

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
Донецький національний університет економіки і торгівлі  
імені Михайла Туган-Барановського  
Навчально-науковий інститут економіки, управління та адміністрування

Кафедра фінансів, обліку та оподаткування

**ДЕМОНСТРАЦІЙНІ МАТЕРІАЛИ ДО  
КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ**

на здобуття ступеня вищої освіти «Магістр»

зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа і страхування»

освітньої програми «Фінанси, банківська справа і страхування»

на тему: «Управління кредитною діяльністю банку»

Виконав:

здобувач вищої освіти

Сурма Валерія Олександрівна

(прізвище, ім'я, по-батькові)

Керівник:

Завідувач кафедри маркетингу, менеджменту та  
публічного адміністрування д.е.н., доц. Іванова Н.С.

(посада, науковий ступінь, вчене звання, прізвище та ініціали)

Кривий Ріг  
2021

## Демонстраційний лист 1

**Об'єкт** дослідження: показники кредитної діяльності АТ «Укрсиббанк».

**Предмет:** теоретичні та практичні умови управління кредитною діяльністю банку.

**Мета:** розробка рекомендацій щодо вдосконалення кредитної діяльності досліджуваного банку

## Демонстраційний лист 2

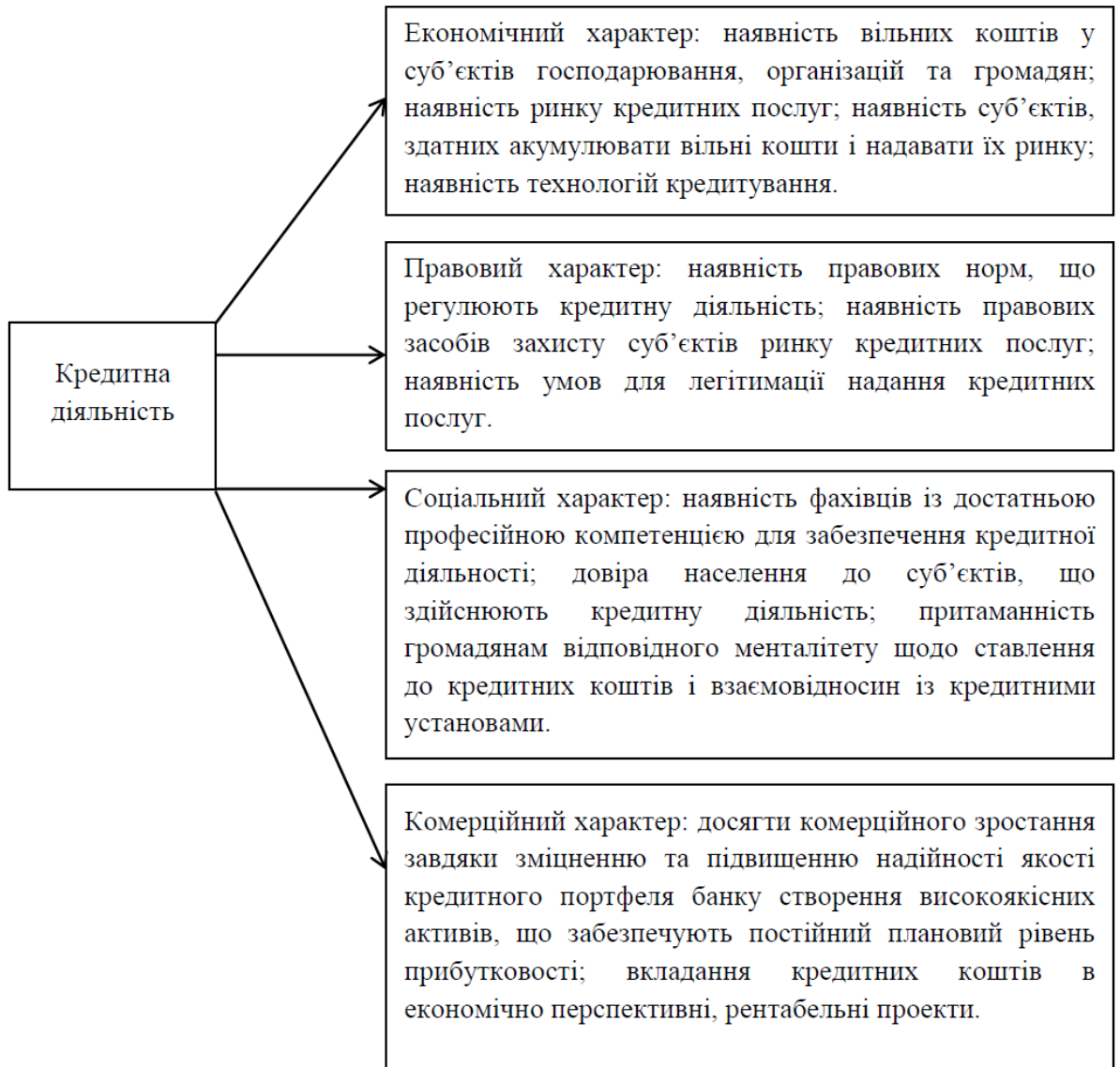


Рисунок 1 – Ознаки кредитної діяльності

### Демонстраційний лист 3

Лінійна модель оптимізації кредитного портфеля

$$Z = \sum_{i=1}^n (LP_i \times k_i \times r_i - LP_i \times k_i \times d_i) \rightarrow \max,$$

$$\begin{cases} k_i \leq k_i \max \\ \sum k_i \leq 100\% \\ k_i \geq k_i \min \\ k_i > 0 \\ LP_i \leq LP_i \max \end{cases}$$

$LP_i$  - види позичальників

$k_i$  - питома вага і-го виду кредиту (за видами позичальників) в загальному кредитному портфелі банку

$r_i$  - доходність за ефективною ставкою відсотка (за видами позичальників),

$d_i$  - ймовірність дефолту за видами позичальників

$n$  - кількість видів кредитів.

$Z$  - Інтегральний показник, значення якого необхідно максимізувати ().

## Демонстраційний лист 4

Таблиця 1 - Фінансові показники АТ «Укрсиббанк» за 2013-2020 роки  
(складено автором за даними [21, 22])

Показники	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Розмір кредитного портфеля, млн. грн	14602	14905	20959	20679	22 221	26 138	21 371	21 067
Резерви під кредитні ризики, млн. грн	859	2135	3790	6792	6 476	3 570	1 975	1 977
Активи , млн. грн	24112	26337	43418	45367	46 577	52 681	53 776	72 522
Ліквідні кошти, млн. грн	3969	6007	1970	4008	4 641	5 203	5 904	6 769
Власний капітал, млн. грн	2650	1781	1803	4104	5 571	6 723	6 779	8 089
Статутний капітал, млн. грн	1774	1774	1774	5069	5 069	5 069	5 069	5 069
Загальний обсяг внесків, млн. грн	16632	17424	33300	36424	35 785	40 601	44 832	62 385
Депозити фізичних осіб, млн. грн	9163	8973	10872	11499	13 119	15 205	18 725	25 396
Боргові цінні папери, емітовані банком, млн. грн	271	2	0	0	0	0	0	0
Чистий прибуток, млн .грн	25	-870	23	-994	1 467	2 658	2 580	1 312
Рейтинг стійкості банків, млн.грн	4	4	3	6	2	2	2	4
Ренкінг НБУ за розміром активів, млн. грн	14	12	9	9	8	8	8	8

