу найбільших.

З метою управління кредитним ризиком АТ «ПУМБ» сегментує кредитний портфель на наступні категорії клієнтів (табл. 2.11.)

Таблиця 2.11

Структура кредитного портфелю АТ «ПУМБ» за період 2020-2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування статті | Роки, тис грн | | | Абсолютний приріст, тис грн. | | Темп приросту, % | |
| 2020 | 2021 | 2022 |
| 2021/  2020 | 2022/  2021 | 2021/  2020 | 2022/  2021 |
| Корпоративні клієнти | | | | | | | |
| Кредити корпоративним клієнтам | 25382599 | 34961592 | 39275488 | 9578993 | 4313896 | 37,7 | 12,34 |
| Фінансовий лізінг | 1090811 | 1460325 | 1640147 | 369514,0 | 179822,0 | 33,9 | 12,31 |
| Очікувані кредитні збитки | -3262280 | -2898279 | -7036663 | 364001 | -4138384 | -11,2 | 142,79 |
| Всього кредитів корпоративним клієнтам за вирахуванням очікуваних кредитних збитків | 23211130 | 33523638 | 33878972 | 10312508 | 355334 | 44,4 | 1,06 |
| Фізичні особи | | | | | | | |
| Споживчі кредити | 7418717 | 9004030 | 5792769 | 1585313 | -7090767 | 21,4 | -35,66 |
| Кредитні картки та овердрафти | 9036847 | 12883536 | 12401450 | 3846689 | 12302083 | 42,6 | -3,74 |
| Іпотечне кредитування | 101406 | 99367 | 103406 | -8937480 | 4039 | -2,0 | 4,06 |
| Автокредитування | 1723 | 176 | 188 | -1547 | 12 | -89,8 | 6,82 |
| Очікувані кредитні збитки | -2196615 | -2423954 | -8406548 | -227339 | -5982594 | 10,3 | 246,81 |
| Всього кредитів фізичним особам за вирахуванням очікуваних кредитних збитків | 14362078 | 19563155 | 9 891 265 | 5201077 | -9671890 | 36,2 | -49,44 |
| Всього кредитів та авансів клієнтам | 37573208 | 53086793 | 43770237 | 9578993 | 4313896 | 37,7 | 12,34 |

Основними складовими кредитного портфеля АТ «ПУМБ» за період 2020-2022 рр. були кредити корпоративним клієнтам та кредити фізичним особам. Найбільшу питому вагу у структурі кредитів за період дослідження (рис. 2.8) займають кредити, що надані корпоративним клієнтам і в динаміці їх загальна частка збільшується (з 61,8% в 2020р., 63,1 в 2021, до 77,4% в 2022 р.).

Рис. 2.8. Структура та динаміка кредитів АТ «ПУМБ» за 2020-2022 рр.

Спостерігається помірна тенденція до збільшення кредитів корпоративним клієнтам за вирахуванням очікуваних кредитних збитків: в 2021 р. на 44,4%, в 2022 р. на 1,06%. Кредити, надані фізичним особам за вирахуванням очікуваних кредитних збитків збільшились в 2021 р. на 37,7% та значно зменшились в 2022 р. на 48,44%. Динаміка елементів кредитів корпоративним клієнтам АТ «ПУМБ» наведено на рис. 2.9.

Рис. 2.9. Динаміка кредитів корпоративним клієнтам АТ «ПУМБ»

Значну частку в структурі кредитів займають кредити, що надані юридичним особам і цей показник у 2022 році збільшився на 12,34%. Також збільшились очікувані збитки за кредитами корпоративним клієнтам на 142%, що є негативною тенденцією.

Динаміка елементів кредитів фізичним особам АТ «ПУМБ» показана на рис. 2.10. Значну частку у структурі кредитів, що надані фізичним особам займають кредити через кредитні картки та овердрафти. Динаміка цього показника наступна: в 2021 р. Збільшився на 42 %, в 2022 р. він знизився на 3,7%. Також збільшились очікувані збитки за кредитами корпоративним клієнтам на 142%, що є негативною тенденцією. Також збільшились очікувані збитки за кредитами фізичним особам на 246% в 2022 р., що є негативною тенденцією.

Рис. 2.10. Динаміка кредитів фізичним особам АТ «ПУМБ»

Аналіз валової балансової вартості кредитів за стадіями знецінення станом дозволяє оцінити ризики, пов'язані з неповерненням кредитів та визначити відповідні заходи для зменшення цих ризиків. Зазвичай, кредити класифікуються за такими стадіями знецінення:

1. Стадія 1: На цій стадії розташовані кредити, які не мають ознак проблемності. За допомогою зведеної інформації про ці кредити, можна визначити загальну вартість кредитів на цій стадії та їх розподіл за категоріями відсотків ризику (наприклад, низький, середній, високий).
2. Стадія 2: На цій стадії знаходяться кредити з ознаками фінансових труднощів, але ще не вважаються проблемними. Для аналізу цих кредитів потрібно визначити їх валову балансову вартість та розподіл за категоріями відсотків ризику.
3. Стадія 3: На цій стадії розташовані проблемні кредити, які мають великий ризик неповернення. Для цих кредитів необхідно визначити їх валову балансову вартість та категорії відсотків ризику.
4. POC: Ймовірність втрат (Probability of Default) визначається для кожного кредиту залежно від його характеристик та кредитного ризику. Для аналізу вартості кредитів за POC можна використовувати моделі оцінки кредитного ризику, що засновані на фінансових показниках позичальника, аналізі його балансу, доходів, заборгованості та інших факторів.

В результаті аналізу можна отримати відповідні дані про валову балансову вартість кредитів на кожній стадії та їх розподіл за категоріями ризику POC. Ця інформація буде корисною для оцінки фінансового стану кредитного портфелю, планування резервів та прийняття рішень щодо управління ризиками.

Аналіз валової балансової вартості кредитів за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2022 року АТ «ПУМБ» показано в табл., відповідна структура кредитів за стадіями знецінення – в табл. 2.12

Таблиця 2.12

Аналіз валової балансової вартості кредитів за стадіями знецінення

АТ «ПУМБ» станом на 31 грудня 2022 року

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | POC | Всього |
| Кредити корпоративним клієнтам | 26718331 | 5421511 | 7062457 | 73189 | 39275488 |
| Фінансовий лізінг | 752503 | 647400 | 240244 | − | 1640147 |
| Споживчі кредити | 2851629 | 848983 | 2092157 | − | 5792769 |
| Кредитні картки та овердрафти | 6769369 | 943140 | 4688941 | − | 12401450 |
| Іпотечне кредитування | 12280 | 22166 | 68015 | 945 | 103406 |
| Автокредитування | − | − | 188 | − | 188 |
| Очікувані кредитні збитки | (1374753) | (1729454) | (12319314) | (19690) | (15443211) |
| Всього кредитів та авансів клієнтам | 35729359 | 6153746 | 1832688 | 54444 | 43770237 |

Таблиця 2.13

Структура кредитного портфеля АТ «ПУМБ» за стадіями знецінення

станом на 31 грудня 2022 року

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування | Стадія 1, % | Стадія 2,% | Стадія 3,% | POC,% | Всього |
| Кредити корпоративним клієнтам | 68,03 | 13,80 | 17,98 | 0,19 | 100,00 |
| Фінансовий лізінг | 45,88 | 39,47 | 14,65 | - | 100,00 |
| Споживчі кредити | 49,23 | 14,66 | 36,12 | - | 100,00 |
| Кредитні картки та овердрафти | 54,59 | 7,61 | 37,81 | - | 100,00 |
| Іпотечне кредитування | 11,88 | 21,44 | 65,77 | 0,91 | 100,00 |
| Автокредитування | - | - | 100,00 | - | 100,00 |
| Очікувані кредитні збитки | 8,90 | 11,20 | 79,77 | 0,13 | 100,00 |
| Всього кредитів та авансів клієнтам | 81,63 | 14,06 | 4,19 | 0,12 | 100,00 |

