В активних операціях банку найбільшу питому вагу становлять надані кредити, тому варто детальніше зупинитися на аналізі кредитного портфеля комерційного банку.

*Кредитний портфель* — це сукупність усіх позик, наданих банком із метою отримання доходу.

Аналізом кредитного портфеля передбачається:

* аналіз якості наданих кредитів;
* аналіз їх забезпечення;
* аналіз руху кредитів;
* аналіз очікуваних показників повернення боргу.

ступень ризику

види та форми кредиту

цільове спряму- вання

сектори економіки

термін пога- шення

валюта кредиту- вання

Ознаки структуризації кредитного портфелю

галузева струк- тура

терміни надання

види еконо- мічної діяльності

види забезпе- чення

контр- агенти

Аналізувати кредитний портфель можна за різними ознаками:

* + за видами та формами кредиту: овердрафт, кредити під платіжні картки, операції РЕПО, векселі, факторинг, комерційні кредити, кредити на будівництво, освоєння землі, фінансовий лізинг тощо (табл. 5.1);
	+ за цільовим спрямуванням: в поточну та інвестиційну діяльність;
	+ за видами економічної діяльності;
	+ за терміном погашення: поточні (непрострочені), прострочені та пролонговані. для більш детального аналізу прострочені кредити додатково групуються за тривалістю порушення термінів повернення основного боргу: від 1 до 30 днів; від 31 до 60 днів; від 61 до 180 днів; більше 180 днів. Аналіз кредитів, згрупованих за терміном погашення, має за мету визначення шляхів прискорення оборотності кредитів та загального підвищен- ня ефективності використання кредитних ресурсів комерційного банку;
	+ за галузевою структурою наданих кредитів розрізня- ють вкладення у промисловість, сільське господарство, лісове господарство, торгівлю та громадське харчування, будівницт- во, транспорт та зв’язок та інші галузі національної еконо- міки;
	+ за видами економічної діяльності.
	+ за видами забезпечення кредити поділяються на забезпечен- ні (надані під заставу, надані під гарантію, застраховані) і неза- безпечені. Неоднорідність за ступенем ліквідності окремих видів забезпечення вимагає переходу на наступний, більш глибокий рівень деталізації, який полягає у розподілі забезпечених кредитів за ступенем ліквідності і забезпечення. Товарно-матеріальні цінності, передані у заставу, є більш ліквідними, ніж вимоги за цінними паперами, ощадними вкладами, товарні вимоги тощо. Відшкодування втрат згідно з гарантією і за строковим полісом потребує деякого часу і супроводжується ризиком непогашення або часткового погашення витрат банку внаслідок виникнення непередбачених обставин. Тому ці види забезпечення є менш ліквідними і ризикованими порівняно із заставою. Крім того, може скластися ситуація, що призведе до зміни якості застави (псування товарно-матеріальних цінностей, банкрутство векселедавця, знецінення цінних паперів). Все це має враховуватись при аналізі кредитного портфеля, згрупованого за видами забезпечення кредитів;
	+ за термінами надання кредити поділяються на короткострокові (до 1 року) та довгострокові (більше 1 року). Метою такого групування є оцінка кредитної політики банку. Якщо в його портфелі переважають короткострокові кредити, це свідчить про те, що банк вирішує поточні проблеми, не наважуючись вкладати кредитні кошти у більш ризиковані довгострокові проекти. В умовах нестабільної економіки така кредитна політика може визнаватись доцільною, але її наслідки негативно впливають на загальний розвиток галузей національної економіки і призводять до зниження конкурентоспроможності продукції вітчизняного виробництва на світовому ринку;
	+ за валютою кредитування: в національній та іноземній валютах;
	+ за секторами економіки;
	+ за ступенем ризику: стандартні, під контролем, субстандарті, сумнівні, безнадійні.

**АНАЛІЗ ОБОРОТНОСТІ КРЕДИТІВ**

Рівень оборотності кредитів вимірюється наступними показниками:

* + тривалістю обороту кредиту;
	+ кількістю оборотів, що здійснює кредит за період. Тривалість обороту короткострокового кредиту (*t*) визначається за наступними формулами

*t*  *К*

 *Оп*

Д

або *t*  *K* ,

*m*