**КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**2012**

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

# ***Аннотация***

Ибрагимов А.С. Кредитование физических лиц. Дипломная работа. Таврический национальный университет им.В.И. Вернадского, 2012. - 103 с., 11 иллюстраций, 22 таблицы, 38 библиографических источника.

Выполнен анализ кредитной деятельности банка на примере ЗАО "ПриватБанк". Рассмотрены методы оценки кредитоспособности физических лиц, в т. ч. в "ПриватБанке". Предложены пути совершенствования кредитования физических лиц.

Ключевые слова: кредит, кредитоспособность, платежеспособность, скоринг, кредитный портфель, кредитная активность банка.

На защиту выносятся: результаты финансового анализа деятельности ЗАО "ПриватБанка", результаты анализа кредитной деятельности украинских банков, рекомендации, направленные на улучшение деятельности по кредитованию физических лиц в ЗАО "ПриватБанк", а также пути усовершенствования эффективного развития кредитной деятельности банков.

***Содержание***

Аннотация

Введение

1. Теоретические основы банковского кредитования физических лиц

1.1 Экономическая сущность и классификация кредитов

1.2 Принципы и правила кредитования

1.3 Кредитоспособность заемщика, как экономическое понятие. Специфика определения кредитоспособности физических лиц

1.3.1 Методики оценки кредитоспособности физических лиц банками Приватбанк и АКБ "Надра"

1.4 Кредитная политика банка. Кредитный портфель

2. Анализ кредитной деятельности ПАО КБ "ПриватБанк"

2.1 Общая характеристика ПАО КБ "ПриватБанк" и основные показатели

2.2 Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам ЗАО КБ "Приватбанк"

"Автомобиль в кредит"

"Рассрочка"

Кредитка "Универсальная со льготным периодом 30 дней"

Кредитка "Универсальная с льготным периодом 55 дней"

Кредитная карта "Метро"

2.3 Анализ масштабов и динамики кредитных вложений

2.4 Анализ состава и структуры кредитного портфеля

2.5 Анализ качества кредитного портфеля банка с точки зрения защищенности от возможных потерь

2.6 Оценка кредитоспособности заемщика физического лица, используемая ПАО КБ "ПриватБанк"

3. Пути усовершенствования кредитной деятельности ПАО КБ "ПриватБанк"

3.1 Эффективная процентная ставка кредитования

3.2 Оценка кредитной истории заемщика банка - физического лица

3.3 Методика определения платежеспособности физических лиц

3.4 Анализ проблем и перспектив кредитной деятельности отечественных банков

Выводы и предложения

Список использованных источников

# ***Введение***

Кредитование, как размещение привлеченных у населения денег является наиболее значимым показателем в деятельности банков. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

При всем многообразии действующих форм и методов кредитования существуют единые подходы к практике организации кредитных отношений. Они заключаются, прежде всего, в договорном характере взаимоотношений банка и клиента в процессе кредитования, когда сумма кредита, способ его предоставления и возврата, условия оплаты и срок погашения фиксируются в кредитном договоре между банком и заемщиком. На практике многие банки, как правило, применяют установленные ими правила выдачи кредитных средств юридическим и физическим лицам. В основе кредитных отношений лежит взаимовыгодность кредитной сделки для клиента и для банка.

Свобода выбора неизбежно сопровождается возникновением риска возможных потерь. Можно утверждать, что риск является оборотной стороной выбора. Поскольку он связан с неопределенностью события и может приводить к колебаниям финансового результата. Кредитование физических лиц в современных условиях является перспективной и, в то же время, непростой сферой для банков Украины.

Кредитование населения и предприятий относится к традиционным видам предоставляемых банком услуг. С каждым годом оно получает все наибольшее развитие и распространение. Не случайно банк называется кредитным институтом. Наибольшая часть активов банков по-прежнему помещена в кредитные операции. Наблюдается настоящий бум кредитования через сети торгово-сервисного обслуживания. Потребителем розничных банковских услуг являются самые разные клиенты, представители разнообразных социальных групп.

кредитование физическое лицо кредитоспособность

Актуальность кредитования физических лиц для банков сегодня очевидна. Банкиры сходятся на том, что и дальше данный вид кредитования будет расти опережающими темпами, однако основными игроками на нем будут крупные и некоторые средние банки, имеющие широкую филиальную сеть. По прогнозам специалистов, украинский рынок кредитования физических лиц будет стремительно развиваться еще в течение ближайших пяти лет.