Аналіз структури кредитного портфеля АТ «ПУМБ», в якій вказані відсоткові співвідношення різних стадій кредитів свідчить про таке:

1. Кредити корпоративним клієнтам: Високий відсоток кредитів перебуває на першій стадії, що вказує на низький ризик неповернення кредитів цим клієнтам (68,03%), На другій стадії знаходиться 13,80%, що може свідчити про певний ризик збитків. Невеликий відсоток кредитів (17,98%) перейшов на третю стадію, що означає наявність ризику неповернення цих кредитів, 0,19% кредитів вважаються невозвратними.
2. Фінансовий лізінг: Велика частка кредитів знаходиться на першій стадії, що свідчить про низький ризик неповернення цих кредитів (45,88%). Високий відсоток кредитів перейшов на другу стадію, що може вказувати на певний ризик збитків (39,47%). Невелика частка кредитів перебуває на третій стадії, що свідчить про наявність ризику неповернення цих кредитів (14,65%).
3. Споживчі кредити: Переважна більшість кредитів перебуває на першій стадії, що свідчить про низький ризик неповернення цих кредитів (49,23%). Невелика частка кредитів перейшла на другу стадію, що може вказувати на певний ризик збитків (14,66%). Високий відсоток кредитів знаходиться на третій стадії (36,12%), що означає наявність ризику неповернення цих кредитів.
4. Кредитні картки та овердрафти: Більшість кредитів перебуває на першій стадії, що свідчить про низький ризик неповернення цих кредитів (54,59%). Невелика частка кредитів перейшла на другу стадію, що може вказувати на певний ризик збитків (7,61%). Високий відсоток кредитів знаходиться на третій стадії, що означає наявність ризику неповернення цих кредитів (37,81%).
5. Іпотечне кредитування: Низька частка кредитів перебуває на першій стадії, що свідчить про низький ризик неповернення цих кредитів (11,88%). Середній відсоток кредитів перейшов на другу стадію, що може вказувати на середній ризик збитків (21,44%). Велика частка кредитів знаходиться на третій стадії, що означає високий ризик неповернення цих кредитів (65,77%). Також POC: - Існує певний ризик неповернення цих кредитів, який відображається у вартості очікуваних кредитних збитків (0,91%).
6. Автокредитування: Усі автокредити перебувають на третій стадії, що означає високий ризик неповернення цих кредитів.

В цілому за кредитним портфелем більша частка всіх кредитів (81,63%) перебуває на першій стадії, що свідчить про низький ризик неповернення цих кредитів, на другу стадію перейшло 14,06%, невелика частка всіх кредитів (4,19%) знаходиться на третій стадії, що означає наявність ризику неповернення цих кредитів.

Таким чином, аналіз кредитного портфеля за стадіями знецінення показав, що Переважна більшість кредитів перебуває на першій стадії, що свідчить про низький ризик неповернення цих кредитів. Однак, існує певний відсоток кредитів, які перейшли на другу та третю стадії, що може вказувати на певний ризик збитків. Особливо високий ризик неповернення спостерігається у сегменті іпотечного кредитування та автокредитування. Ці дані свідчать про необхідність додаткової уваги до аналізу та управління ризиками при наданні кредитів клієнтам. Війна сильно вплинула на якість клієнтського кредитного портфелю, проте ключові показники залишаються в межах контрольованого діапазону. Якість клієнтського кредитного портфеля задовільна. З метою нівелювання чутливості до кредитного ризику значний обсяг коштів було спрямовано на формування резервів під активні операції. Сформований резерв на 26,1% покрив клієнтський кредитний портфель (9,1% станом на 31 грудня 2021 року). Таке значне зростання ставки резервування напряму пов’язано з повномасштабним військовим вторгненням.

Концентрація кредитів клієнтам - це ступінь зосередженості кредитного портфелю банку на певних клієнтах або групах клієнтів. Цей показник вказує на те, наскільки значна частка кредитів надається обмеженому колу клієнтів або на яку міру розподіл кредитів рівномірний.

Висока концентрація кредитів клієнтам означає, що значна частина кредитного портфелю банку надається обмеженому колу клієнтів або певній групі клієнтів. Це може створювати ризик для банку, оскільки залежність від окремих клієнтів або груп клієнтів може збільшити ризик неповернення кредитів у випадку негативних змін у фінансовому стані цих клієнтів.

Низька концентрація кредитів клієнтам, натомість, означає, що кредитний портфель банку розподілений рівномірно між різними клієнтами або групами клієнтів. Це може зменшити ризик неповернення кредитів, оскільки негативні зміни в фінансовому стані одного клієнта або групи клієнтів не мають значного впливу на загальний кредитний портфель банку.

Оцінка концентрації кредитів клієнтам є важливою для банків та фінансових установ, оскільки вона допомагає виявити потенційні ризики та прийняти відповідні заходи для їх зменшення. Станом на 31 грудня 2022 року валова балансова вартість кредитів у розмірі 9 589 511 тисяч гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам банку АТ «ПУМБ», становила 16% кредитного портфелю до вирахування резервів (на 31 грудня 2021 року − сукупна сума кредитів у розмірі 8 333 486 тисяч гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам банку, становила 14% кредитного портфелю до вирахування резервів).

Зробимо аналіз кредитного портфелю АТ «ПУМБ» в розрізі галузей економіки, кредитний ризик яких впливає на якість кредитів.

Таблиця 2.14

Аналіз кредитного портфелю АТ «ПУМБ» за галузями економіки

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Галузь | 2020 р. | 2021 р. | | 2022 р. | |
| тис. грн | тис. грн | зміни, 2021/2020,  % | тис. грн | зміни, 2022/2021,  % |
| Фізичні особи | 16558693 | 21987109 | 32,2 | 18297813 | -16,9 |
| Торгівля та агентські послуги | 8294857 | 12304637 | 55,6 | 13210594 | 7,4 |
| Харчова промисловість та сільське господарство | 5926189 | 8659874 | 44,5 | 12783917 | 57,6 |
| Машинобудування | 1244517 | 2634966 | 111,7 | 3111835 | 18,1 |
| Гірничо-видобувна галузь та енергетика | 2728667 | 2237524 | -18 | 2753853 | 18,6 |
| Будівництво та нерухомість | 1973725 | 2740127 | 38,8 | 2717137 | -0,8 |
| Транспорт, послуги зв’язку та інфраструктура | 2663172 | 2589358 | -2,8 | 2693500 | 4,0 |
| Металургія | 653523 | 1946455 | 197,8 | 1554029 | -20,2 |
| Переробка деревини | 423475 | 556679 | 31,5 | 715011 | 28,4 |
| Хімічна галузь | 944513 | 908016 | -3,9 | 466239 | -48,7 |
| Небанківські фінансові установи | 513212 | 853364 | 66,3 | 106173 | -87,6 |
| Інше | 1107560 | 990917 | -10,5 | 803347 | -18,9 |
| Всього кредитів та авансів клієнтам | 43032103 | 58409026 | 35,7 | 59213448 | 1,4 |

Для аналізу кредитного портфеля банку за галузями, розглянемо зміни, які відбулися.