## Демонстраційний лист 5

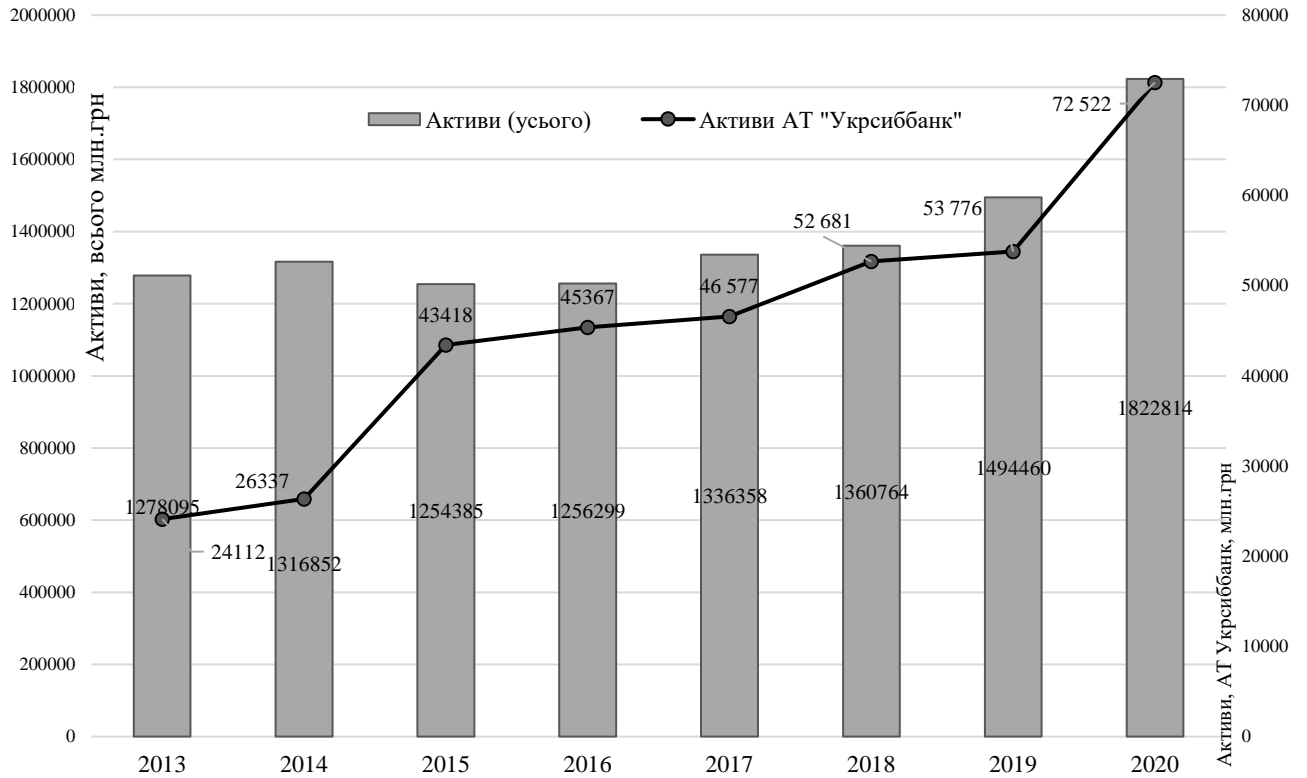


Рисунок 2 – Динаміка активів АТ «Укрсіббанк» та банківської системи України, 2013-2020 рр. (складено автором)

