

separate from other assets but in practice this is not always possible.

Thus, the definition of intangible assets will determine their characteristics and provide an objective identification procedure. It is the basic foundation of accounting.

Key words: intangible asset, identification, recognition criteria, assessment, economic benefit.

УДК 631.162:338.434

НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

**В.П. Бечко, кандидат економічних наук
Уманський національний університет садівництва**

У статті розглядається основні напрями удосконалення управління кредитним ризиком комерційного банку, проблема контролю якості кредитного портфеля. Визначено, що основним способом захисту банків від кредитних ризиків постає аналіз кредитоспроможності та фінансового стану потенційного позичальника.

***Ключові слова:** кредит, конкурентоспроможність, кредитний портфель, процентна ставка, кредитна політика, заборгованість, кредитний ризик.*

Постановка проблеми. Основним джерелом доходів банків є отримання прибутку від здійснення кредитних операцій, а так як у процесі управління кредитною діяльністю банку об'єктами є не лише кожна окрема кредитна операція, а й сукупність усіх наданих банком кредитів з їх взаємовпливом і взаємозалежністю, тобто кредитний портфель банку. Неefективне управління кредитним портфелем призводить до підвищення ризиків здійснення кредитних операції, а це, у свою чергу, веде до настання збитків та втрати вкладених ресурсів.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Дослідженням сутності кредитного портфеля банку присвячено роботи таких науковців як: С.Г. Арбузов, Ю.В. Бугель, В.М. Голуб, Е.Дж. Долан, О.И. Лаврушин, Г.С. Панова, В.А. Челноков та інші.

Аналіз показав, що трактування такого поняття як «кредитний портфель» розподіляється за трьома підходами. Так, науковці, що при визначенні підходів до сутності кредитного портфелю були віднесені до першої групи, представляють кредитний портфель як сукупність виданих позичок, тим самим враховують лише здійснення кредитної операції [1]. Представниками такого підходу щодо трактування сутності «кредитного портфеля» можна віднести таких науковців як: С.Г. Арбузов, А.С. Кокін, О.І.Лаврушин, Г.С. Панова,

А.І. Пашков, Г.С. Челноков, К.Г. Шумкова.

До другої групи визначень було віднесено наукові підходи тих авторів, які наголошують на тому, що кредитний портфель є складним управлінським процесом, який характеризує вибір напрямків вкладень, тобто плановані дії, чим підкреслюють велике значення кредитування серед інших банківських послуг [4]. Прихильниками зазначеного наукового підходу можна вважати таких авторів: Ю.В. Бугель, Е.Дж. Долан, Дж.Ф. Сінкі.

Третій підхід відображає значення проведення кредитних операцій на макрорівні, тобто розгадається значення кредитного портфелю не тільки на рівні банківської установи, а й на загальнодержавному рівні. Представником цього підходу можна вважати такого автора як В.М. Голуб [5].

Таким чином, наукові підходи щодо трактування сутності кредитного портфеля, умовно можна поділити за його місцем у діяльності банківської установи, а також за значенням цих операцій на загальнодержавному рівні. Так, деякі науковці надають більш вузьке визначення кредитного портфеля, розглядаючи тільки процес здійснення кредитування, а деякі – більш широке, досліджуючи місце кредитного портфеля у загальному обсязі банківських операцій.

Виходячи з актуальності проблеми метою дослідження є проведення аналізу кредитного портфеля банківських установ та формулювання висновків щодо ефективності управління кредитним портфелем банків України.

Методика досліджень. У статті використовувалися загальноприйняті статистичні методи для розрахунків та прийняття рішень щодо якості та структури кредитного портфеля банківських установ динаміки показників ефективного управління ним.

Зокрема, монографічний – для аналізу кредитного портфеля банку; *порівняння* – для зіставлення фактичних даних звітного та попередніх років; *спостереження, узагальнення* – в процесі розробки остаточних висновків на основі отриманих результатів аналітичних досліджень.

Результати досліджень. Аналіз кредитного портфеля в системі управління банком дає змогу вибрати варіант раціонального розміщення ресурсів, напрями кредитної політики банку [1].

Кредитні операції банку формують його кредитний портфель, що являє собою сукупність усіх позик, наданих банком з метою отримання доходу. Якість кредитного портфеля банку відображає відповідність структури його кредитних вкладень базовим принципам організації кредитування з точки зору забезпечення поверненості, строковості та платності наданих у тимчасове користування грошових коштів. Ці параметри загалом характеризують ступінь кредитного ризику та дохідність позичкових операцій банку, що є стратегічними цілями його кредитної політики [4].