Кредитованием физических лиц заинтересовались даже те банки, которые никогда этим не занимались. И в настоящее время в Украине в современных условиях кредитование физических лиц осуществляют все коммерческие банки. В данный момент происходит перестройка банковского сектора на новые методы работы, так как рынок крупных клиентов (юридических лиц) поделен, и поэтому кредитным учреждениям необходимо ориентироваться на массового заемщика.

Объектом исследования является процесс кредитования физических лиц.

Предметом - ЗАО "Приватбанк".

Целью данного исследования является изучение и анализ современного процесса кредитования физических лиц на примере ЗАО "ПриватБанк", определение путей его совершенствования.

В соответствии с целью, задачи исследования следующие:

 изучить теоретические основы современного процесса кредитования физических лиц;

 проанализировать конкретную кредитную организацию - ЗАО "ПриватБанк"

рассмотреть методы оценки кредитоспособности физических лиц, предлагаемые к использованию в ЗАО "Приватбанк;

 оценить перспективы развития кредитования физических лиц и разработать рекомендации по его совершенствованию.

Исследование проведено с помощью использования аналитических, статистических, дескриптивных, графических и др. методов.

Источниками исследования являются нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность в области кредитования (Закон України "Про банки та банківську діяльність", Положення Національного банку України "Про кредитування"), официальные сайты банков (www.bank.gov.ua <http://www.bank.gov.ua/>, www.privatbank.ua <http://www.privatbank.ua>), научная литература в области кредитования.

# ***1. Теоретические основы банковского кредитования физических лиц***

# ***1.1 Экономическая сущность и классификация кредитов***

Кредит - ссуда в денежной или товарной форме на условиях срочности, возвратности, платности. В переводе с латинского (kreditum) имеет два значения - "верю, доверяю" и "долг, ссуда".

Как экономическая категория кредит выражает экономические отношения, возникающие между собственниками по поводу перераспределения временно свободных материальных и денежных средств на условиях возвратности и платности. Кредитные отношения предполагают наличие как минимум двух субъектов - кредитора и заемщика.

С точки зрения теории к кредиту относятся неоднозначно. Одними специалистами считается, что кредит возникает от бедности, от нехватки имущества и ресурсов, имеющихся в распоряжении субъектов хозяйства. Кредит, по мнению других специалистов, разрушает экономику, поскольку за него надо платить, что подрывает финансовое положение заемщика, приводит к банкротству. Столь разноплановое понимание воздействия кредита на экономику во многом связано с отсутствием о нем четкого представления.

Со слов М.П. Владимирова кредит - ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором заемщику на условиях возвратности; чаще с выплатой заемщиком процента за пользование ссудой; разнообразные виды кредитов различаются по форме, условиям, срокам предоставления и выплаты процентов.

Со слов Вахрина П.И. кредит - это движение ссудного капитала, включающее в себя мобилизацию свободных денежных средств народного хозяйства и населения и их перераспределение на условиях возвратности, срочности, платности в целях расширенного воспроизводства.

Со слов О.И. Лаврушина кредит - экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу ссужаемой стоимости, платности и возвратности.

Важное практическое значение имеет классификация кредитов. Кредиты, которые предоставляются банками, классифицируются по следующим признакам:

По срокам пользования:

а) краткосрочные - до 1 года;

б) среднесрочные - до 3 лет;

в) долгосрочные - свыше 3 лет.

Краткосрочные кредиты могут предоставляться банками в случае временных финансовых трудностей у предприятий, которые возникают в связи с расходами производства и обращения, не обеспеченных поступлениями средств, в соответствующем периоде. Среднесрочные кредиты могут предоставляться субъектам хозяйствования на оплату оборудования, текущие расходы, на финансирование капитальных вложений.

Для формирования основных фондов могут предоставляться долгосрочные кредиты. Объектами такого кредитования, как правило, являются капитальные расходы на реконструкцию, модернизацию и расширение уже действующих основных фондов, на новое строительство, на приватизацию и другое.

Срок кредита, а также проценты за его пользование (если другое не предусмотрено условиями кредитного договора) рассчитываются с момента получения до полного погашения кредита и процентов за его пользование. Предоставление кредита происходит, преимущественно, путем зачисления на счет заемщика или уплаты платежных документов из заемного счета заемщика. По обеспечению кредиты подразделяются:

а) обеспеченные залогом (имуществом, имущественными правами, ценными бумагами);

б) гарантированные (банками, финансами или имуществом третьего лица);

в) с другим обеспечением (поручительство, свидетельство страховой организации);

г) необеспеченные (бланковые).