За фізичними особами збільшення кількості кредитів у 2021 році порівняно з 2020 роком склало 32.2%, проте відбулося зменшення суми кредитів у 2022 році порівняно з 2021 роком на 16.9%. В галузі торгівля та агентські послуги збільшення кредитів у 2021 році порівняно з 2020 роком складало 55,6%, у 2022 році порівняно з 2021 роком: 7.4%. Також поступовий позитивний тренд спостерігався в галузі харчової промисловості та сільського господарства: у 2021 році порівняно з 2020 роком на 44,5%, у 2022 році порівняно з 2021 роком – 57,6%. У галузі машинобудування теж позитивний тренд, але зростання уповільнилось: збільшення кредитів у 2021 році порівняно з 2020 роком на111.7%, у 2022 році порівняно з 2021 роком на 18.1%. У гірничо-видобувної галузі та енергетиці спостерігалось зменшення суми кредитів у 2021 році порівняно з 2020 роком на18,0% та збільшення кількості кредитів у 2022 році порівняно з 2021 роком: 18,6%. Кредити галузі будівництво та нерухомість значно збільшились у 2021 році (+38,7%), але зменшились у 2022 році (-0.1%). Кредити металургії значно збільшились у 2021 році (+196.3%), але зазнали зменшення у 2022 році (-20.2%). Динаміка кредитів галузі переробка деревини відзначилася поступовим зростанням як у 2021, так і у 2022 році (+31.5% і +28.2% відповідно). За хімічною галуззю відбулися зменшення кредитів як у 2021, так і у 2022 році (-3.9% і -48.1% відповідно). Кредити небанківських фінансових установ показали значне зростання у 2021 році (+66.3%), але значно зменшились у 2022 році (-87.7%).

Всього кредитів та авансів клієнтам зросло на 36.5% у 2021 році і на додаткові 1.7% у 2022 році.

Таким чином, найбільші зміни кредитного портфелю за галузями це: фізичні особи, металургія, хімічна галузь, небанківські установи з найбільшим зменшенням кредитів у 2022 році; харчова промисловість та сільське господарство з найбільшим зростанням кредитів у 2022 році; торгівля та агентські послуги, машинобудування та гірничо-видобувна галузь та енергетика з помірним зростанням кредитів у 2022 році.

Зміна економічного середовища та девальвація гривні мають значний вплив на якість сформованого кредитного портфелю банку, а також на його фінансовий результат. Ці фактори призводять до збільшення боргового навантаження на позичальників банку, оскільки їх зобов'язання в іноземній валюті стають важчими для погашення через девальвацію гривні.

Висновки до розділу 2

Отже погіршення фінансового стану позичальників та зниження їх здатності виконувати зобов'язання перед банком призводять до зростання ризику неповернення кредитів. Це в свою чергу стимулює банк формувати резерви на випадок можливих збитків з неповернення кредитів. Формування резервів збільшує витрати банку, що впливає на його фінансовий результат.

Крім того, через недоотримання процентних доходів від неповернених кредитів, банк також зазнає фінансових втрат. Такі втрати можуть суттєво позначитися на прибутковості банку та його загальному фінансовому стані.

Тому, зміна економічного середовища та девальвація гривні можуть призвести до погіршення якості кредитного портфелю банку, збільшення витрат на формування резервів та недоотримання процентних доходів. Це вимагає від банку уважного контролю та управління ризиками, а також впровадження ефективних стратегій для зменшення можливих втрат.

РОЗДІЛ ІІІ. МЕТОДИ ВДОСКОНАЛЕННЯ КРЕДИТНОЇ СТРАТЕГІЇ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ У РИНКОВИХ УМОВАХ.

* 1. Мінімізація кредитного ризику та підвищення якості кредитного портфелю

Умови економічної нестабільності вимагають високих вимог до процесу кредитування, оскільки погіршення економічного стану позичальників ставить банки в складну ситуацію. У таких умовах пріоритетним завданням для банків є розробка та впровадження ефективних систем управління кредитними ризиками. Зазвичай кредитний ризик розглядається як ризик неповернення боржником коштів згідно з умовами кредитного договору. Існує кілька підходів до визначення сутності кредитного ризику.

Деякі автори включають в термін "кредитний ризик" загрозу того, що позичальник не зможе повернути основний борг та відсотки, які повинні бути сплачені кредитору. Інші визначення кредитного ризику пов'язують його з можливим зниженням прибутку банку, тобто це ймовірне зменшення прибутку банку, включаючи втрату частини акціонерного капіталу, через невиплату позичальником заборгованості та відсутність здатності обслуговувати її. Можна зробити висновок, що такий ризик є негативним для банків, оскільки кредитування повинно бути прибутковим для них, а не здійснювати збиток. В той же час результат кредитного договору може бути позитивним, навіть якщо певний рівень ризику присутній протягом усього терміну угоди.

Методи управління кредитними ризиками представляють собою прийоми та операції, які дозволяють впливати на ризик кредитування. Головною метою цього впливу є зменшення впливу ризику та стабілізація коливань у рівні прибутку підприємства, оскільки саме прибуток є вразливим до зазначеного ризику. Процедури управління кредитними ризиками необхідно відрізняти від методів управління кредитними ризиками. Перші включають алгоритм дій банку, спрямованих на прийняття рішень щодо усунення ризику, використання різних методів управління кредитними ризиками, а також моніторинг величини прийнятого кредитного ризику.

Інструменти для мінімізації кредитного ризику можна поділити на три категорії:

* Внутрішньобанківські, які розробляються та використовуються самою банківською установою.
* Міжбанківські, які розробляються групою банків з метою спільного зменшення ризику.
* Державні, які є інструментами управління кредитним ризиком з боку державних органів, що встановлюють нормативні значення для певних показників [54].

Мінімізація кредитних ризиків дозволяє запобігати можливим збиткам банку внаслідок кредитування, а також забезпечує підтримку ліквідності та платоспроможності. Для досягнення цих цілей необхідно належним чином оцінювати ризики, вдосконалювати систему управління ризиками, а також передбачати умови, що можуть призвести до різних видів ризиків, таких як кредитний ризик, процентний ризик, валютний ризик та інші

Внутрішньобанківські інструменти для мінімізації кредитного ризику можна поділити на дві категорії: превентивні та компенсаційні. Превентивні інструменти спрямовані на зниження ймовірності реалізації кредитного ризику, тоді як компенсаційні інструменти допомагають банківській установі зменшити збитки в разі реалізації ризику.

Інструменти превентивної дії дозволяють банку впливати на ризик перед видачею кредиту, зменшуючи його ймовірність. Це може включати проведення ретельного аналізу кредитоспроможності позичальника, встановлення обмежень на рівень кредитування, вимоги до поручителів або застави, а також використання різних моделей оцінки ризику.

Компенсаційні інструменти, з свого боку, допомагають банку зменшити втрати, якщо кредитний ризик реалізується. Це може включати страхування кредитного портфеля, укладання договорів зі спеціалізованими страховими компаніями або використання фінансових інструментів для хеджування ризику.

Ці інструменти спрямовані на забезпечення ефективного управління кредитним ризиком, мінімізацію можливих збитків та збереження фінансової стабільності банку.

Управління кредитним ризиком - це цілеспрямований процес, спрямований на досягнення певної мети, якою є зниження ймовірності виникнення ризику та зменшення його впливу на функціонування банку

Метою управління кредитним ризиком є зниження ймовірності виникнення ризику та мінімізація його впливу на банківську установу (див. рис. 3.1) [55]. Цей процес є цілеспрямованим і має на меті забезпечити ефективне функціонування банку шляхом зменшення ризикових ситуацій.