Кредитний портфель являє собою сукупність виданих позик, які класифікуються на основі різних критеріїв, пов'язаних з різними чинниками кредитного ризику або зі способами захисту від нього [8, с.315].

Управління кредитним портфелем дає змогу балансувати та стримувати ризик усього портфеля, контролювати ризик, притаманний тим чи іншим

ринкам, клієнтам, позиковим інструментам, кредитам та умовам діяльності [7, с.225].

Аналіз кредитного портфеля потребує дослідження його структури в розрізі груп ризику, ступеня забезпеченості, галузевої структури, форм власності позичальників і т. п., а також вивчення динаміки кожної групи, сегментації кредитного портфеля [9, с.179].

Підсумкові показники кредитного портфеля в гривневому еквіваленті за період з 2010 по 2014р. в ПАТ КБ «ПриватБанк» представлені в таблиці 1.

Здійснивши аналіз таблиці 1. ми з'ясували, що сума кредитного портфеля досліджуваного банку з кожним роком зростає. Зменшилась лише сума овердрафту у 2014р. на 286,60 млн. грн. порівняно з 2010 р., а всі інші показники мають тенденцію до збільшення: кредити юридичних осіб зросли на 126,18 млн. грн, бланкові кредити - на 677,13 млн. грн, чисті активи у 2014 р. збільшились на 993,77 млн. грн порівняно з 2010 р.

**1. Показники кредитного портфеля ПАТ КБ «ПриватБанк»
за роками, млн. грн**

Показник	Рік					Відхилення (+/-) 2014р. до 2010р.
	2010	2011	2012	2013	2014	
Чисті активи	113,44	145,12	148,84	187,92	212,81	993,77
Кредитний портфель, усього	118,80	167,47	183,01	203,12	244,98	126,18
Кредити юридичних осіб	654,20	831,22	100,69	150,37	142,37	769,45
Великі позичальники (більш 5% від кредитного портфеля)	264,58	215,24	200,34	241,45	542,37	277,78
Бланкові кредити	145,75	157,34	153,03	175,46	213,47	677,13
Овердрафти	564,78	378,44	326,46	309,58	278,17	-286,60
Кредити фізичних осіб	456,60	614,48	580,36	140,21	115,34	69,68
Нараховані % за звітний період	94,56	87,75	105,88	153,56	103,65	9,09
Отримані % за звітний період	94,58	87,35	105,79	153,86	103,68	9,10
Страховий резерв, сформований	54,88	57,83	47,89	84,57	67,83	12,95

Наведені показники відображають сальдову характеристику кредитного портфеля. Якісні характеристики кредитного портфеля дають структурний аналіз (оцінка структури портфеля) у розрізі необхідних показників і в залежності від потреб і цілей аналізу. Як правило, дане дослідження проводиться за характеристиками ступеня ризику позики або ступеня надійності клієнта, за якими кредити поділяються на п'ять груп: стандартні, під

контролем, субстандартні, сумнівні, безнадійні кредити. Тому далі ми розглянемо динаміку кредитного портфеля ПАТ КБ «ПриватБанк» за групами ризику, яка склалася за останні 5 років в (див.табл. 2). Дані таблиці 2. свідчать, що за аналізований період динаміка і структура кредитного портфеля досліджуваного банку покращилася. Аналіз досліджуваної таблиці показав, що станом на кінець 2014 р. найбільшу частку мали стандартні кредити – 48,80 %. Частка кредитів під контролем зросла на 31,62 %, також зросли і субстандартні та сумнівні кредити, відповідно на 14,51 % та на 5,84 %. Позитивним є те, що частка безнадійних кредитів зменшилася на 5,2 %.

2. Динаміка кредитного портфелю в ПАТ КБ «ПриватБанк» за групами ризику за роками, млн. грн

Група кредитів	Рік					Відхилення (+/-) 2014 р. до 2010 р.	
	2010	2011	2012	2013	2014	млн. грн	%
1.Стандартні	432,6	329,6	578,3	639,4	778,9	346,3	48,80
2.Під контролем	244,6	252,6	342,5	408,6	469	224,4	31,62
3.Субстандартні	101,3	88,9	152,9	174,4	204,3	103	14,51
4.Сумнівні	48,2	49,8	58,8	77,1	89,4	41,2	5,84
5.Безнадійні	97,4	101,4	102,9	99,8	92,2	-5,2	-0,73
Всього	920,1	822,3	1235,4	1423	1689,9	709,7	100,00

Результати проведеного аналізу дають змогу зробити висновок про підвищення ризику кредитного портфеля, що потребує розробки відповідних заходів, спрямованих на поліпшення кредитної діяльності банку.