Коммерческий банк может предоставлять бланковый кредит только в пределах имеющихся собственных средств (без залога имущества или других видов обеспечения - только под обязательство вернуть кредит) с применением повышенной процентной ставки надежным заемщикам, которые имеют стабильные источники погашения кредита и проверенный авторитет в банковских кругах.

По степени риска кредиты бывают:

а) стандартные кредиты;

б) кредиты с повышенным риском.

По методам предоставления:

а) в разовом порядке;

б) в соответствии с открытой кредитной линией;

в) гарантийные (с предварительно обусловленной датой предоставления, по потребности, с взысканием комиссии за обязательство).

По срокам погашения:

а) в то же время;

б) в рассрочку;

в) досрочно (по требованию кредитора, или по заявлению заемщика);

г) с регрессией платежей;

д) по окончанию обусловленного периода (месяц, квартал) [15].

В процессе кредитования используются различные формы кредита, в том числе, следующие: банковский, коммерческий, лизинговый, ипотечный, бланковый, потребительский.

Коммерческий кредит - кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами товаров их покупателям в виде отсрочки или рассрочки платежа за проданные товары или предоставленные услуги. Данная форма кредита применяется с целью ускорения реализации товаров.

Объектом коммерческого кредита могут быть реализованные товары, выполненные работы, предоставленные услуги, относительно которых продавцом предоставляется отсрочка платежа. В случае оформления коммерческого кредита с помощью векселя, других соглашений о предоставлении кредита можно не заключать. Погашение коммерческого кредита может осуществляться путем:

 уплаты должником по векселю;

 передачи векселя в соответствии с действующим законодательством другому юридическому лицу (кроме банков и других кредитных учреждений);

 переоформление коммерческого кредита на банковский.

В случае оформления коммерческого кредита не с помощью векселя, погашение такого кредита осуществляется на условиях, предусмотренных договором сторон [17].

Лизинговый кредит - это инвестирование собственных или привлеченных финансовых средств, которое заключается в предоставлении по договору лизинга одной стороной (лизингодателем) в исключительное пользование второй стороне (лизингополучателю) на определенный срок имущества, которое принадлежит лизингодателю или становится собственностью по доверенности или согласованием лизингополучателя у соответствующего поставщика (продавца) имущества, при условии уплаты лизингополучателем периодических лизинговых платежей.

В зависимости от особенностей осуществления лизинговых операций, лизинг может быть двух видов - финансовый или оперативный. По форме осуществления лизинг может быть обратным, паевым, международным и т.д.

Объектом лизинга может быть недвижимое и движимое имущество, предназначенное для использования как основные фонды, не запрещенное законом к свободному обращению на рынке и относительно которого нет ограничений о передаче его в лизинг.

Имущество, которое является государственной (коммунальной) собственностью, может быть объектом лизинга только по согласованию с органом, который совершает управление этим имуществом, в соответствии с законом.

Не могут быть объектами лизинга земельные участки, другие естественные объекты, а также целостные имущественные комплексы государственных (коммунальных) предприятий и их структурных подразделений.

Переход права собственности на объект лизинга другому лицу не является основанием для расторжения договора лизинга.

Ипотечный кредит - это особенный вид экономических отношений по поводу предоставления кредитов под залог недвижимого имущества.

Кредиторами ипотеки могут быть ипотечные банки или специальные ипотечные компании, а также коммерческие банки.

Заемщиками могут быть юридические и физические лица, которые имеют в собственности объекты ипотеки, или имеют поручителей, которые предоставляют под залог объекты ипотеки в интересах заемщика.

Предметом ипотеки при предоставлении кредита целесообразно использовать жилые дома, квартиры, производственные дома, сооружения, магазины, земельные участки, которые является собственностью заемщика, и не являются объектом залога по другому соглашению.

Потребительский кредит - кредит, который предоставляется преимущественно в национальной денежной единице физическим лицам-резидентам Украины на приобретение потребительских товаров длительного пользования и услуг, и который возвращается в рассрочку, если другое не предусмотрено условиями кредитного договора.

# ***1.2 Принципы и правила кредитования***

Принципы кредитования отражают сущность кредита, а также требования объективных экономических законов в сфере кредитных отношений.