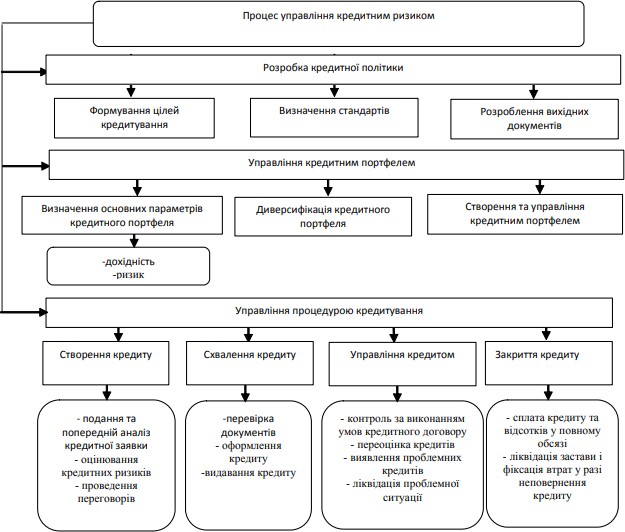


Рис. 3.1. Процес управління кредитним ризиком банківської установи.

До інструментів превентивної дії, які застосовуються для зменшення кредитного ризику в процесі кредитування, належать наступні категорії:

1. Організаційні інструменти: це включає створення ефективної організаційної структури та уважний відбір персоналу для забезпечення дотримання всіх внутрішніх нормативних актів, що регулюють відносини між позичальником і кредитором.
2. Інформаційні інструменти: це включає надання банком споживачам повної та точної інформації про умови кредиту (суму, термін, можливу мету використання, тип процентної ставки) та загальну вартість кредиту, а також консультування клієнтів щодо переваг та недоліків обраної схеми кредитування.
3. Аналіз кредитоспроможності позичальника: це один з найефективніших інструментів для запобігання кредитному ризику. Оцінка кредитоспроможності базується на фінансових (кількісних) та нефінансових (якісних) критеріях, які можуть впливати на здатність позичальника виконувати свої зобов'язання за кредитом.
4. Гарантії та поручительства: гарантії передбачають зобов'язання банку, страхової організації або юридичної особи щодо виконання боржником свого зобов'язання перед кредитором і оформлюються гарантійним листом. Поручительство, з свого боку, передбачає, що поручитель бере на себе відповідальність та зобов'язання згідно з договором поручительства.

У випадку, коли позичальник не виконує свої зобов'язання, банк повинен розробити умови кредитного договору таким чином, щоб навіть при мінімізації кредитного ризику установа здобула прибуток. Важливо звернути увагу на параметри кредиту, такі як термін, відсоткова ставка, цільове призначення (тобто для яких цілей буде використовуватись кредит) та інші фактори.

У сучасному світі часто використовується поняття реструктуризації заборгованості. Це означає, що позичальник може отримати нову позику або кредит для погашення поточної заборгованості, при цьому умови нового кредитування будуть більш вигідними і сприятимуть погашенню заборгованості.

Найпоширенішими заходами щодо реструктуризації заборгованості позичальника є:

* Пролонгація або продовження терміну кредиту.
* Можливість відстрочки платежу за кредитом.
* Списання або зменшення суми штрафів та неустойки.
* Перекредитування, тобто погашення проблемного кредиту за рахунок
* нового кредиту з пільговими умовами.
* Зміна схеми кредитування.
* Зниження відсоткової ставки за кредитом.

Однак банки рідко користуються цими інструментами, оскільки вони визнають їх неефективними для своєї кредитної політики. Неустойка виступає мотивацією для позичальника дотримуватися своїх зобов'язань та уникати збільшення своєї заборгованості.

Також можна включити до заходів превентивного характеру страхування індивідуального кредитного ризику кредитування, яке надається страховою компанією з метою зменшення ризику у випадку, якщо позичальник не зможе виплачувати борг згідно умов договору.

Механізм управління кредитним ризиком полягає в розробці і реалізації кредитної політики, визначенні основних параметрів кредитного портфеля і його управлінні, а також в управлінні процедурою кредитування.

Управління портфельним кредитним ризиком в процесі кредитування вимагає від банку використання різноманітних інструментів, що дозволяють керувати не окремим кредитом, а портфелем таких кредитів. Тому доцільним є розглянути всі ці інструменти.

Диверсифікація кредитного портфеля передбачає розміщення кредитних ресурсів на різних напрямах серед різних позичальників. Важливо також, щоб позичальники належали до різних вікових категорій, займалися різними видами діяльності та мали проживання в різних регіонах.

Такий інструмент, як концентрація, протилежний до диверсифікації, передбачає, що банк спрямовує свою увагу на певні галузі, регіони або надання певних видів кредитів.

Лімітування є засобом, який допомагає зменшити надмірну концентрацію або диверсифікацію кредитного портфелю. Ліміт представляє собою значення, яке відображається у межах абсолютних величинах кредиту або у відносних показниках (коефіцієнти та індекси), що вказують на максимально можливу суму виданих кредитів. Встановлення лімітів кредитування забезпечує контрольоване формування кредитного портфелю з заданими параметрами ризику, дохідності та ліквідності.

Створення кредитних ризиків зобов'язує банк не тільки створювати кредитний портфель, але й управляти ним таким чином, щоб він залишався високою якістю. Якість кредитного портфеля має прямий вплив на функціонування банку на ринку кредитних продуктів. Вона також впливає на здатність банку відновлювати свою позицію на кредитному ринку та на адекватність його кредитної активності. Саме з цієї причини важливо правильно аналізувати та оцінювати кредитну діяльність та портфель кредитів банківської установи. Правильний аналіз дозволяє попередити деякі кредитні ризики або навіть повністю їх усунути, тобто аналіз надає банку можливість уникнути фінансових втрат.

На практиці комерційні банки застосовують не окремі методи для зниження кредитного ризику, а раціональну комбінацію цих методів, використовуючи економіко-математичні моделі та методи, а також користуючись власним досвідом та інтуїцією фахівців.

Давайте розглянемо основні способи на рисунку 3.2.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| МЕТОДИ МІНІМІЗАЦІЇ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ | | |  |
|  |  | | |
|  | Диверсифікація кредитних вкладень | |
|  |
|  | | |
|  | Нагляд за кредитом (моніторинг) | |
|  |
|  | | |
|  | Страхування кредитів | |
|  |
|  | | |
|  | Оперативність під час стягнення боргу | |
|  |
|  | | |
|  | Вивчення та оцінка якості позичальника | |
|  |
|  | | |
|  | Установлення лімітів кредитування | |
|  |
|  | | |
|  | Забезпечення кредитів | |
|  | |

Рис. 3.2. – Методи щодо зменшення кредитного ризику

Основною метою управління кредитним портфелем банку є забезпечення максимального доходу при певному рівні ризику. Рівень дохідності кредитного портфеля залежить від структури і обсягу портфеля, а також від рівня відсоткових ставок за кредитами. Формування структури кредитного портфеля значно впливає на специфіку ринку, який обслуговується банком. Наприклад, спеціалізовані банки зосереджують свій кредитний портфель в певних галузях економіки, а іпотечні банки акцентуються на довгостроковому кредитуванні.

В ощадних банках переважають споживчі кредити та позики фізичним особам.

Варто зауважити, що управління кредитним портфелем банку охоплює не лише керування поточними кредитними ризиками, але також ризиками, які виникають внаслідок несвоєчасної виплати кредитів, прострочення погашення відсотків, змін фінансового стану позичальника, погіршення його фінансових показників, ліквідності та вартості забезпечення (рис.3.3).



Рис. 3.3. – Процес управління кредитним ризиком банківської установи

Необхідно відзначити, що існує поняття збалансованого портфеля. Збалансований кредитний портфель - це портфель банківських кредитів, який має таку структуру і фінансові характеристики, що оптимально поєднує ризик і дохідність. Оптимальний портфель не завжди є збалансованим, оскільки на певних етапах діяльності банку він може здійснювати видання кредитів з меншою прибутковістю і високим ризиком, вкладаючись в конкурентну позицію, розширення ринку, залучення нових клієнтів та інше.

