

ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Факультет міжнародних економічних відносин, управління і бізнесу
Кафедра фінансів, обліку та оподаткування

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА

на тему: **КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ БАНКУ**
ТА АНАЛІЗ ЙОГО ДОХІДНОСТІ
(на матеріалах АТ «КБ «ГЛОБУС»)

THE BANK'S LOAN PORTFOLIO
AND ANALYSIS OF ITS PROFITABILITY
(on the materials of JSC «CB «GLOBUS»)

Виконала: здобувач першого (бакалаврського)
рівня вищої освіти групи 4ФДПМ
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та
страхування»
освітньо-професійної програми «Державна податкова
та митна справа»

Вітковська А.Р.

Керівник: Сідельникова Л.П.
(прізвище та ініціали)
(прізвище та ініціали)

Хмельницький – 2025 року

ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет міжнародних економічних відносин, управління і бізнесу

Кафедра фінансів, обліку та оподаткування

Рівень вищої освіти перший (бакалаврський)

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Освітньо-професійна програма «Державна податкова та митна справа»

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувача кафедри, д.е.н., професор

_____ Лариса СІДЕЛЬНИКОВА

« 15 » _____ 01 _____ 2025 року

З А В Д А Н Н Я

НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ БАКАЛАВРА

_____ Вітковській Анастасії Романівні _____

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи _____ Кредитний портфель банку та аналіз його дохідності _____

_____ (на матеріалах АТ «КБ «Глобус»)

Керівник роботи Сідельникова Лариса Петрівна, д.е.н., професор _____

(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом закладу вищої освіти від «14» січня 2025 року № 29-с _____

2. Строк подання роботи здобувачем _____ 18 червня 2025 року _____

3. Вихідні дані до роботи Законодавчі та нормативні документи, підручники, навчальні посібники, періодичні видання, річна звітність АТ «КБ «Глобус» _____

4. Зміст кваліфікаційної роботи бакалавра (перелік питань, які потрібно розробити) Теоретичні засади формування та управління кредитним портфелем банків. Аналіз якості та дохідності кредитного портфеля АТ «КБ «Глобус» _____

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень) _____

Робота містить : 15 таблиць, 5 рисунків _____

6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Ім'я, прізвище та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
Консультант з написання I-II розділів	Лариса СІДЕЛЬНИКОВА, професор	15.01.2025	22.05.2025
Консультант з нормоконтролю	Олена НОВОСЬОЛОВА, доцент	15.01.2025	05.06.2025

7. Дата видачі завдання 15.01.2025 р.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1.	Огляд літературних джерел з теми	15.01.25-22.01.25	виконано
2.	Складання і затвердження плану роботи	23.01.25-30.01.25	виконано
3.	Написання 1 розділу	31.01.25-20.03.25	виконано
4.	Написання 2 розділу	21.03.25-13.05.25	виконано
6.	Формулювання висновків за темою дослідження	14.05.25-22.05.25	виконано
7.	Оформлення роботи	23.05.25-05.06.25	виконано
8.	Надання роботи керівнику для перевірки та написання подання	06.06.25	виконано
9.	Подання роботи для перевірки у КСПНП	10.06.25	виконано
10.	Захист роботи в ЕК	18.06.25	

Здобувач Анастасія ВІТКОВСЬКА
(підпис) (ім'я та прізвище)

Керівник роботи Лариса СІДЕЛЬНИКОВА
(підпис) (ім'я та прізвище)

РЕФЕРАТ

У роботі проаналізовано теоретичні засади формування кредитного портфеля банку, визначення його дохідності, а також якості, ризиковість та дохідність банку. В роботі запропоновано заходи по підвищенню якості та дохідності кредитного портфелю банку. З метою проведення дослідження використані дані Акціонерного товариства «КБ «Глобус».

Результати проведеного аналізу дали можливість оцінити сучасний стан кредитного портфелю банку, його дохідність, визначити внутрішні та зовнішні фактори впливу на формування кредитного портфелю банку, зокрема бойові дії на території України. Визначено необхідні заходи по підвищенню якості та дохідності кредитного портфелю банку, а також мінімізації ризиків у проведенні кредитних операцій банком.

Надані пропозиції щодо підвищення якості та дохідності кредитного портфелю банку. До них, зокрема, відносяться: розробка заходів по розподілу ризиків проведення кредитних операцій між її учасниками, зокрема позичальниками, страховими компаніями, гарантами, поручителями тощо; вдосконалення процедур лімітування, диверсифікація, створення резервів з метою розширення обсягів кредитних операцій банків, підвищення їх дохідності та зменшення ризиків тощо.

Розроблена модель і проведено рішення задачі на ЕОМ.

Основний текст кваліфікаційної роботи бакалавра викладено на 73 сторінках, містить 15 таблиць, 5 рисунків. Список використаних джерел налічує 43 найменування і розміщений на 4 сторінках. Додаток розміщений на 4 сторінках. Загальний обсяг кваліфікаційної роботи бакалавра становить 82 сторінки.