## Демонстраційний лист 6

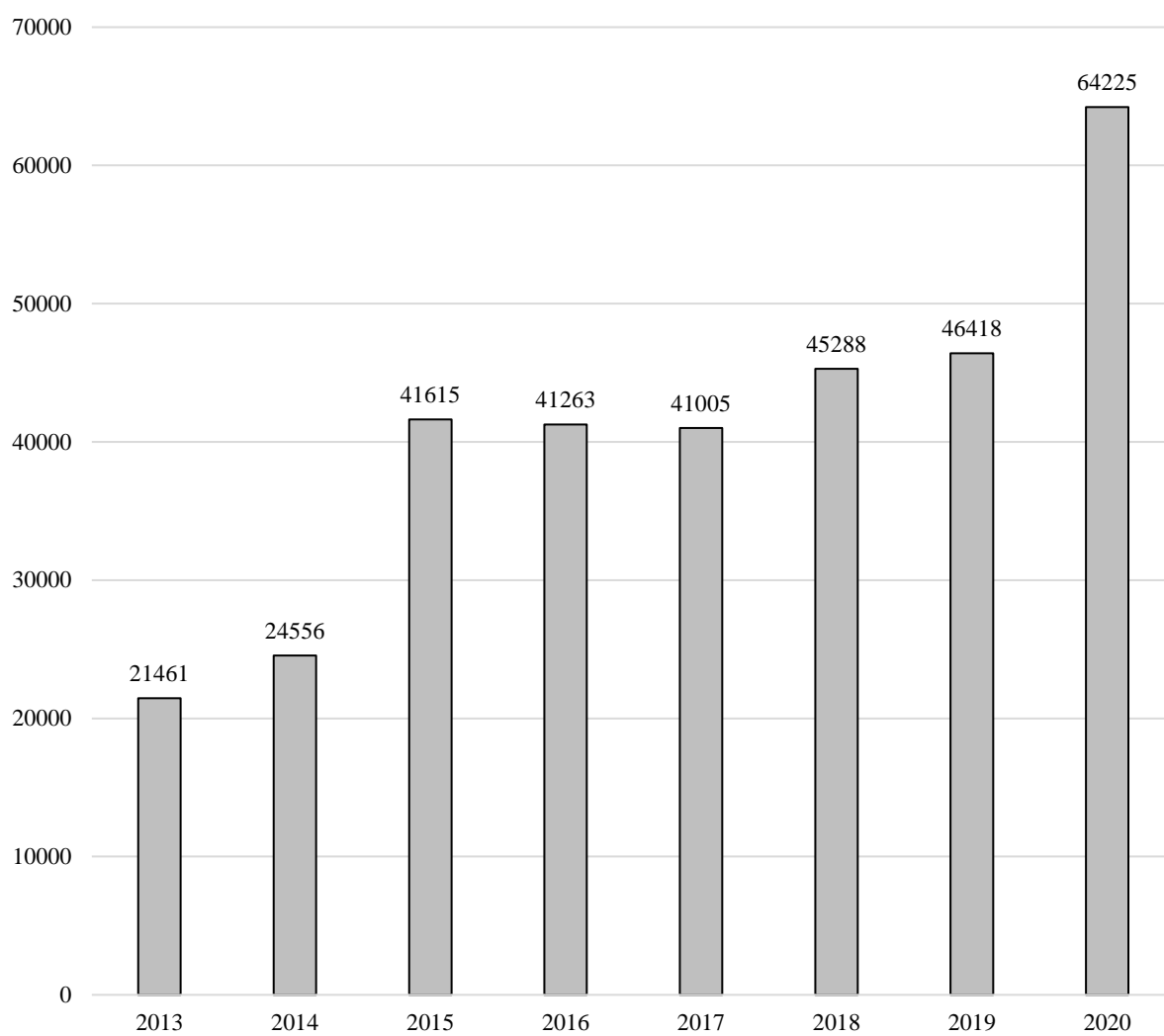


Рисунок 3 – Динаміки зобов'язань АТ «Укрсиббанк», 2013-2020 рр.  
(складено автором)