Дослідимо структуру кредитного портфеля за рівнем ризику ПАТ КБ «Приватбанк» згідно із класифікацією, яка наведена у Постанові НБУ № 23 від 25.01.2013 (табл. 3). Дані таблиці 3 свідчать про те, що можливий обсяг збитків ПАТ КБ «Приватбанк» протягом 2010-2014рр. мав тенденцію до збільшення, що свідчить про підвищення ризиків від здійснення кредитних операцій. Так, станом на 31.12.2010 року обсяг можливих збитків банку складає 3329753 тис. грн., а вже станом на 31.12.2014 року – 4220825 тис. грн. Тобто за аналізований період відбулося підвищення можливих обсягів збитків за операціями з кредитування на 891072 тис. грн., що є негативною тенденцією.

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

Проте надмірна диверсифікація кредитного портфеля створює певні труднощі в управлінні позиковими операціями та може стати причиною банкрутства банку, тому зарубіжні комерційні банки визначають для себе межі вкладення ресурсів у певний сегмент [3, с.56].

3. Структура кредитного портфеля ПАТ КБ «Приватбанк» за рівнем ризику за роками, тис. грн.

Назва статті	Значення станом на					Рівень ризику
	2010 р.	2011 р.	2012 р.	2013 р.	2014 р.	
1. Ризик відсутній чи є мінімальним	70945335	60938243	80952426	102883777	91918102	0,01
2. Помірний ризик	10932722	6858507	15006936	16812047	15909492	0,1
3. Значний ризик	2855460	3569482	2141438	2068554	2104996	0,15
4. Високий ризик	4577951	7721302	1434599	10189945	5812272	0,24
5. Реалізований ризик	-	-	-	-	-	0,5
8. Можливий обсяг збитків	3329753	3683768	2975737	5465912	4220825	x

При аналізі кредитного портфеля в розрізі строків використання необхідно особливу увагу звернути на питому вагу прострочених та пролонгованих позик. Розглянемо динаміку кредитів ПАТ КБ «ПриватБанк», що склалася за строками використання (таблиці 4.).

4. Динаміка кредитного портфеля ПАТ КБ «ПриватБанк», за строками використання за роками, млн. грн

Термін використання	Рік					Відхилення (+/-) 2014 р. до 2010 р.	
	2010	2011	2012	2013	2014	млн. грн	%
Короткострокові	378,7	504,8	644,9	753,6	802,1	423,4	55,70
Довгострокові	451,1	295,4	488,7	578,8	684,7	233,6	30,73
Безстрокові	28,3	35,1	36,7	25,4	48,2	19,9	2,62
Пролонговані	32,1	28,9	34,4	57,7	87,7	55,6	7,31
Прострочені	29,1	38,1	43,7	55,5	56,7	27,6	3,63
Разом	919,3	902,3	1248,4	1471	1679,4	760,1	100,00

З таблиці 4 видно, що за проаналізований період динаміка і структура кредитів за строками використання майже не змінилася. Питома вага короткострокових позик у 2014р. становила 55,7% або 423,4 млн. грн тобто спостерігається зростання.

Довгострокові кредити були надані згідно з державною цільовою програмою конверсії на переозброєння виробництва та на споживчі цілі фізичним особам. Причому порушення строків погашення спостерігалось не за довгостроковими кредитами, а за короткостроковими. Частка пролонгованих та прострочених кредитів зросла і в 2014р. склала – 55,6 % та 27,6 % відповідно. Дещо зменшилась і питома вага безстрокових кредитів на 2,62 % у 2014 р. в порівнянні з 2010 р.

Другий етап оцінки ефективності управління кредитним портфелем банківської установи передбачає визначення кредитних ризиків.

Кредитний ризик є одним з основних видів ризику, властивих операціям банку, та проявляється у тому, що одна сторона не зможе виконати свої зобов'язання за фінансовим інструментом, і, як наслідок, інша сторона зазнає фінансових збитків.

Одним із методів оцінки кредитних ризиків є їх кількісна оцінка, коли всі активи (балансові і позабалансові), що несуть у собі кредитний ризик зважуються за ваговими коефіцієнтами ризику. Тому, для дослідження якості кредитного портфеля ПАТ КБ «Приватбанк» доцільно провести його якісний аналіз, з метою визначення ризиковості діяльності банку.