Управління кредитним портфелем вимагає дуже досконалого підходу. Якість кредитного портфеля може змінюватися, і мета банківської установи - уникнути зростання ризиків і фінансових збитків. Тому фактичний стан будь-якого портфеля залежить від системи управління, яку застосовує банк. При цьому система постійно вдосконалюється, враховуючи внутрішні та зовнішні зміни, що відбуваються в банку та економіці країни загалом.

Під час формування оптимального кредитного портфеля слід прагнути до реалізації розробленої кредитної політики шляхом вибору найбільш ефективних і надійних кредитних інвестицій.

Весь процес формування кредитного портфеля може бути розкладений на три основних етапи:

1. Встановлення системи лімітів кредитування, що відповідає цілям і стратегії кредитної політики банку.
2. Відбір конкретних об'єктів кредитування для включення до кредитного портфеля.
3. Аналіз стану кредитного портфеля та оперативне управління виявленими відхиленнями від оптимального стану.

Система управління кредитним ризиком представляє собою процес, який дозволяє банку виявляти фактори, що призводять до ризику виникнення структурних компонентів кредитного ризику, оцінювати їх розмір, проводити моніторинг і контроль, забезпечуючи мінімізацію ризику, збереження ліквідності, дохідності та надійності кредитного портфеля (табл. 3.1).

Таблиця 3.1

Поелементна система управління кредитним ризиком

|  |  |
| --- | --- |
| Елементи управління | Характеристика |
| Етимологічне джерело кредитного ризику | кредит – система відносин між суб'єктами господарювання щодо  надання та отримання позики в грошовій чи товарній формі на умовах повернення, строковості та платності |
| Онтологічна сутність кредитного ризику | наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди з  банком або в іншій спосіб виконати взяті на себе зобов'язання |
| Гносеологія дослідження кредитного ризику | загальнометодологічні положення вивчення кредитних відносин, кредитного ризику та його структурування |
| Суб'єкти управління | правління банку; кредитний і юридичний департаменти, управління банківськими ризиками; управління заставних  операцій; управління по роботі з проблемними активами |
| Об'єкти управління  структурованого кредитного ризику | ризик виплат; ризик розрахунків; ризик знецінення; ризик  трансформації ресурсів; ризик забезпечення банківських позичок; ризик попиту та пропозиції |
| Стратегія управління кредитним ризиком | це комплекс заходів, спрямований на підтримку припустимого рівня якості структури кредитного портфеля, адекватності його  надійності, ліквідності, рівня і розміру ризиковості |

У процесі формування та удосконалення банківської системи і кредитних ризиків важливо використовувати світовий досвід. Методи, які застосовуються світовими банками, хоч і адаптовані під різні економічні умови, можуть бути використані в теорії і на вітчизняному ринку.

Міжнародні банки використовують спеціальні методики кредитного рейтингу для оцінки кредитного ризику. Ці методики включають оцінку параметрів кредитоспроможності позичальника. Особливістю цих методик є їх комплексність і можливість порівняння всіх факторів кредитного ризику.

Англійські клірингові банки використовують методики "РАRSEL" і "САМРАRI" для оцінки потенційного ризику неплатежу по кредиту.

Методика "РАRSEL" включає наступні елементи: "Р" (Реrson) - інформація про особистість потенційного позичальника та його репутацію; "А" (Аmount) - обґрунтування суми запитуваного кредиту; "R" (Repayment) - можливість погашення кредиту; "S" (Security) - оцінка забезпечення; "Е" (Ехреdiensly) - доцільність надання кредиту; "R" (Remuneration) - винагорода банку (відсоткова ставка) за прийнятий ризик.

Методика "САМРАRI" є більш розширеною в системі оцінки і включає наступні елементи: "С" (Сharacter) - репутація позичальника; "А" (Аbility) - оцінка бізнесу позичальника; "М" (Меаns) - аналіз необхідності звернення за позичкою; "Р" (Риrpose) - ціль кредиту; "А" (Аmount) - обґрунтування суми кредиту; "R" (Repaiment) - можливість погашення; "I" (Іnsurance) - спосіб страхування кредитного ризику.

В Аргентині серед основних методів реструктуризації використовуються викуп проблемних кредитів, зниження відсоткових ставок та конвертація валютних кредитів. В Мексиці використовуються викуп проблемних кредитів, пролонгація термінів позичок та зменшення основної суми кредиту. В США методи реструктуризації включають зниження відсоткових ставок, пролонгацію термінів позичок та зменшення основної суми кредиту, тощо.

У практиці американських банків використовується "правило п'ятьох С". Перше "С" (customer's character - характер позичальника) враховує репутацію позичальника, його відповідальність та готовність сплатити борг. Друге "С" (capacity to pay - фінансові можливості) включає ретельний аналіз доходів, витрат позичальника та його майбутніх перспектив. Третє "С" (capital) оцінює капітал та майно позичальника. Четверте "С" (collateral) враховує забезпечення позики, його достатність, якість та можливість реалізації у випадку непогашення позички. П'яте "С" (current business conditions and goodwill) враховує загальні економічні умови, які впливають на стан банку та позичальника. Іноді до цих п'яти критеріїв додається шосте "С" (control), яке охоплює моніторинг законодавчих аспектів діяльності позичальника та відповідність його стандартам банку.

Завдяки використанню зазначених методик, зарубіжні банки можуть ефективно знижувати кредитний ризик та ефективно управляти кредитним процесом, що сприяє формуванню якісного кредитного портфеля.

У вітчизняній банківській системі корисною практикою може бути продаж кредитів. Банк, на підставі оцінки свого кредитного портфеля, може передати певну частку наданих кредитів іншим інвесторам. Ця операція дозволяє банку повернути кошти, що були вкладені у кредитні активи. Процедуру викупу проблемних кредитів можуть здійснювати сам банк, центральний банк (у випадках Чилі, Угорщини, Польщі) або спеціалізована агенція з реструктуризації (у випадках Чехії, США, Мексики, Південної Кореї).

Американські комерційні банки ретельно аналізують фактори, які виникли під впливом неблагоприятних економічних умов. Ці фактори є незалежними від діяльності банку і включають недосконалий менеджмент, недостатній початковий капітал підприємства, високі фінансові та поточні витрати, інтенсивний конкурентний тиск і економічний спад.

У цьому контексті цікавим є досвід, що накопичений зарубіжним банківським сектором щодо залучення незалежних рейтингових агентств для оцінки кредитного ризику. Рейтингові агентства мають доступ до значного обсягу інформації та досвіду, щоб забезпечити безпристрастну оцінку для всіх можливих сценаріїв. Вони не мають жодних зацікавлень, крім формування достовірної оцінки кредитного ризику банку.

Зарубіжні банки широко використовують аудиторську перевірку позик для контролю кредитного ризику. Цей контроль може включати повторну перевірку бухгалтерської та фінансової звітності, перевірку документації, оцінку якості застави та інші заходи. Під час контрольної перевірки враховуються відповідність позики кредитній політиці банку, кредитоспроможність та фінансовий стан позичальника. Аудиторська перевірка позик є важливою формою контролю якості кредитного портфеля, що застосовується західними банками. Вона проводиться спеціальним відділом та виконується незалежними службами, які не мають прямого зв'язку з кредитним відділом. Результати аудиторських перевірок відображаються у спеціальному звіті, який надається керівництву банку. Крім оцінки кредитного портфеля, аудитори також надають рекомендації щодо поглиблення кредитної роботи та, при необхідності, змін методів та форм кредитування, що використовуються в банку. Банк, як юридичний власник запозичених коштів, має право активного впливу на позичальника у разі виникнення нештатних ситуацій [59].