В современных условиях кредитные отношения строятся по следующим принципам:

возвратность определяет необходимость своевременного возврата полученных от кредитора ресурсов после завершения их использования заемщиком;

срочность отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок;

платность предусматривает необходимость не только возврата заемщиком полученных от кредитора ресурсов, но и оплаты права на их использование;

обеспеченность выражает необходимость защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств;

целевой характер распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора.

Коммерческие банки выдают кредиты заемщикам на договорной основе при соблюдении всех вышеперечисленных принципов кредитования.

Банк предоставляет кредиты физическим лицам в размерах, которые определяются, исходя из стоимости товаров и услуг, которые являются объектом кредитования. Размер кредита на строительство, покупку и ремонт жилых домов, садовых домов, дач и других зданий, определяется в пределах стоимости имущества, имущественных прав, которые могут быть переданными банку в обеспечение физическим лицом и суммой ее текущих доходов, за исключением обязательных платежей. Срок возвращения кредита определяется кредитором и заемщиком в кредитном договоре и зависит от целей кредитования, размера кредита, платежеспособности заемщика.

Физические лица погашают кредиты путем перечисления средств из личного вклада, депозитного счета, переводами через почту или наличностью [13].

Кредит может предоставляться заемщику банковским консорциумом такими способами:

а) путем аккумулирования кредитных ресурсов в определенном банке с последующим предоставлением кредитов субъектам хозяйственной деятельности;

б) путем гарантирования общей суммы кредита ведущим банком или группой банков. Кредитование осуществляется в зависимости от потребности в кредите;

в) путем изменения гарантированных банками-участниками квот кредитных ресурсов за счет привлечения других банков для участия в консорциумной операции.

Кредитные операции осуществляются банками в пределах кредитных ресурсов.

Кредиты в иностранной валюте предоставляются юридическим и физическим лицам-резидентам, которые занимаются предпринимательской деятельностью, резидентам по операциям, которые осуществляются ними с использованием платежных карточек международных платежных систем, и юридическим лицам-нерезидентам - банковским учреждениям.

При проведении кредитной политики коммерческие банки выходят из необходимости обеспечения сочетания интересов банка, его акционеров и вкладчиков, и субъектов хозяйственной деятельности с учетом общегосударственных интересов [18].

Коммерческие банки самостоятельно определяют порядок привлечения и использования средств, проведения кредитных операций, установления уровня процентных ставок и комиссионных вознаграждений. Они отвечают по своим обязательствам перед клиентами всем принадлежащим им имуществом и средствами.

Решение относительно предоставления кредитов заемщикам, независимо от заявленного размера кредита, принимается коллегиально (Правлением банка, Кредитным комитетом, Комиссией и тому подобное) большинством голосов и оформляется протоколом.

При предоставлении заемщику кредита в размере, который превышает 10 процентов собственного капитала ("большие кредиты"), коммерческий банк сообщает о каждом таком случае Национальному банку.

Ни один из выданных больших кредитов не может превышать 25 процентов собственных средств банков. Общий же объем предоставленных кредитов не может превышать восьмикратный размер собственных средств коммерческого банка.

С целью защиты интересов кредиторов и вкладчиков банков кредитования заемщиков осуществляется согласно действующему законодательству Украины с соблюдением установленных НБУ экономических нормативов деятельности коммерческих банков и требований относительно формирования обязательных, страховых и резервных фондов.

Запрещается предоставление кредитов на:

 покрытие убытков хозяйственной деятельности заемщика;

 формирование и увеличение уставного фонда коммерческих банков и других хозяйственных обществ [31].

# ***1.3 Кредитоспособность заемщика, как экономическое понятие. Специфика определения кредитоспособности физических лиц***

Кредитоспособность клиента (заемщика) - одно из тех новых понятий, которое буквально внесла в нашу жизнь новая экономическая эпоха. Несмотря на это, сегодня, уже можно с уверенностью сказать, что оно заняло в ней свое место крепко и навсегда.

Существует множество определений кредитоспособности клиента (заемщика). Самым распространенным из них является следующее: способность лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам, что делает неотличительным его от другого понятия - "платежеспособность”.

