

## ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ НА ПРИКЛАДІ АТ КБ «ПРИВАТ БАНК»

Кредитування фізичних осіб є пріоритетним напрямом діяльності комерційних банків. Споживчий кредит – це кошти, що надаються кредитором (банком або іншою фінансовою установою) споживачеві на придбання певних товарів. Оскільки у більшості населення потреби значно перевищують прибутки, відповідно, вони мають можливість реалізувати свої фінансові потреби за рахунок банківського кредитування.

Варто зазначити, що провідним банком серед споживчого кредитування сьогодні виступає АТ КБ «Приват Банк». Беззаперечним є твердження, що правильна організація процесу кредитування, розробка ефективної і гнучкої системи управління кредитними операціями виступає основою фінансової стабільності і стійкості АТ КБ «Приват Банк». У сучасних умовах з метою забезпечення організації ефективної кредитної діяльності банк розробляє власну кредитну політику і застосовує практичні механізми її реалізації.

Аналізуючи видані кредити станом на 1 вересня 2018р. можна зробити висновок, що сума виданих кредитів висока, а порівняно з іншими комерційними банками є найбільшою (див. рис.1).

(тис. грн.)

N з/п	Найменування банку	Розподіл кредитів за класами боржника – фізичної особи														
		усього					національна валюта					іноземна валюта				
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	37 680 150	151 455	592 146	268 118	28 515 511	37 379 262	130 033	586 434	264 220	14 402 272	300 888	21 422	5 712	3 898	14 113 239

Продовження таблиці

Розподіл кредитів за класами боржника – юридичної особи (крім банку, бюджетної установи та юридичної)									
усього									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
2 648 455	581 836	565 744	570 162	260 329	242 051	436 654	7 757	40 983	206 944 699

Рис. 1. Кредити надані фізичним особам АТ КБ «Приват Банк», станом на 1.09.2018 р. [1].

Аналізуючи таблицю можна визначити, що кредитна політика банку функціонує продуктивно. Взагалі кредитна політика банку є системою грошово-кредитних заходів, що проводяться банком для досягнення певних фінансових результатів, і є одним з елементів банківської політики. Кредитна політика банку визначає завдання і пріоритети кредитної діяльності банку, засоби і методи їх реалізації, принципи і порядок організації процесу кредитування.

Кредитна політика розробляється з урахуванням стратегії і тактики банку у сфері управління активними операціями і визначає основні напрями кредитної діяльності.

У загальному вигляді кредитна політика АТ КБ «ПриватБанк» здійснює в своїй діяльності такі заходи: організація кредитної діяльності; управління кредитним портфелем; контроль за кредитним процесом; ліміти по окремих видах кредитування; механізм супроводу кредитного договору (кредитний моніторинг); формування резерву для відшкодування втрат по кредитних операціях.

Але велика кількість виданих споживчих кредитів, банку приносить не тільки значний прибуток. Існує значний відсоток неповерненості кредитних засобів, через цей факт кредитна політика комерційного банку зазнає збоїв в роботі та доводиться витрачати кошти на стабілізацію діяльності банку і проведення заходів щодо спонукання клієнтів повернути запозичені кошти.

Отже на сьогодні неповерненість споживчих кредитів одна із суттєвих проблем АТ КБ «ПриватБанк», тому банкові необхідно розробити об'єктивну методика оцінки якості позичальників, яка б могла максимально точно проаналізувати фінансовий стан клієнта і його надійність з погляду своєчасного погашення кредиту відповідно до умов кредитного договору. Тобто сьогодні комерційні банки потребують удосконалення методик оцінки потенційних клієнтів. Для стабільної діяльності кредитної політики, банку необхідна комплексна оцінка, яку б банк міг застосовувати при видачі споживчого кредиту.

Подальший розвиток АТ КБ «ПриватБанк» у сфері кредитування, на нашу думку, має базуватися на формуванні перспективної стратегії. Серед її основних напрямів мають бути:

- удосконалення всіх аспектів кредитної діяльності і оптимізації організаційної структури з метою забезпечення якісно нової системи управління банком;
- використання комплексного програмно-цільового підходу до планування діяльності банківської установи;
- оптимізація кредитних вкладень за рівнем галузевого ризику з урахуванням потенційної ефективності;
- збільшення об'єму і видів кредитування з метою успішної реалізації концепції банку;
- поліпшення маркетингової діяльності (перш за все шляхом встановлення оптимальних кредитних ставок і залучення нових позичальників);
- удосконалення методик оцінки потенційних клієнтів.

Також зазначимо що, для досягнення успіху у вирішенні актуальної проблеми, варто впровадити ефективну, суттєву, нову систему управління кредитними ризиками: розробити процедуру виявлення, моніторингу ризиків банківської діяльності; впроваджувати існуючі та розробляти самостійно моделі кількісної оцінки ризиків; проводити роботу, спрямовану на підготовку кваліфікованих спеціалістів з питань ризик-менеджменту.

*Список використаних джерел:*

1. Фінансова звітність Публічного Акціонерного Товариства КБ «Приватбанк» [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://privatbank.ua/about/fnansovaja-otchetnost/>