Для визначення методів для підвищення ефективності кредитної політики АТ КБ «ПУМБ» скористаємося таким методом стратегічного аналізу, як SWOT – аналіз. Мета цього аналізу визначити сильні та слабкі сторони у кредитній діяльності, які можуть прийти як з боку зовнішнього середовища, так і з внутрішнього середовища і в свою чергу впливає на діяльність банку, його дохідність та інші статті.

Зовнішнє середовище включає в себе ринок банківської системи в цілому, стан економіки і все інше на, що банк впливати не може. Внутрішнє ж середовище включає в себе продукти банку, всі його переваги та недоліки і все, що банк може змінювати.

Так як аналізуємо кредитну політику, за основу для аналізу візьмемо кредитний аспект діяльності.

Результати SWOT – аналізу кредитної діяльності представлені у відповідній матриці, яка представлена у табл. 3.2

Таблиця 3.2.

Матриця SWOT-аналізу кредитної діяльності АТ «ПУМБ»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Зовнішнє середовищ***  ***Внутрішнє середовище*** | **Можливості** | **Загрози** |
| 1. Наявність тісних контактів із іншими організаціями 2. Погіршення позицій конкурентів 3. Позитивні оцінки міжнародних рейтингових агентств 4. Постійне зниження облікової ставки НБУ призводить до зниження вартості кредитних продуктів банку, що робить його продукти більш привабливими та доступними, особливо для корпоративного сегмент 5. Зниження вартості кредитних ресурсів сприятиме підвищенню попиту на них 6. Зниження реальних доходів населення підвищує попит на кредитних ресурси для придбання необхідних споживчих товарів та сплату комунальних платежів, особливо в   зимовий період | 1. Низька платоспроможність населення, , у т.ч. у зв’язку з пандемією 2. Занепад економічної активності споживачів банківських послуг 3. Підвищення вартості і зменшення попиту на банківських послуги 4. Вихід на ринок нових конкурентів 5. Поліпшення на ринку позицій конкурентів 6. Зростання інфляції і процентних ставок посилення фінансової кризи 7. Високі темпи зростання не тільки об'ємів кредитування, але і ризикованості даних операцій. 8. Нестабільність економічної ситуації робить непривабливими кредитні продукти на тривалий термін у роздрібному сегменті, тому що у людей немає впевненості у майбутньому |

|  |  |
| --- | --- |
| **Сильні сторони** | **Слабкі сторони** |
| 1. Лідируючі позиції на банківському ринку та досвід роботи на ринку 2. Висококваліфікований персонал 3. Широкий асортимент запропонованих послуг, приваблива вартість кредитних продуктів 4. Високий рівень банківського сервісу, процес оформлення кредиту простий 5. Широка мережа філій в Україні, достатня кількість відділень та терміналів/банкоматів 6. Зручний мобільний додаток, який для деякої групи клієнтів дає можливість отримувати кредити 7. Наявність в банку власного програмного забезпечення 8. Система підвищення кваліфікації персоналу 9. Якісний кредитний портфель 10. Зростання кредитного портфелю з кожним роком. | 1. Висока вартість інших деяких послуг, в порівнянні з конкурентами 2. Низький кредитний портфель в розрізі іпотечного та авто кредитування 3. Зниження кредитування для корпоративних клієнтів 4. Оформлення кредитів не повністю digital, що під час пандемії не є зручним для клієнта |

За результатами аналізу можна зробити висновок, що у банку переважають сильні сторони, а не слабкі. Отже, для покращення кредитної діяльності банку, особливо відносно збільшення частки корпоративного сектору у кредитному портфелі шляхом активізації існуючих клієнтів та залучення нових, а також зростання портфелів в іпотечному та автокредитуванні, слід звернути увагу на додаткову можливість оформлення кредитів через мобільний додаток. Це особливо актуально в період пандемії, коли такий спосіб отримання кредитів є дуже популярним та затребуваним.

* 1. Напрями оптимізації кредитної політики КБ АТ «ПУМБ»

Формулювання кредитної політики є важливим аспектом, що впливає на кредитну діяльність та загальну роботу банку. Отже, на підставі проведеного аналізу можна виділити кілька напрямків для покращення цінності кредитного портфелю та відповідно кредитної політики у АТ «ПУМБ»:

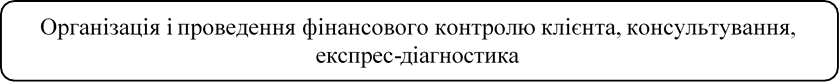
1. Зростання цінності кредитного портфелю та підвищення його частки у структурі активів банку шляхом активізації в корпоративному секторі при збереженні провідних позицій у розділі фізичних осіб, що допоможе збільшити рентабельність.
2. Збільшення цінності кредитного портфелю та його частки у структурі активів банку через активізацію в галузях іпотечного та автокредитування.
3. Розширення можливостей для клієнтів у мобільному додатку або версії для комп'ютера, зокрема, можливість зручного онлайн-оформлення кредитів.

З метою залучення більшої кількості великих корпоративних клієнтів у процесі реалізації кредитної політики банку, можна використовувати різноманітні методи (рис.3.4).

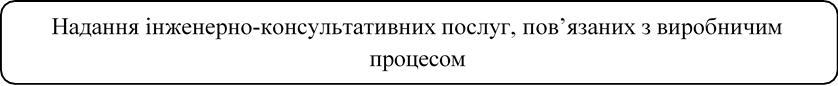
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Методи залучення корпоративних клієнтів |  |

Розроблення індивідуальних продуктів у відповідності потреб клієнта

Розроблення програм фінансування проектів







Розроблення і реалізація схем кредитування споживачів

Рис. 3.4 – Методи залучення корпоративних клієнтів комерційною банківською установою.

Для створення організаційної структури корпоративного сегменту банку можна використовувати підходи, що базуються на галузевій приналежності (наприклад, відділи сільського господарства, харчової промисловості, транспорту, роздрібних мереж, промислового виробництва, енергетичного сектору тощо), формі власності (наприклад, відділи державних підприємств, ЖКГ, комунальних підприємств тощо) та розміру діяльності (наприклад, відділ великих підприємств, середніх, малих) [63].

Для прискореного та стійкого розвитку корпоративного кредитування в банку можна запропонувати наступні заходи:

1. Розробка Державної програми підтримки цільового кредитування у секторі корпоративних клієнтів.
2. Приведення нормативів капіталу комерційних банків у відповідність до міжнародної практики, що зробить банки більш надійними та стабільними.
3. Підвищення рівня прозорості інформації про кредиторів та позичальників на кредитному ринку.
4. Перехід у корпоративному кредитуванні від колективних програм до індивідуальних програм обслуговування, спрямованих на досягнення позитивних економічних результатів для клієнтів та виконання взятих зобов'язань.
5. Застосування ліберальної державної грошово-кредитної політики, спрямованої на стимулювання розвитку корпоративного сектору.
6. Розробка ефективної програми регулювання та протидії глобалізаційним процесам у банківському секторі країни [64].

Електронний кабінет є зручним способом для здійснення електронного обслуговування та підтримки клієнтів комерційного банку. Завдяки інтернет-банкінгу клієнт має постійний доступ до своїх коштів незалежно від місцезнаходження та може самостійно здійснювати прості транзакції без допомоги фахівця або відвідування відділення банку

У сучасний час комп'ютери та ноутбуки все частіше витісняють смартфони та планшети, що призводить до зростання популярності мобільного банкінгу. Тому важливо приділяти увагу інноваційним розробкам, пов'язаним з мобільними додатками. Використання мобільних телефонів та планшетів для доступу до Інтернету та отримання електронних послуг вже є частиною нашого повсякденного життя, оскільки це зручно та швидко. Розвиток електронного банкінгу та використання його сервісів пов'язані з розвитком платіжних систем [70].