В связи с этим, рассмотрим отличия понятий кредитоспособность и платежеспособность в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Отличительные черты понятий кредитоспособность и платежеспособность

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Кредитоспособность | Платежеспособность |
| 1 | Понятие уже в отличии от платежеспособности | Понятие, которое вмещает в себе понятие кредитоспособности |
| 2 | Прогнозирует платежеспособность предприятия на срок кредита | Фиксирует неплатежи за прошлый период или какую-либо другую дату |
| 3 | Характеризует возможность погашения части общей задолженности, а именно ссудной задолженности | Характеризует способность и возможность погасить все виды задолженности |
| 4 | Источники погашения:  |
|  | выручка от реализации продукции; выручка от реализации имущества, принятого банком в залог по ссуде; гарантия другого банка или предприятия; страховое возмещение.  |  - выручка от реализации продукции; выручка от реализации имущества предприятия.  |

Источник: [4, с.11]

Существует множество дополнений, уточнений, и даже других трактовок нашего искомого понятия, большинство из которых можно сжато возвести к следующим определениям.

Кредитоспособность как:

 необходимая предпосылка или условие получения кредита;

 готовность и способность вернуть долг;

 возможность правильно использовать кредит;

 возможность своевременно погасить ссуду (реальное возвращение кредита).

При определении банком кредитоспособности, как правило, берутся во внимание следующие факторы:

 дее - и правоспособность заемщика для осуществления кредитной

операции;

 его моральный вид, репутация;

 наличие обеспечительного материала ссуды;

 способность заемщика получать доход.

Для оценки кредитоспособности заемщика - физического лица банки определяют перечень показателей и устанавливают их критериальные значения в зависимости от вида кредита (на приобретение или строительство жилья, приобретение транспортных средств, товаров длительного использования, на другие потребности), его объема и срока, вида обеспечения (залоги), по кредиту.

Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица проводится с учетом количественных показателей (экономическая кредитоспособность) и качественных характеристик (личная кредитоспособность) заемщика, что подтверждается соответствующими документами и расчетами [17].

К основным количественным показателям оценки финансового состояния заемщика - физического лица, в частности, принадлежат:

 совокупный чистый доход (ежемесячные ожидаемые совокупные доходы, уменьшенные на совокупные расходы и обязательства) и прогноз на будущее;

 нагромождение на счетах в банке (информация предоставляется по желанию заемщика);

 коэффициенты, которые характеризуют текущую платежеспособность заемщика и его финансовые возможности выполнить обязательства по кредитному соглашению;

 обеспечение кредита (залог движимого и недвижимого имущества, наличие страхового полиса, возможности передачи права собственности, на объект кредитования - жилье, автотранспорт и тому подобное) и его ликвидность.

Оценка текущей платежеспособности заемщика может проводиться по таким показателям:

. Коэффициент РТI (Рауmant-tо-Іnсоmе Rаtіо) платеж к доходу, который рассчитывается так:

, (1.1)

где ПКщ - сумма ежемесячных платежей по кредиту, которая содержит сумму взноса по основному долгу, проценты и комиссию по кредиту и другие платежи в соответствии с условиями кредитного договора;

Дщ - сумма ежемесячных доходов физического лица, которая определяется на основании размера заработной платы за вычетом налогов, размера помощи на детей, размеру пенсии и других доходов. Подтверждением доходов клиента могут быть налоговые декларации предыдущего периода, справка с места работы о полученных доходах или другие документы.

Показатели РTI не должны превышать:

 для кредитов в национальной валюте при доходе в национальной валюте 40 %;

 для кредитов в национальной валюте при доходе в иностранной валюте 45 %;

 для кредитов в иностранной валюте при доходе в иностранной валюте 40 %;

 для кредитов в иностранной валюте при доходе в национальной валюте 30 %.

2. Коэффициент OTI (Оbligations-tо-Іnсоmе Rаtіо) обязательства к доходу, который рассчитывается так:

, (1.2)

где Пщ - сумма всех ежемесячных платежей заемщика, которая состоит из текущих расходов физического лица, взносов по страхованиям, квартирной платы и других расходов.

Показатели OTI не должны превышать:

 для кредитов в национальной валюте при доходе в национальной валюте 50 %;

 для кредитов в национальной валюте при доходе в иностранной валюте 55 %;

 для кредитов в иностранной валюте при доходе в иностранной валюте 50 %;

 для кредитов в иностранной валюте при доходе в национальной валюте 40 %.

3. Коэффициент платежеспособности заемщика - физического лица (КПфо) определяется по формуле:

, (1.3)

Значение коэффициента платежеспособности должно быть больше 1.

