

АНОТАЦІЯ

Якименко К.А. Управління кредитним портфелем банку (на прикладі ПАТ «Банк Восток»). – Кваліфікаційна робота на правах рукопису.

Кваліфікаційна робота магістра за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» (спеціалізація «Фінансовий менеджмент фінансово-кредитних інститутів»). – Національний технічний університет «Дніпровська політехніка», Дніпро, 2020.

Робота присвячена вивченню теоретичних, методичних та практичних проблем управління кредитним портфелем комерційного банку. У роботі розглянуто методичні підходи до формування кредитної політики банку. Охарактеризована позиція ПАТ «Банк Восток» на фінансовому ринку України. Проаналізовано кредитні ресурси банку та виконання нормативів його роботи за останні п'ять років. Оцінена позиція банку у матриці фінансових стратегій. Визначено чинники підвищення ефективності кредитних операцій та методи удосконалення цінкових та нецінових механізмів формування кредитної політики. Створена економіко-математична модель управління структурою кредитного портфелю ПАТ «Банк Восток» та доведений зв'язок між рентабельністю кредитних операцій та іншими факторами. Розрахована прогнозована структура та ефективність кредитного портфелю. Зроблено висновки та винесено змістовні пропозиції щодо покращення кредитного портфелю ПАТ «Банк Восток».

Одержані результати кваліфікаційного дослідження можуть бути використані ПАТ «Банк Восток» для підвищення фінансових результатів своєї діяльності.

Кредитний портфель, кредитування, рентабельність кредитних операцій, кредитна політика, банк, активні операції.

SUMMARY

Yakymenko K.A. Credit portfolio management of a bank (in terms of "Bank Vostok" PJSC). - Qualification work on the rights of the manuscript.

Qualifying work of the master in specialty 072 "Finance, banking and insurance" (specialization "Financial management of financial and credit institutions"). - Dnipro University of Technology, Dnipro, 2020.

The work is devoted to the study of theoretical, methodological and practical problems of credit portfolio management of a commercial bank. The work considers methodological approaches to the formation of the bank's credit policy. The work describes the position of bank Vostok PJSC in the financial market of Ukraine. The credit resources of the bank and the fulfillment of the standards of its work for the last five years are analyzed. The bank's position in the matrix of financial strategies is estimated in the work. Factors for improving the efficiency of credit operations and methods for improving the price and non-price mechanisms of credit policy formation are identified. An economic and mathematical model for managing the structure of the loan portfolio of PJSC "Bank Vostok" has been created and the connection between the profitability of credit operations and other factors has been proved. The projected structure and efficiency of the loan portfolio are calculated. Conclusions and proposals are made to improve the loan portfolio of PJSC "Bank Vostok".

The obtained results of the qualification research can be used by PJSC "Bank Vostok" to improve the financial results of its activities.

Loan portfolio, credit portfolio, lending, profitability of credit operations, credit policy, bank, active operations.