Ключові слова: кредит, кредитна операція, кредитний портфель, дохідність кредитних операцій, якість кредитного портфелю.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ ТА УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКІВ	6
1.1. Економічна сутність кредитного портфеля банку	6
1.2. Методологічні та методичні підходи до формування структури кредитного портфеля банку	14
1.3. Управління кредитним портфелем банк	21
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ЯКОСТІ ТА ДОХІДНОСТІ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКУ	33
2.1. Дослідження стану кредитного портфеля банків України ...	33
2.2. Оцінка дохідності та ризиковості кредитного портфелю АТ «КБ «Глобус»	44
2.3. Напрями підвищення якості та дохідності кредитного портфеля банку	60
ВИСНОВКИ	70
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	74
ДОДАТКИ	79

ВСТУП

Актуальність теми. Основною економічною функцією банків є кредитування їх клієнтів. Від того, наскільки добре банки реалізують свої кредитні функції, багато в чому залежить економічний стан країни та її окремих регіонів. Кредитний портфель банків становить основну частину їх активів, а проценти за користування кредитами мають найбільшу питому вагу в доходах банку. Кредити є найбільш прибутковою, але й найбільш ризиковою частиною банківських активів, тому, головна мета процесу управління кредитним портфелем банку полягає в забезпеченні максимальної доходності за допустимого рівня ризику. Рівень доходності кредитного портфеля залежить від обсягу та структури портфеля, а також від рівня відсоткових ставок за кредитами.

Прибуток від здійснення кредитних операцій є одним із основних джерел доходів банків. Як наслідок, на сьогоднішній день, прибуток є головною проблемою, яка сьогодні стоїть перед менеджментом банків, та впливає ефективно формування кредитного портфеля банку. Неефективне його формування приводить до підвищення ризиків здійснення кредитних операцій, а це, у свою чергу веде до збитків та втрати вкладених ресурсів. Основою фінансової стабільності й ринкової стійкості банків є правильна організація банківського кредитування, та формування якісного за структурою, та ефективного за дохідністю кредитного портфеля банку. Тому дослідження якості та дохідності кредитного портфеля банку є актуальною темою.

Теоретичне і практичне значення теми. Тема дослідження має важливе як теоретичне, так і практичне значення. В умовах значної політичної та фінансової нестабільності в Україні пов'язаної з військовими діями виникає значна кількість специфічних викликів пов'язаних з цими процесами, тому виникає нагальна потреба у розробці та впровадженні в діяльність банків нових методик та механізмів формування та управління кредитним портфелем банку.

До найбільш складних і малорозроблених проблем з даної теми слід віднести:

- дослідження ризиків та умов проведення кредитних операцій банків в умовах військових дій в Україні;
- вдосконалення процесу формування якісного та високодохідного кредитного портфеля банку;
- розробка нових, більш ефективних та дієвих механізмів в організації проведення кредитних операцій банків тощо.

Ці питання стосовно діяльності суб'єкта дослідження розглядаються в роботі.

Мета і задачі роботи. Метою кваліфікаційної роботи бакалавра є проведення аналізу кредитного портфеля банків на основі використання відповідних методів дослідження з урахуванням досвіду вітчизняної та зарубіжної практики.

Досягнення поставленої мети зумовило необхідність вирішення таких завдань:

1. Розкрити економічну сутність та тлумачення кредитного портфеля банку.
2. Визначити методологічні та методичні підходи до формування структури кредитного портфеля банку.
3. Розробити механізми управління кредитним портфелем банку в умовах підвищеного ризику.
4. Проаналізувати стан кредитного портфеля банків України.
5. Оцінити дохідність та ризиковість кредитного портфеля АТ КБ «Глобус».
6. Запропонувати напрями підвищення якості та дохідності кредитного портфеля банку.

Методи дослідження. До основних методів аналізу, що використовуються в роботі, відносяться внутрішній та зовнішній аналіз. Використовуються вертикальний і горизонтальний аналіз фінансової діяльності суб'єкта

дослідження.

Особлива увага приділяється методам формування кредитного портфеля банку.

Структура роботи. Виходячи з мети і задач дослідження, структура роботи включає два розділи. Перший розділ присвячено обґрунтуванню теоретичних засад формування якісного кредитного портфелю банку, визначенню методичних засад формування структури кредитного портфелю банку. Узагальнено досвід вітчизняних та зарубіжних напрацювань із зазначеної проблематики.

У другому розділі проведено аналіз якості та дохідності кредитного портфелю банків України в цілому, та зокрема акціонерного товариства комерційного банку «Глобус». Також в роботі запропоновані заходи по підвищенню якості та дохідності кредитного портфеля банку.

Характеристика суб'єкту дослідження. Відкрите акціонерне товариство «КБ «Глобус» є універсальною банківською установою, що здійснює свою діяльність на території України у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України. Банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг, диверсифікуючи свою діяльність між різними категоріями клієнтів. Незважаючи на складну ситуацію на фінансовому ринку України, банк забезпечив прибутковість своєї діяльності та задовільний фінансовий стан.

Огляд джерел, що використані в роботі. В роботі використані законодавчі та нормативні документи України, наукові розробки та навчальні посібники, періодична література, Інтернет-ресурси, а також матеріали, що відображають фінансовий стан суб'єкту дослідження. В процесі дослідження особлива увага приділялася науковим дослідженням таких авторів: Дзюблюка О. В., Жигунова О. С., Крупки М. І., Малафєєва Т. Р., Міщенко В. І., Миропольської М. В., Молдавської О. В., Демиденка А. В. Примостки Л. О., Смовженко Т. С. тощо.