## Демонстраційний лист 7

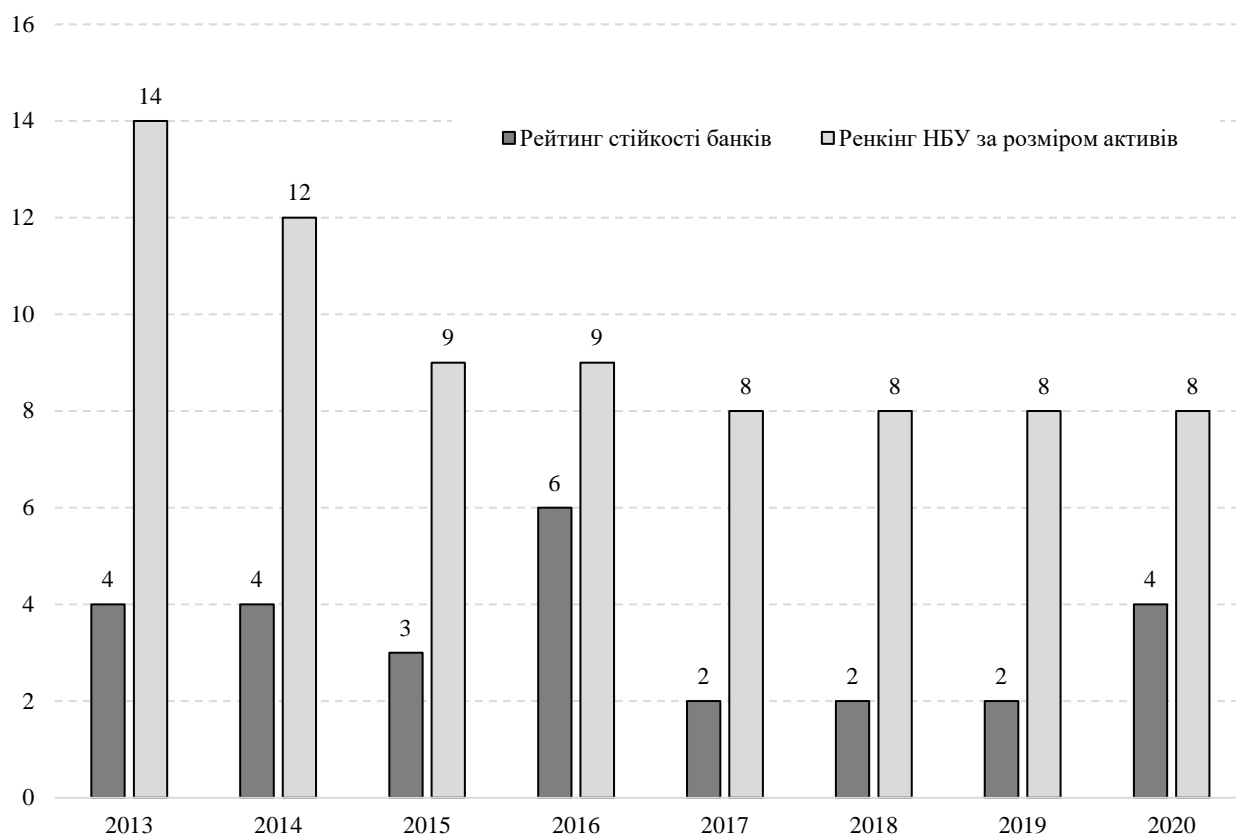


Рисунок 4 – Місце АТ «Укрсіббанк» в банківській системі України, 2013-2020 рр.