За допомогою даних, які наведені у таблиці 5 можна підрахувати можливу величину збитків за кредитним портфелем банку, шляхом добутку розміру певної групи кредиту на рівень ризику, який відповідає цієї групі.

5. Якість кредитного портфеля ПАТ КБ «Приватбанк» станом за роками, тис. грн.

Назва статті	Значення станом на					Рівень ризику
	2010 р.	2011 р.	2012 р.	2013 р.	2014 р.	
1. Поточні та не знецінені кредити	70945335	60938243	80952426	102883777	91918102	0,01
2. Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	10932722	6858507	15006936	16812047	15909492	0,1
3. Прострочені кредити	2855460	3569482	2141438	2068554	2104996	0,15
4. Знецінені кредити	4577951	7721302	1434599	10189945	5812272	0,24
5. Інші кредити	-	-	-	-	-	0,5
6. Резерв під знецінення кредитів	-15552949	-13788578	-17317319	-24446864	-20882092	x
7. Усього кредитів	78155515	65298956	91012074	107507459	99259767	x
8. Можливий обсяг збитків	3329753	3683768	2975737	5465912	4220825	x
9. Зважений рівень ризику (ризик на одну гривну кредитної заборгованості)	0,045	0,056	0,033	0,051	0,042	x

Кредитний портфель, зважений за ступенем ризику ПАТ КБ «Приватбанк» станом на 31.12. 2014 р. буде дорівнювати:

$$Z = 91918102 * 0,01 + 15909492 * 0,1 + 2104996 * 0,15 + 5812272 * 0,24 = 4220824 \text{ (тис. грн.)}$$

Кредитний портфель, зважений за ступенем ризику станом на 01.01.2011 року складає 3329753 тис. грн., на 01.01.2015 року складає 4220825 тис. грн. Тобто за аналізований період відбулося підвищення можливих обсягів збитків за операціями з кредитування, що є негативною тенденцією.

Зважений рівень ризику станом на 01.01. 2015 року, обрахований на одну гривню кредитної заборгованості, з урахуванням резерву під знецінення кредитів складе:

$$\bar{R} = \frac{4220825}{91918102} = 0,046$$

Однак розрахунок зваженого рівня ризику за кредитними операціями свідчить про те, що у порівнянні із базовим періодом зростання ризику кредитування не відбулося.

Таким чином, з проведених вище розрахунків можна зробити висновок відносно того, що зростання масштабів кредитної діяльності ПАТ КБ «Приватбанк» призвело й до збільшення абсолютних розмірів можливих втрат від кредитування. Однак ефективність управління ризиками від операцій з надання кредитів не знизилася, про що свідчить обрахований показник, який характеризує ймовірність понесення втрат на одну гривню кредитної заборгованості.

Висновки. Дослідивши стан кредитування ПАТ КБ «Приватбанк» слід відзначити позитивні тенденції, які уособлюють у собі постійне зростання розміру кредитного портфелю банківської установи. У структурі кредитного портфелю банку відбулося зростання частки короткострокових кредитів, що можна пояснити веденням політики мінімізації ризику, адже довгострокове кредитування напряду пов'язане із високими кредитними ризиками, які проявляються у великих збитках у зв'язку з інфляційним забезпеченням відсотків за вкладеними позиками і несвоєчасним поверненням кредитів.

Протягом досліджуваного періоду відбулося погіршення структури забезпечення за кредитними операціями ПАТ КБ «Приватбанк», також було встановлено підвищення питомої ваги незабезпечених кредитів. Зазначені тенденції є негативними адже свідчать про підвищення ризиків кредитної діяльності банку. Однак, не зважаючи на деякі негативні зрушення, усі показники, що вказують на прийнятність ризику проведення кредитних операцій комерційним банком, знаходилися у межах встановлених нормативів.

ПАТ КБ «ПриватБанк» здебільшого видає кредити, спрямовані на торгівельно-посередницькі цілі, які не потребують ресурсів на великий термін. Більш обережна політика банку стосовно довгострокових кредитів як найбільш ризикованих цілком виправдана. Хоча мали місце і проблеми з повернення кредитів, але їх питома вага в загальному розмірі кредитного портфелю незначна та не носить загрози для діяльності банку.