К качественным характеристикам заемщика - физического лица принадлежат:

 общее материальное положение клиента (наличие имущества и копий соответствующих документов, которые подтверждают его право собственности, они должны быть засвидетельствованы в установленном порядке);

 социальная стабильность клиента (то есть наличие постоянной работы, деловая репутация, семейное положение и тому подобное);

 возраст клиента;

 кредитная история (интенсивность пользования банковскими кредитами/гарантиями в прошлом, своевременность погашения задолженности и процентов по кредиту).

Во время оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц, которые получают кредит как предприниматели, должны учитываться также соответствующие показатели, которые устанавливаются для юридических лиц, в частности:

 менеджмент (уровень менеджмента, деловая репутация и связи в деловом окружении, готовность и возможность заемщика нести личную ответственность по исполнению кредитных обязательств и тому подобное);

 факторы рынка (вид отрасли, оценка привлекательности товаров/услуг, которые изготовляются/предоставляются заемщику; рынок таких товаров/услуг, уровень конкурентоспособности, длительность деятельности на конкретном рынке, и тому подобное);

 прогноз движения денежных потоков (соотношение собственного капитала и размера кредита, соотношение денежных оборотов за месяц и суммы кредита и тому подобное).

В процессе оценки кредитоспособности заемщика осуществляется расчет лимита кредитования, который составляется с суммой кредита, которую спрашивает заемщик. В случае, если расчетный лимит кредитования меньше суммы кредита, которую спрашивает заемщик, ему предлагается изменить условия кредитования:

 увеличить срок пользования кредитом;

 уменьшить сумму кредита и др.

По результатам оценки кредитоспособности в зависимости от значения комплексной рейтинговой оценки банк относит заемщика физическое лицо к определенному классу "А", "Б", "В", "Г" или "Д", и принимает решение о выдаче кредита (табл.1.2). Одним из перспективных направлений оценки кредитоспособности заемщика физического лица является использование системы кредитного скоринга, которая базируется на бальной оценке факторов кредитного риска [28].

Скоринг является математической или статистической моделью, с помощью которой на основе кредитной истории "прошлых" клиентов банк пытается определить, какая вероятность того, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в определенный срок.

Скоринг используется главным образом во время кредитования физических лиц, особенно при выдаче потребительских кредитов, не обеспеченных залогом.

Основное задание скоринга заключается в том, чтобы выяснить не только, состоятельный клиент ли выплатит кредит, но и степень надежности и обязательности клиента.

Таблица 1.2

Определение класса заемщика - физического лица по результатам оценки его финансового состояния.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Класс заемщика | Комплексная рейтинговая оценка, баллы | Характеристика |
| 1 | 2 | 3 |
| "А" | 25-35 | Финансовая деятельность очень хорошая (кредиты с минимальным риском)  |
| "Б" | 19-24 | Финансовая деятельность хорошая (кредиты с невысоким риском)  |
| "В" | 15-18 | Финансовая деятельность удовлетворительная (кредиты со средним риском)  |
| "Г" | 11-14 | Финансовая деятельность плохая (кредиты с высоким риском)  |
| "Д" | До 10 | Финансовая деятельность убыточная (кредиты з максимальным риском)  |

Источник: [4, с.12]

В упрощенном виде скоринговая модель составляет взвешенную сумму определенных банком характеристик.

Перечень характеристик для оценки уровня кредитного риска заемщика - физического лица определяется банком самостоятельно. Чаще всего используют такие характеристики, как возраст, количество детей/иждивенцев, профессия, чистый доход, дополнительный доход на семью, длительность работы на последнем месте работы, длительность клиентских отношений с банком, наличие счета и др. Но прежде всего кредитный скоринг учитывает такие параметры, как погашение заемщиком задолженности в прошлом, текущий уровень задолженности, длительность кредитной истории и др.

Результатом скоринга является рассчитанный интегральный показатель (sсоrе), который вычисляется как сумма определенных характеристик с разными взвешивающими коэффициентами. Чем выше значение интегрального показателя, тем выше надежность клиента. В соответствии со значением интегрального показателя банк может упорядочить перечень своих клиентов по степени роста кредитоспособности.

Интегральный показатель каждого клиента сравнивается с каким-то числовым порогом или линией разделения, что, собственно говоря, является линией безубыточности и рассчитывается исходя из того, сколько в среднем необходимо клиентов, которые платят в срок, для того, чтобы компенсировать убытки от непогашения одного кредита. Клиентам с интегральным показателем выше этой линии выдается кредит, клиентам с интегральным показателем ниже этой линии - нет.