## Демонстраційний лист 8

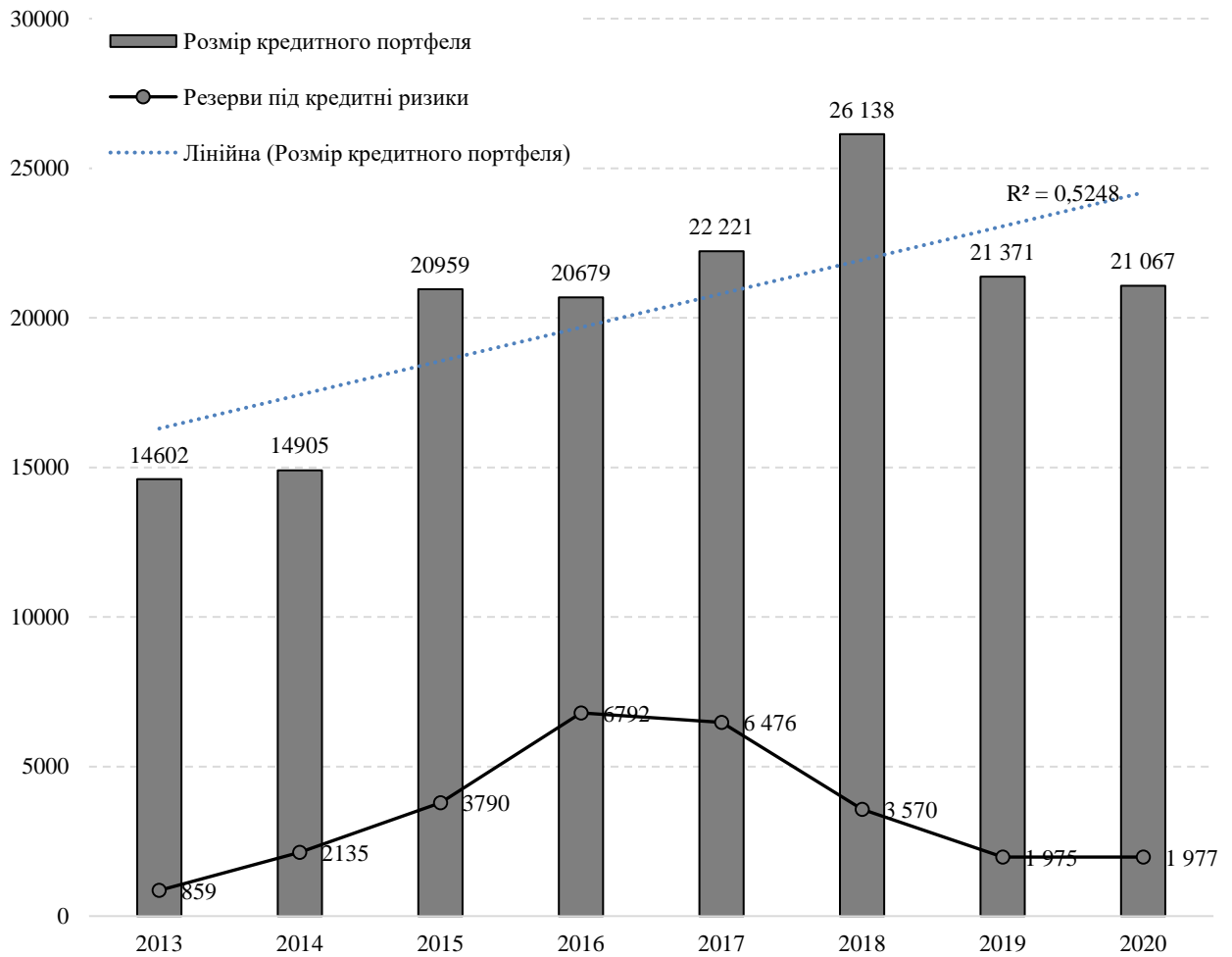


Рисунок 5 – Динаміка кредитного портфелю АТ «Укрсиббанк», 2013-2020 рр.