Використання онлайн-технологій дозволяє банкам значно економити фінансові ресурси за рахунок зменшення витрат на оренду та обслуговування приміщень, скорочення персоналу та зниження витрат на оплату праці. Використання дистанційних систем дистрибуції банківських продуктів дозволяє охопити ширший спектр клієнтів, не обмежений географічним розташуванням банку. Українські банки вибирають різні стратегії для роботи у соціальних мережах. Однак, вже сьогодні можна виділити кілька спільнот, які сформувалися навколо сторінок банків і активно стежать за ними та взаємодіють як клієнти, так і потенційні клієнти.

Система дистанційного банківського обслуговування забезпечує безпеку і конфіденційність документообігу з банком, дозволяє отримати виписку, яка містить інформацію про всі вхідні та вихідні документи і стан рахунку без необхідності відвідування банку. Комбінація традиційного та дистанційного обслуговування дозволяє максимально охопити ринок і задовольнити фінансові потреби різних верств населення. Багато клієнтів, особливо похилого віку, надають перевагу традиційному обслуговуванню, тоді як молодь частіше обирає дистанційне обслуговування [65].

У сучасних умовах все більшої популярності набуває онлайн кредитування, що свідчить про велику популярність мікрофінансових організацій (МФО).

Основним продуктом їх діяльності є мікрокредити - невеликі суми, які можна отримати у формі кредиту, більшість з яких надаються онлайн, без необхідності відвідувати фізичні офіси.

Аналіз статистики пошукових запитів у Google показує значний ріст популярності запиту "кредит онлайн" протягом останніх років.

Графік динаміки популярності цього запиту наведено на рис. 3.5.



90

80

70

60

50

40

Кількість пошуку в секунду

секунду

30

20

10

0

2018 рік 2019 рік 2020 рік 2021 рік 2022 рік

Рис. 3.5 – Динаміка популярності запиту «кредит онлайн»

Навіть при високому ризику, цей сегмент є прибутковим. Це означає, що в сучасному суспільстві отримання позики швидко і ефективно має більший пріоритет. Варто зауважити, що для АТ «ПУМБ» важливо зберегти унікальність процесу надання кредитів та створення кредитного портфелю, хоча сам процес може бути змінений за допомогою цифрових сервісів.

Поміж традиційними методами, найсучаснішою формою комунікації між банком і клієнтом є Інтернет. Інтернет надає банкам більшу можливість мати власну присутність за допомогою веб-сайтів, розширювати свою діяльність на фінансовому ринку, проникати в нові сегменти, аналізувати та прогнозувати діяльність конкурентів, а також впроваджувати банківські інновації.

Інтернет-банкінг є найефективнішим, зручним і перспективним видом дистанційного банкінгу. Клієнтам не потрібно придбувати або встановлювати спеціальне програмне забезпечення. Вони просто повинні отримати від банку ім'я та пароль для входу в систему та ключ для електронного підпису своїх транзакцій.

У контексті науково-технічного прогресу важливо зазначити, що цей процес суттєво впливає на поширення банківських послуг через Інтернет, що підвищує конкурентоспроможність банків. На сьогоднішній день багато зарубіжних банків вже пропонують можливість оформлення депозитів і кредитів через Інтернет.

Серед онлайн-послуг, які надаються банками, обслуговування та відкриття кредитів є одним з найбільш ефективно реалізованих функціоналів.

Дистанційне оформлення кредитів здобуває все більшу популярність серед споживачів. Такий вид кредитів має низку переваг як для комерційних банків, так і для їх клієнтів, однак виникають і певні недоліки (табл. 3.3).

Таблиця 3.3

Переваги та недоліки відкриття кредитів онлайн

|  |  |
| --- | --- |
| Переваги | Недоліки |
| Для банківської установи | |
| * Збереження відсоткових ставок, таких як і у відділенні, за рахунок зниження собівартості онлайн-операцій; * Обробка документів та швидке прийняття рішення; * Автоматизація процесу прийняття та обробки документів клієнтів; * Скорочення адміністративних витрат; | * Додаткові витрати на створення та обслуговування онлайн-сервісів; * Вразливість до шахрайських дій; * Наявність помилок в системі; * Складність оформлення для нових клієнтів; |
| Для клієнтів | |
| * Можливість доступу до рахунків незалежно від територіального місцезнаходження; * Безпека онлайн-рахунків та надійність, що забезпечується багаторівневими системами захисту (одноразовий смс-пароль); * Доступ до довідкової інформації у зрозумілому вигляді; | * Необхідність мати доступ до електронного кабінету та відкритий рахунок для оформлення кредиту, або мати документи нового зразку; * Потреба більшої обізнаності користувачів дистанційних каналів; * Відсутність «можливості» живого спілкування; |

Фінансові компанії матимуть можливість вибирати модель дистанційної верифікації клієнтів відповідно до своїх цілей, ресурсів компанії та програмних можливостей. Таким чином, фінансові посередники зможуть обрати одну з двох моделей [69]:

* Повноцінні моделі віддаленої ідентифікації та верифікації.
* Спрощені моделі з обмеженнями на обсяг операцій.

Повноцінна модель віддаленої верифікації клієнтів, яка не має обмежень, буде включати такі інструменти:

* Верифікація наданої особистої інформації позичальника за допомогою системи BankID Національного банку та кваліфікованого електронного підпису (КЕП).
* Відеоверифікація, яка полягає у спілкуванні позичальника та працівника фінансової установи через телекомунікаційні засоби відеозв'язку [69].

Автокредитування - це форма фінансування, призначена для покупки автомобіля. Варто зазначити, що цей вид кредитування є досить популярним серед людей, тому важливо для банків розробляти доступні кредитні програми для клієнтів. Незважаючи на те, що рівень процентних ставок на автокредити нижчий порівняно з кредитами для фізичних осіб, автор може запропонувати розглянути певні вдосконалення для збільшення портфеля автокредитування. Зниження ставок по депозитах та залучення більш доступних ресурсів повинно призвести до поступового зниження ставок по кредитах і зробити кредити на придбання автомобілів більш доступними.

Іпотечне кредитування - це відносини, що виникають внаслідок отримання права на забезпечення іпотечним зобов'язанням за допомогою правочинів та інших юридичних документів.

* 1. Заходи для підвищення ефективності кредитної політики та їх вплив на кредитну діяльність банку

Для управління банком вельми важливо належним чином розробити кредитну політику, яка охоплює не лише ключові принципи та складові, але й дозволяє визначити пріоритетні напрями кредитування.

Крім того, вона сприяє формуванню якісного кредитного портфеля, визначаючи, які кредити мають бути включені до нього.

На основі розглянутих прогнозних даних можна зробити висновок, що запропоновані заходи будуть корисними для комерційного банку, оскільки це сприятиме зростанню його кредитного портфеля.

Розглянемо схематично на рис. 3.7 як відобразяться запропоновані заходи на результати кредитної діяльності банку.

Кредити фізичним особам

Кредити корпоративним особам

Всього

70000

60000

50000

40000

30000

20000

10000

0

2020 рік

2021 рік

2022 рік

2023 рік

2024 рік

2025 рік

64120

59860

55053

49124

43066

37560

Рис. 3.7 – Прогнозна динаміка структури виданих кредитів в розрізі фізичних та юридичних клієнтів КБ АТ «ПУМБ»

Кредитний скоринг - це автоматизована система балів для оцінки позичальника. Стандартизовані скорингові моделі використовуються для оцінки кредитоспроможності позичальника на основі статистичного аналізу його особистих даних. Робота скорингової системи є швидкою та зручною для клієнтів, а також оптимізує витрати кредитора на розгляд заявок про позики.