Говоря о перспективах развития и внедрения скоринговых систем, необходимо констатировать, что это направление деятельности будет развиваться параллельно с развитием системы бюро кредитных историй и применяться скоринговые системы будут не только в экспресс-кредитовании, но и во всех видах розничного кредитования как операциях, несущих кредитный риск [13].

Таким образом, современные практические подходы к методологии анализа кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках основаны на комплексном применении финансовых и нефинансовых критериев. Следует отметить, что методика анализа кредитоспособности физических лиц существенно отличается от оценки предприятий-заемщиков. Считается, что именно физическое, а не юридическое лицо

более подвержено экономической нестабильности, так как финансовое состояние семьи или отдельного человека вследствие утраты работы или болезни может ухудшиться гораздо быстрее, чем финансовое положение предприятия.

# ***1.3.1 Методики оценки кредитоспособности физических лиц банками Приватбанк и АКБ "Надра"***

В качестве примера, рассмотрим методики оценки кредитоспособности физических лиц двух банков Украины: ПриватБанка и АКБ "Надра".

Обе методики основаны на использовании системы кредитного скоринга, но при более детальном рассмотрении заметны существенные различия в оценке кредитоспособности частных лиц. Алгоритм обработки заявки на получение кредита предусматривает несколько основных групп показателей, используемых при анализе. Различия в процентной оценке данных групп приведены в таблице 1.3

Таблица 1.3.

Различия в процентной ставке

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование групп показателей | Приватбанк | АКБ "Надра" |
| Общие данные о заемщике | 20% | 32% |
| Финансовые показатели заемщика | 50% | 68% |
| Характеристика кредита | 30% | - |
| Итого | 100% | 100% |

Источник: [22, с.56]

Столь различные подходы к оценке кредитоспособности аналогичных субъектов кредитования объясняются предшествующим банковским опытом каждого банка. Например, если банк, анализируя свои успехи в области кредитования за предыдущий год, обнаруживает, что имеется существенная разница между берущими взаймы клиентами, классифицированными по профессиональному признаку, а различия между клиентами, классифицированными по семейному положению, очень небольшие, то в последующий год большее значение будет придаваться вопросу о профессии. Но если в дальнейшем семейное положение становится важным индикатором способности справиться с выплатами по ссуде, тогда возросшая весомость этого фактора будет учтена.

При этом нельзя сказать, что отсутствие процентной оценки третьего показателя в АКБ "Надра", делает данную методику хуже. Это можно объяснить тем, что в данном банке наряду с применением модели кредитного скоринга, применяется метод коэффициентов. По данным, полученным в результате анализа документов, предоставленных потенциальным ссудозаемщиком, определяются суммы доходов и

расходов. На основании полученных данных рассчитываются коэффициенты платежеспособности заемщика и платежеспособности его семьи.

Коэффициент платежеспособности заемщика Кпз рассчитывается как отношение совокупного среднемесячного дохода (МД) заемщика к сумме среднемесячных затрат (МЗ) заемщика и месячных платежей по кредиту и процентам (МПК):

, (1.4)

где МПК - месячные платежи по кредиту, включая проценты (в расчет берется кредит, который предусматривает получить заемщик).

Нормативное значение коэффициента платежеспособности Кпп - не меньше 1,3.

Коэффициент платежеспособности семьи Кпс вычисляется из отношения совокупного месячного дохода семьи ко всем месячным затратам, включая затраты по кредиту:

, (1.5)

где МДС - месячный доход семьи;

МЗС - месячные затраты семьи.

Нормативное значение Кпс должно быть не меньше 1,5.

В случае если расчетное значение платежеспособности не меньше чем нормативное, заемщик может претендовать на получение кредита. В случае если расчетное значение платежеспособности меньше чем нормативное он не может претендовать на получение кредита. После этого производится балльный анализ кредитоспособности клиента.

Таким образом, необходимо отметить, что выбранная система оценки кредитоспособности клиентов для каждого банка индивидуальна и должна регулярно проверяться и, в случае необходимости, корректироваться.

На данном этапе, очевидно, что использование балльных (скоринговых) систем оценки кредитоспособности клиентов на Украине - это наиболее объективный и экономически обоснованный процесс принятия решений, нежели использование экспертных оценок. Единственная сложность заключается в том, что балльные системы оценки кредитоспособности клиента должны быть статистически тщательно выверены, и требуют постоянного обновления информации.