## Демонстраційний лист 9

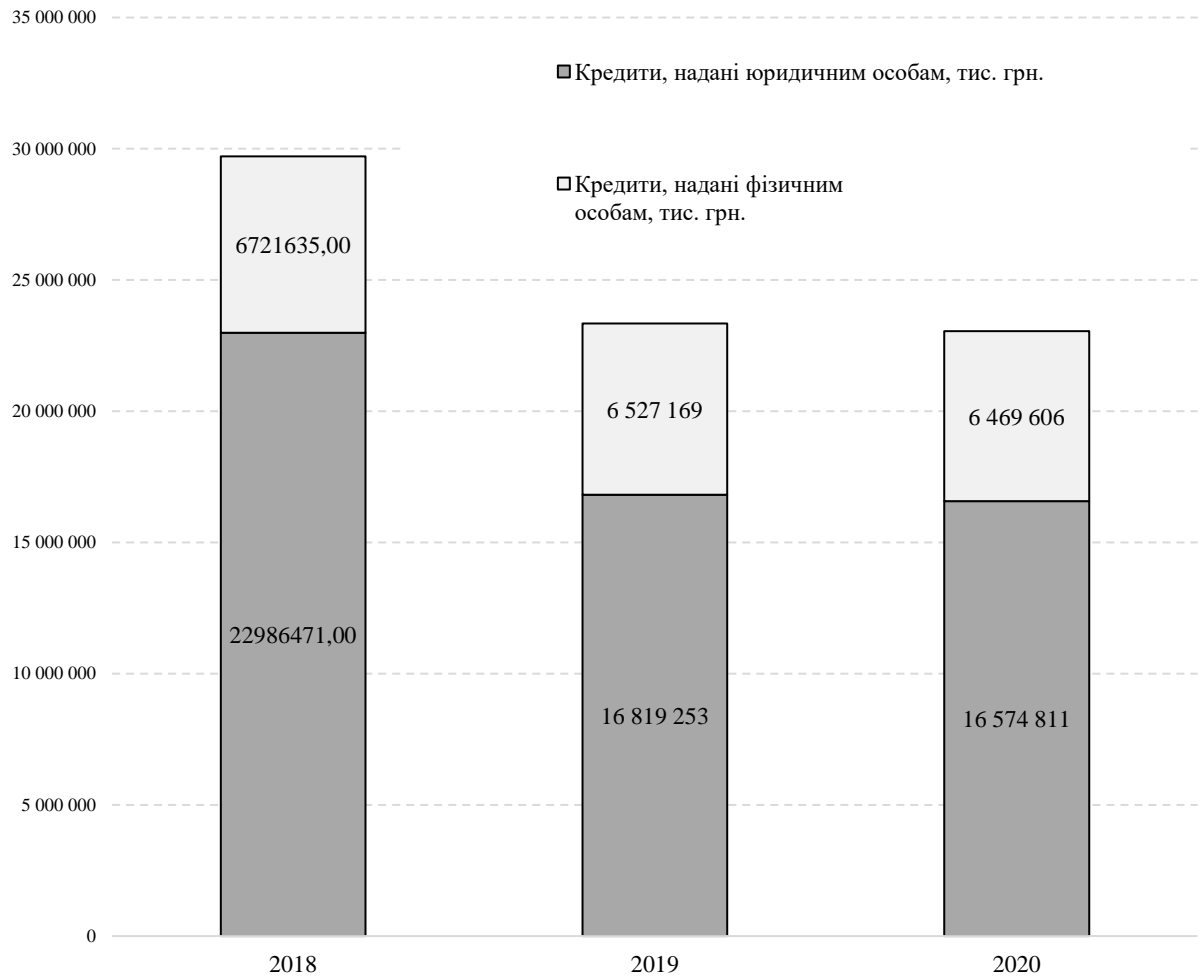


Рисунок 6 – Динаміка наданих кредитів юридичним та фізичним особам АТ «Укрсиббанк» протягом 2018 –2020 рр.

## Демонстраційний лист 10

Таблиця 2 – Процентні доходи АТ «Укрсиббанк» від кредитної діяльності, 2018-2020 рр.

Процентні доходи	2018	2019	Відхилення		2020	Відхилення	
			тис. грн.	тис. грн.		тис. грн.	
Процентні доходи по кредитах, наданих юридичним особам	2545689	2629855	84166	3,3%	1393854	-1236001	-47,0%
Процентні доходи по кредитах, наданих фізичним особам	1271321	1519841	248520	19,5%	1533751	13910	0,9%
Процентні доходи за коштами в інших фінансових установах за строковими кредитами	210167	208569	-1598	-0,8%	65696	-142873	-68,5%
Всього	4027177	4358265	331088	8,2%	2993301	-1364964	-31,3%