Основою скорингових систем є припущення, що люди зі схожими соціальними показниками проявляють подібну поведінку. За допомогою цього припущення можна побудувати різноманітні статистичні моделі, які широко застосовуються у фінансовому секторі. Кожен клієнт кредитної організації проходить анкетування, де надає детальні дані про себе. Кожна з цих характеристик має своє відображення у вигляді балів. Після перевірки достовірності цих даних і підсумування балів приймається рішення щодо платоспроможності потенційного позичальника та видання або відмови у кредитуванні. Скорингові системи найбільше застосовуються в галузі споживчого кредитування та мікрокредитування для задоволення споживчих потреб.

За практичним досвідом можна зазначити, що використання скорингових моделей, адаптованих до особливостей конкретного ринку, позначається значним зниженням ризику неповернення позик. На ринку банківського кредитування вже існує ряд програмних продуктів, що знаходять широке застосування. Однак існуючі продукти відповідають вимогам звичайного банківського кредитування і є неефективними для новітніх категорій кредитних послуг.

Отже, для поліпшення якості оцінки позичальників у сфері онлайн-кредитування була розроблена спеціальна шестифакторна статистична скорингова модель, яка враховує особливості надання позик в Інтернеті. Ця модель базується на системі нечіткого виведення за допомогою алгоритму Мамдані - логічної системи виведення, яка використовує нечіткі передумови для отримання нечітких висновків. [71].

Тому рекомендується впровадити нову схему надання кредиту, оскільки традиційний підхід неможливий у режимі онлайн. Банку слід зосередитись на розширенні можливостей ПУМБ-онлайн. Під час оформлення кредиту програмне забезпечення повинно дати клієнту можливість заповнити анкету для скорингової оцінки, а отримані дані повинні швидко передаватись до відділу верифікації для прийняття рішення. Крім того, як вже зазначалося раніше, банк повинен обрати варіант для відео- або фотоідентифікації та онлайн-підпису документів.

Таким чином, завдяки активному вдосконаленню банком системи дистанційної ідентифікації клієнта, його верифікації і розробленню заходів для подальшої скорингової оцінки, ймовірність високого ризику при онлайн-кредитуванні очікується зменшитися до мінімуму.

Якщо банку вдасться вдосконалити такий функціонал, це призведе до позитивних результатів для кредиторів, таких як зменшення втрат і надійне розміщення активів. Для кінцевих споживачів це також матиме позитивні наслідки, оскільки послуги з такого кредитування можуть стати більш доступними, завдяки можливому зниженню річної ставки. Це зниження річної ставки не буде базуватися на покритті можливих збитків, що сприятиме зростанню доступності таких послуг.

Висновки до 3 розділу

У даному розділі було проведено аналіз факторів, які негативно впливають на розвиток кредитної діяльності Банку та збільшують кредитні ризики. Розглянуті різні стратегії для зменшення кредитного ризику, включаючи досвід зарубіжних компаній. Серед факторів, які призводять до збільшення кредитного ризику, можна виділити кілька основних аспектів. По-перше, нестабільна економічна ситуація, що виникла внаслідок зниження економічної активності як на внутрішньому, так і на зовнішньому ринках через світову пандемію. По-друге, скорочення доходів населення, що призводить до зменшення їх платоспроможності. Всі ці фактори свідчать про зниження кредитоспроможності основних сегментів кредитного ринку, зокрема сегменту фізичних осіб, який відіграє ключову роль у структурі кредитного портфеля банку. Це вказує на необхідність більшої уваги банку до кредитування юридичних осіб та підвищення уваги при оцінці реальної кредитоспроможності всіх великих позичальників.

Також у даному розділі, в рамках заходів щодо підвищення ефективності управління кредитним портфелем, було виявлено, що АТ "ПУМБ" надзвичайно важливо збільшувати корпоративний сегмент свого портфелю. Крім того, іпотечне кредитування та автокредитування є галузями, на які варто звернути увагу. Автор запропонував кілька заходів з метою покращення якості та розширення обсягу кредитного портфелю.

В сучасному світі банкам слід приділяти увагу новим технологіям та онлайн-оформленню та онлайн-діагностиці. Під час пандемії кількість онлайн-кредитів значно зросла.

ВИСНОВКИ

Кредитування відіграє важливу роль серед широкого спектру фінансових послуг, які надають комерційні банки. Його значення полягає у тому, що доступність кредитування визначає можливості розвитку ринкової економіки шляхом задоволення тимчасових фінансових потреб одних суб'єктів за рахунок тимчасових фінансових надлишків інших суб'єктів.

Для створення якісної структури кредитних активів комерційні банки розробляють внутрішню кредитну політику, яка ґрунтується на розумних підходах до визначення розміру, забезпеченості та збалансованості кредитів з урахуванням критеріїв ризику та термінів погашення.

Серед вчених існує розбіжність у розумінні економічної сутності поняття "кредитна політика", що призвело до дискусійного характеру цього явища і підкреслює актуальність розгляду його ключових концептуальних особливостей:

* стратегія та тактика комерційного банку;
* система правил, заходів та дій банку в галузі кредитування своїх клієнтів і загальний підхід та концепція кредитування;
* напрями, пріоритети, принципи та цілі діяльності комерційного банку;
* невід'ємна складова загальної політики комерційного банку.

Загальна сукупність цих характеристик дозволяє отримати цілісне уявлення про характер і особливості кредитної політики комерційного банку. Сутність кредитної політики слід розглядати з позиції функцій, зазначених у стратегії розвитку банківської установи, яка перш за все спрямована на максимізацію ресурсів для швидкого реагування на невизначеність зовнішнього та внутрішнього середовища.

Під час аналізу діяльності АТ «ПУМБ» виявлено, що банк є надійним. Було проведено дослідження структури та складу кредитного портфелю КБ АТ «ПУМБ» протягом останніх п'яти років. Згідно з цим дослідженням, показники виданих кредитів показують позитивну динаміку і зростають щороку. Це зростання обумовлене збільшенням виданих кредитів фізичним особам, тоді як кредитування корпоративних клієнтів зазнало незначних змін, і в деяких звітних періодах показник зменшився. Зменшення кредитного портфеля корпоративних клієнтів пояснюється нестабільною ситуацією в країні та пандемією. Протягом цього періоду не всі підприємства готові оформлювати кредити, а їхні фінансові можливості обмежені. Тому для банку є важливим утримати наявних клієнтів та розробити окремі програми кредитування для цієї категорії клієнтів.

Неоднозначність економічного середовища зумовлює переосмислення характеру та змісту кредитної політики комерційного банку, що вимагає удосконалення аналітичних інструментів управління кредитною політикою для своєчасної реакції на системні та специфічні економічні ризики, що виникають. Було проведено дослідження різних заходів для оптимізації кредитної політики. Основними з них є оптимізація мобільного додатку з урахуванням потреб клієнтів, зокрема розширення можливостей для швидкого прийняття рішень і оформлення кредитних продуктів. Також варто зазначити необхідність розроблення програм для іпотечного та автокредитування. На поточному етапі клієнти, які мають глобальні плани, складають значну частку ринку, тому їх не слід пренебрігати.

Фактори, що впливають на кредитну політику та кредитний портфель банку, взаємопов'язані і взаємозалежні, і можуть мати різнобічний вплив на поточний стан та тенденції розвитку ринку кредитних послуг банківських установ на ринку кредитних послуг у зв'язку з турбулентністю фінансового середовища. Таким чином, для досягнення ефективних результатів реалізації кредитної політики, аналіз та постійний моніторинг кредитних операцій банківських установ мають вирішальне значення.