

Алиев Элбай, студент
Киевский национальный университет технологий и дизайна

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА АО КБ «ПРИВАТБАНК»

Кредитная политика формирует цели и приоритеты кредитной деятельности коммерческого банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Обеспечение стабильной прибыли банковского учреждения от кредитных операций, эффективное размещение кредитных ресурсов являются основными задачами стратегии кредитной политики банков. Однако для их достижения необходимо не только разработать эффективную кредитную политику, но и организовать кредитный процесс в учреждении так, чтобы в управлении кредитным портфелем использовались прогрессивные достижения риск-менеджмента.

С целью контроля рисков, возникающих в процессе размещения кредитных ресурсов каждый банк, разрабатывает свою кредитную политику, которую отображает в Положении о кредитной политике банка.

Задачей кредитной политики является определение основных принципов осуществления кредитного процесса и управления кредитным риском в банке.

Кредитная политика устанавливает общий подход банка к принятию кредитных рисков. Она определяет основные принципы и стандарты кредитной деятельности, ответственность и полномочия работников банка на каждом этапе кредитного процесса и обеспечивает комплексный подход к управлению рисками, в итоге гарантирует рациональное использование ресурсов банка.

АО КБ «ПриватБанк» было создано в соответствии с учредительным договором от 07.02.1992 г. в виде общества с ограниченной ответственностью под названием Коммерческий банк «ПриватБанк» и зарегистрировано Национальным банком Украины 19.03.1992 г. Государство в лице Министерства финансов Украины приобрело право собственности на 100% акций ПриватБанка 21.12.2016 г.

Стратегическими опциями развития ПриватБанка в части активных операций выделены следующие:

- дальнейшее сохранение и наращивание темпов кредитования физических лиц;
- развитие корпоративного сектора;
- активизация кредитования МСБ;
- улучшение управления рисками и навыков персонала в сфере кредитования.

АО КБ «ПРИВАТБАНК» определены следующие целевые рынки для предоставления кредитных услуг:

- кредитование физических лиц в том числе потребительское;
- активные операции малому и среднему бизнесу в том числе предоставление лизинга;
- финансирование корпоративного бизнеса на выборочной основе путем предоставления кредитов и лизинга.

Целевыми клиентами АО КБ «ПРИВАТБАНК» являются юридические лица сегмента среднего и малого бизнеса, и, выборочно, юридические лица сегмента корпоративного бизнеса, а также физические лица-резиденты.

Вследствие изменения формы собственности кредитная активность ПриватБанка претерпела значительные изменения. До национализации банка кредитование занимало львиную долю в структуре активных операций банка - 74,8% в 2014 г., и 73,2%, а 2015 г. Наибольший объем кредитов, предоставленных АО КБ «ПриватБанк», пришелся на 2015 г. И составил 189314 млн. грн. В дальнейшем произошло сворачивание кредитной деятельности, что привело к уменьшению кредитного портфеля до 32616 млн. грн., то есть на 156698 млн. грн.

В октябре-ноябре 2016 г. ПриватБанк реструктуризировал часть кредитного портфеля общей стоимостью 137082 мил. грн., до вычета резерва под обесценение по состоянию на 31.12.2016 г.

В 2017 г. и 2018 г. наблюдается наращивание кредитного портфеля ПриватБанка. Так, прирост кредитных операций в 2017 г. составил 26,4% (5719 млн. грн.), а в 2018 г. - 21,6% (11805 млн. грн.) [2].

В течение последних пяти лет кредитная стратегия АО КБ «ПриватБанк» претерпела значительные изменения, что связано с национализацией банка. Так, если в 2014 г. кредитные операции занимали почти 75% от совокупных активов, то в 2018 г. их объем сократился до 18%. Изменилась также клиентоориентированность банка. Если раньше ПриватБанк был сосредоточен на кредитовании корпоративного бизнеса, в основном тех, кто специализировался на торговле нефтепродуктами, то сейчас в приоритете ПриватБанка розничный бизнес. У физических лиц наиболее популярным кредитным продуктом является карточные кредиты, тогда как юридические лица предпочитают кредиты «КУБ» («країна успішного бізнесу»). При кредитном обслуживании клиентов ПриватБанк исходит из принципа экономической целесообразности, поэтому старается максимально автоматизировать процесс кредитного обслуживания клиентов с целью его удешевления. Для уменьшения рискованности кредитных операций ПриватБанк не предоставляет большие кредиты и предпочитает гривневое кредитование [1].

Кредитная политика вносит весомый вклад в унификацию кредитной культуры банка. Устанавливая четкую связь между кредитной политикой и деловой стратегией, банк закладывает основы для длительного успеха в банковском деле.

Литература

1. Зінченко О.А., Бондаренко Л.А. Приватбанк на кредитному ринку України. Ефективна економіка. 2019. № 9. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=728> (дата звернення: 17.03.2020).
2. Фінансова звітність АТ КБ «Приватбанк» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://privatbank.ua/about/fnansovaja-otchetnost> (дата звернення: 17.03.2020).