## Демонстраційний лист 11

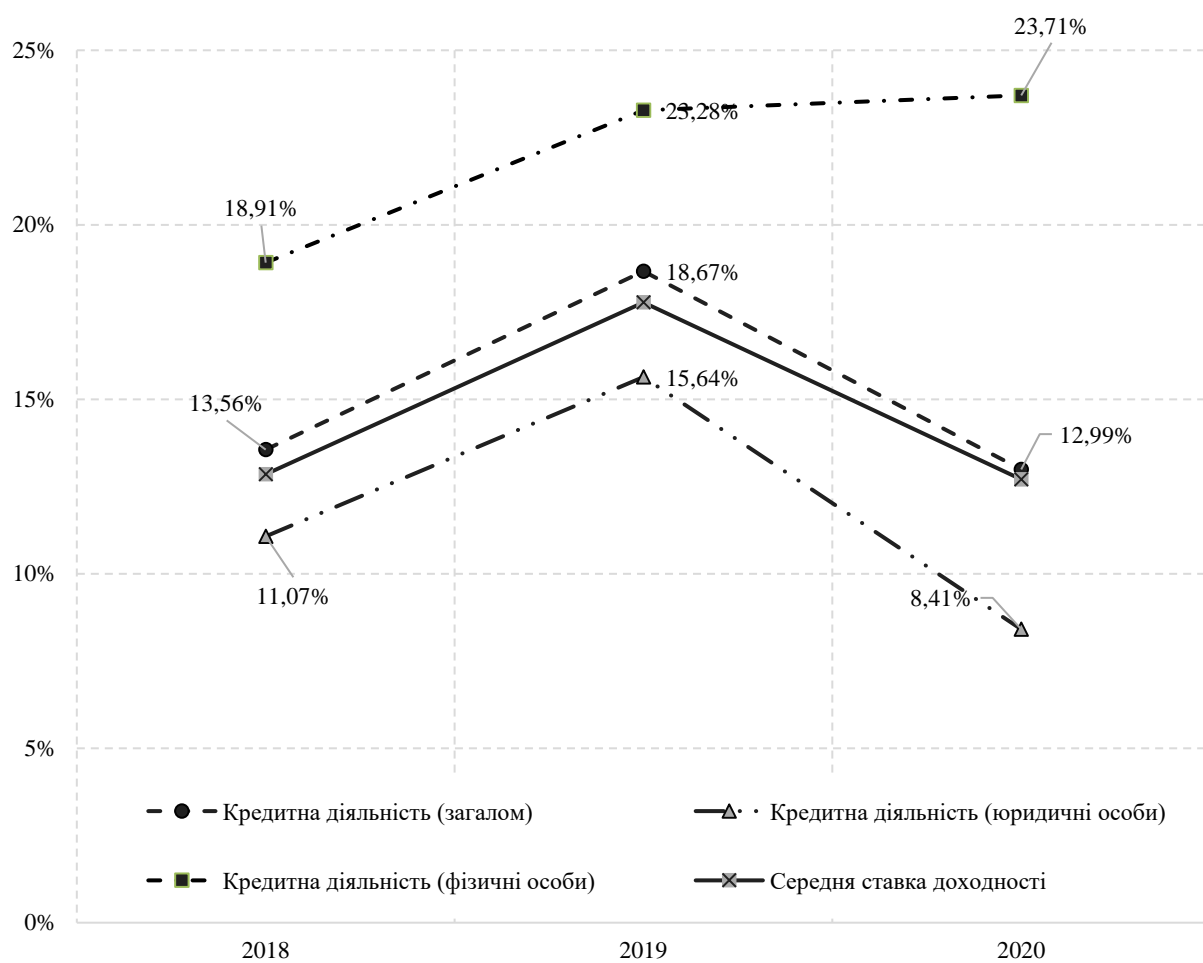


Рисунок 7 – Ефективність кредитної діяльності АТ «Укрсиббанк», 2018-2020 рр. (ставка доходності кредитної діяльності)

## Демонстраційний лист 12

Таблиця 3 – Вихідні дані для побудови оптимальної структури кредитного портфелю АТ «Укрсиббанк»

	Кредити фізичним особам	Кредити малому та середньому бізнесу	Кредити корпоративному у бізнесу	Загальна сума	Доходність портфелю (максимум)
Питома вага (кі, фактичне)	0,28	0,37	0,35	1	
<b>Питома вага (кі, розрахункове)</b>				1	
Доходність (гі)	0,2371	0,0844	0,0841		
Ймовірність дефолту	0,28	0,2	0,13		
Обсяг портфелю					
<i>Обмеження:</i>					
Питома вага, не менше	0,1				
Питома вага, не більше	0,5				
Обсяг портфелю	23044417				