Обережна кредитна політика з підвищенням процентних ставок, постійний моніторинг складових кредитного портфеля, невідкладні дії керівництва банківських установ з управління ризиками повинно призвести до зростання обсягів кредитування, вдосконалення системи управління якістю кредитного портфеля.

Впровадження переважно якісних за характером заходів щодо покращення структури кредитного портфеля, впливатимуть на фінансову стійкість банків та ефективність їх діяльності, дозволять підвищувати конкурентоспроможність і безпеку функціонування вітчизняних банківських установ.

Проводячи підсумкову оцінку стану управління кредитним портфелем ПАТ КБ «Приватбанк», було виявлено високу ефективність управлінських дій, що направлені на здійснення успішної кредитної діяльності комерційним банком.

Література

1. Арбузов С.Г. Банківська енциклопедія / С.Г. Арбузов, Ю.В. Колобов, В.І. Міщенко, С.В. Науменкова // К. : Центр наукових досліджень Національного банку України: Знання, 2012. – 504 с.

2. Бечко В.П. Проблема оцінки ефективності управління кредитним портфелем банківських установ / В.П. Бечко, Боровик П.М. // Матеріали XI Міжнародної науково-практичної конференції “Modern european science-2015”, 30 серпня - 7 вересня 2015 р. – Sheffield: science and education LTD”, 2015. – Volume 1. Economic science – 72 с. (с.8-10).

3. Бечко В.П. Управління кредитним портфелем банківських установ /В.П. Бечко, А.В. Котюжинський // Матеріали III Всеукраїнської науково-практичної конференції молодих учених та студентів «Сучасні проблеми і перспективи економічної динаміки»(м. Умань, УДПУ імені Павла Тичини, 24 березня 2016 р.) / Економічний вісник: збірник наукових праць. Вип. 10. – Умань: ФОП Жовтий О.О., 2016. – 153 с.(с.56-57)

4. Бугель Ю. Напрями удосконалення сучасних методів управління банківським кредитним портфелем / Ю. Бугель // Галицький економічний вісник. – 2011. – № 2 (27). – С. 157 –163.

5. Бражников А. С. Методы оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка Электронный ресурс. – [Режим доступа]: <http://economicus.ru/banki/64-kreditnyi-portfelbanka.ht>

6. Некрасова В.В. Формування кредитного портфеля банку в сучасних умовах/ В.В. Некрасова - Електронний ресурс. - [Режим доступа]: <http://www.repository.hneu.edu.ua/>

7. Монетарний огляд за I квартал 2015 року - Електронний ресурс. – [Режим доступа] : <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=7682362>

8. Прокопенко І.Ф. Основи банківської справи [Текст] / І.Ф. Прокопенко, В.І. Ганін, В.В. Соляр, С.І. Маслов. – К. : Центр навчальної літератури, 2011. – 410 с.

9. Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПриватБанк» // [Smida.gov.ua](http://smida.gov.ua). Електронний ресурс. – [Режим доступа]: <http://smida.gov.ua/db/participant/14360570>.

References

1. Arbuzov S.H., Kolobov Y. V., Mishchenko V.I. , Naumenkova S.V. (2012). *Banking Encyclopedia*. Kyiv: Research Center of the National Bank of Ukraine: Knowledge, 2012. 504 p. (in Ukrainian).
2. Bechko V. P., Borovyk P.M. The problem of assessing of the effectiveness of management of credit portfolio of banks. *Proceedings of the XI International scientific-practical conference "Modern european science-2015"*, August 30 - September 7, 2015. - Sheffield: science and education LTD ", 2015. - Volume 1. Economic science, pp. 8-10 (in Ukrainian).
3. Bechko V.P. , Kotiuzhynskyi A.V. Management of the credit portfolio of banks. *Materials of III All-Ukrainian scientific conference of young scientists and students "Modern problems and prospects of economic dynamics"(Uman, Uman State Pedagogical University named after Pavlo Tychyna, March 24, 2016)* / Economic Bulletin. Vol. 10. – Uman, 2016, pp.56-57 (in Ukrainian).
4. Buhel Y. Trends of improving of modern methods of management of bank credit portfolio. *Galicja Economic Bulletin*, 2011, no 2 (27), pp. 157 -163 (in Ukrainian).
5. Brazhnikov A.S. Methods of assessing the quality of the credit portfolio of commercial banks. Accessed at <http://economicus.ru/banki/64-kreditnyi-portfelbanka.ht> (in Russian).
6. Nekrasova V. V. Formation of the loan portfolio of bank under current conditions. Accessed at <http://www.repository.hneu.edu.ua/> (in Ukrainian).
7. Monetary Review for the I quarter 2015. Accessed at <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=7682362> (in Ukrainian).
8. Prokopenko I.F., Hanin V.I., Soliar V.V., Maslov S.I. *Basics of Banking*. Kyiv: Center of educational literature, 2011. 410 p. (in Ukrainian).
9. Public joint stock partnership commercial bank «Privatbank». Smida.gov.ua. Accessed at <http://smida.gov.ua/db/participant/14360570> (in Ukrainian).