$$Z = \sum_{i=1}^n (LP_i \times r_i) \rightarrow \max,$$

	A	B	C	D	E	F
1						
2		Кредити фізичним особам	Кредити малому та середньому бізнесу	Кредити корпоративному бізнесу	Загальна сума	Доходність портфелю
3	Питома вага (кі, фактичне)	0,28	0,37	0,35	=SUM(B3:D3)	=B7*B5+D5*D7+C5*C7
4	<b>Питома вага (кі, розрахункове)</b>				=SUM(B4:D4)	=B4*B6+D6*D4
5	Доходність (гі)	0,2371	0,16	0,0841		
6	Ймовірність дефолту	0,28	0,2	0,13		
7	Обсяг портфелю	=B4*B11	=C4*B11	=D4*B11	=SUM(B7:D7)	
8	<i>Обмеження:</i>					
9	Питома вага, не менше	0,1				
10	Питома вага, не більше	0,5				
11	Обсяг портфелю	23044417				
12						

Рисунок 8 – Вихідні дані оптимізаційної моделі в MS Excel

## Демонстраційний лист 13

Таблиця 4 – Результати розрахунку оптимального кредитного портфелю  
АТ «Укрсиббанк»

Показники	Кредити фізичним особам	Кредити малому та середньому бізнесу	Кредити корпоративному у бізнесу	Загальна сума
Питома вага (кі, фактичне)	0,28	0,37	0,35	1
<b>Питома вага (кі, розрахункове)</b>	<b>0,5</b>	<b>0,4</b>	<b>0,1</b>	<b>1</b>
Процентні доходи	1529872,76	719419,83	678312,41	2927605
Доходність (гі)	0,2371	0,0844	0,0841	
Ймовірність дефолту	0,28	0,2	0,13	
Обсяг портфелю	6452436,76	8526434,29	8065545,95	23044417
<b>Обсяг портфелю розрахований</b>	<b>11522208,5</b>	<b>9217766,8</b>	<b>2304441,7</b>	<b>23044417</b>
Зміна обсягу кредитів	5069771,74	691332,51	-5761104,25	0
<b>Процентні доходи (розрахункові)</b>	<b>2731915,64</b>	<b>777751,17</b>	<b>193803,55</b>	<b>3703470,35</b>
Зміни процентних доходів	1202042,88	58331,34	-484508,87	775865,35
Обсяги проблемного портфелю	1806682,29	1705286,86	1048520,97	4560490,12
<b>Обсяги проблемного портфелю (розрахункові)</b>	<b>3226218,38</b>	<b>1843553,36</b>	<b>299577,421</b>	<b>5369349,16</b>
Зміни проблемного портфелю	1419536,09	138266,50	-748943,55	808859,04

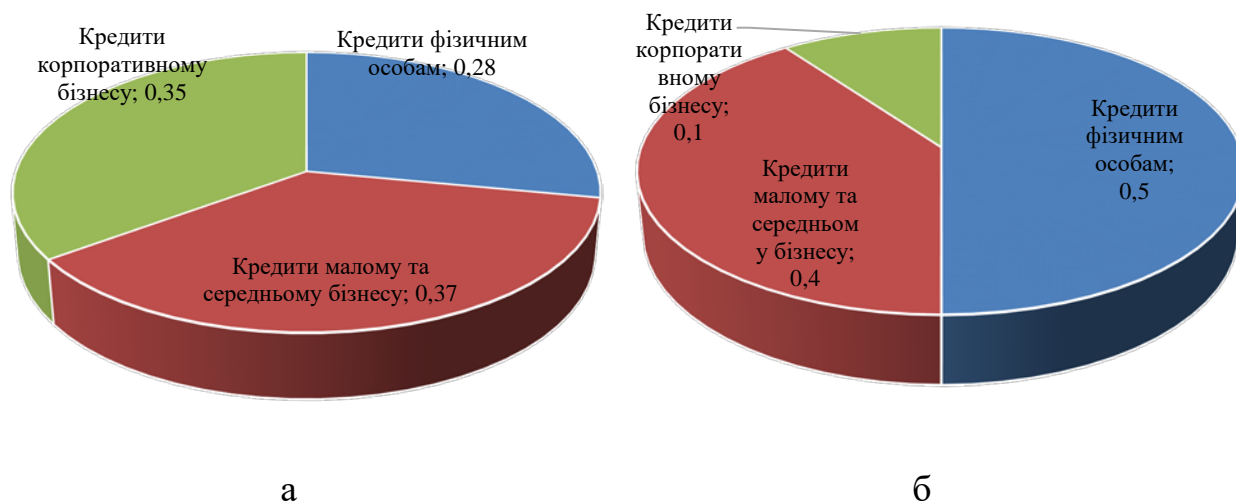


Рисунок 9 – Структура кредитного портфелю АТ «Укрсиббанк»: фактичний (а), розрахунковий оптимальний (б)