Одержано 17. 05. 2016

Аннотация

Бечко В.П.

Направления повышения эффективности управления кредитного портфеля коммерческого банка

В статье исследованы современные проблемы и особенности управления кредитным портфелем в исследуемом банке, а также предложено повышение качества управления кредитным портфелем. А именно, для достижения эффективной работы банковского учреждения проведено аналитическое исследование динамики кредитного портфеля банка, а также предложены направления повышения эффективности управления кредитным портфелем коммерческого банка.

В работе рассматриваются основные направления совершенствования управления кредитным риском коммерческого банка, проблема контроля качества кредитного портфеля. Определено, что основным способом защиты банков от кредитных рисков возникает анализ кредитоспособности и финансового состояния потенциального заемщика.

В данной работе раскрыты теоретические основы анализа и оценки кредитного портфеля и управления качеством кредитного портфеля, рассмотрение характера

современной практики управления качеством кредитного портфеля и формулирование основных направлений по ее совершенствованию.

Результаты проведенного анализа данных статьи позволяют сделать вывод о повышении риска кредитного портфеля, что требует разработки соответствующих мероприятий, направленных на улучшение кредитной деятельности банка.

В статье указано что долгосрочные кредиты были предоставлены согласно государственной целевой программе конверсии на перевооружение производства и на потребительские цели физическим лицам. Причем нарушения сроков погашения наблюдалось не по долгосрочным кредитам, а по краткосрочным. Доля пролонгированных и просроченных кредитов выросла.

Исследованием установлено, что осторожная кредитная политика с повышением процентных ставок, постоянный мониторинг составляющих кредитного портфеля, неотложные действия руководства банковских учреждений по управлению рисками должно привести к росту объемов кредитования, совершенствования системы управления качеством кредитного портфеля.

Внедрение преимущественно качественных по характеру мероприятий по улучшению структуры кредитного портфеля, будут влиять на финансовую устойчивость банков и эффективность их деятельности, это позволит повышать конкурентоспособность и безопасность функционирования отечественных банковских учреждений.

Ключевые слова: кредит, конкурентоспособность, кредитный портфель, процентная ставка, кредитная политика, задолженность, кредитный риск.

Annotation

Bechko V.P.

Ways of increasing of efficiency of management of the credit portfolio of commercial banks

The article is devoted to modern problems and to peculiarities of management of credit portfolio in the examined bank. Also, the authors propose the improving of the quality of credit portfolio management. Namely, to achieve the efficient operation of the banking institution the authors conducted an analytical study of the dynamics of the credit portfolio, as well as they suggested ways to improve the efficiency of management of the credit portfolio of commercial banks.

The main directions of improvement of credit risk management of commercial bank, as well as the problem of quality control of the loan portfolio are considered in the article. The authors determined that the main way of protection of banks from credit risks is the analysis of financial condition and the credit worthiness of future borrowers.

Theoretical bases of the analysis and evaluation of the loan portfolio and management of quality of loan portfolio, character of modern practices of management of credit quality of the portfolio and formulation of the main directions for its improvement are considered in this article.

The results of the analysis of data of article allow making the conclusion about the increasing of risk of the loan portfolio which requires the development of appropriate measures aimed at improving the bank crediting activities.

In the article the authors stated that the long-term loans were granted according to the state target program of the conversion of re-equipment of manufacturing and for consumer loans to individuals. Besides, the violation of the terms of credit repayment was observed not in long-term but in short-term loans. The share of extended and overdue loans increased.

The authors defined that cautious credit policy with increasing of interest rates, constant monitoring of the loan portfolio, the immediate actions of bank management for risk management should lead to an increase in the volume of lending, improving the system of quality management of the loan portfolio.

Implementation of mainly qualitative in nature measures of improving structure of the loan portfolio will affect the financial stability of banks and their efficiency. It will improve the competitiveness and safety of the domestic banking institutions.

Key words: credit, competitiveness, credit portfolio, interest rate, credit policy, debt, credit risk.