Для расширения скорингового контроля и внедрения экспертного метода оценки кредитоспособности в коммерческих банках Украины необходимо:

повышение устойчивости и "прозрачности" личных доходов;

ускорение создания кредитно-справочного бюро;

обучение кредитных работников навыкам работы в сфере автоматизированного анализа кредитных заявок.

Совершенствование скоринговой системы отбора заемщиков в коммерческих банках Украины должно улучшить качество услуг, оказываемых банками населению, и содействовать наращиванию кредитования физических лиц, стимулирующего потребительский спрос на товары и расширение объемов их производства.

# ***1.4 Кредитная политика банка. Кредитный портфель***

**Кредитная политика коммерческого банка** - это совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие коммерческого банка <http://www.grandars.ru/student/finansy/kommercheskiy-bank.html> в области кредитования своих клиентов. Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Она создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, являясь необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования.

Кредитная политика коммерческого банка должна четко определять цели кредитования, содержать правила реализации конкретных целей, в том числе содержать стандарты и инструкции, представляющие собой методическое обеспечение ее реализации.

Проявление сущности кредитной политики коммерческого банка заключается в ее функциях. Условно их можно разделить на две группы: общие, присущие различным элементам банковской политики, и специфические, отличающие кредитную политику от других элементов банковской политики.

#### ***К общим функциям относятся:***

**коммерческая функция** заключается в получении банком прибыли от проведения различных операций, в частности, кредитных.

**стимулирующая функция** заключается в стимулировании аккумуляции временно свободных денежных средств в банки и их рациональное использование. Стимулом для клиента банка воздержаться на определенный срок от текущего потребления является возможность получить дополнительный доход на средства, помещенные в банк на депозит, а возможность получить в банке ссуду имеет важное значение для покрытия временной потребности в дополнительных средствах, при этом стимулом для погашения задолженности в максимально короткие сроки является необходимость уплаты процентов банку за пользование ссудой. Для банка стимулирующая функция кредитной политики проявляется в том, что банки стремятся привлечь наиболее дешевые ресурсы на рынке на относительно длительный срок и разместить их с максимальной выгодой.

**контрольная функция** проявляется в том, что кредитная политика позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных ресурсов банками и их клиентами с учетом приоритетов, определенных в кредитной политике конкретного банка.

**специфическая функция** кредитной политики всего одна, но очень важная. Это функция оптимизации кредитного процесса. Действие данной функции направлено на достижение цели банковской политики.

В нашей стране вопрос о необходимости разработки кредитной политики до настоящего времени остается острым, и на него до сих пор нет однозначного ответа. Большинство банков <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/bank.html> нередко подходит формально к выработке собственной стратегии развития, определяет в основном текущие цели в области кредитования, не формулируя стратегических задач банка и не проводя соответствующих исследований рынка. Однако банк, не задумывающийся о перспективах развития, который ориентируется лишь на текущие тенденции, не может развиваться адекватно меняющейся экономической ситуации.

Разработка и проведение банком кредитной политики должны быть направлены на достижение следующих целей:

 допускать только такой характер риска, который позволяет создавать активы высокого качества и обеспечивать постоянный целевой уровень доходности;

 создать высокопрофессиональный коллектив кредитных работников, обеспечивающих высокое качество кредитного портфеля банка;

 предоставлять ссуды на финансирование экономически перспективных, рентабельных проектов, соответствующих стратегическим целям банка;

 способствовать развитию долгосрочных отношений с клиентами, приносящими доход:

 избегать использования высококонкурентных, но неоправданных методов кредитования.

Однако **конечная цель** кредитной политики <http://www.grandars.ru/student/finansy/kreditnaya-politika-banka.html> **любого банка -** формирование оптимального кредитного портфеля.

**Оптимальный кредитный портфель коммерческого** **банка -** это такой кредитный портфель, при котором аккумулирование и распределение кредитных ресурсов происходят таким образом, что выданные ссуды соответствуют имеющимся кредитным ресурсам по срокам и суммам, уровень доходности по ним является максимально возможным в данных условиях, а степень риска сводится к минимально допустимому уровню. Формирование оптимального кредитного портфеля - одна из ключевых задач и главных проблем деятельности банка.

#### ***Выделяют пять стадий формирования оптимального кредитного портфеля:***

 анализ факторов, воздействующих на спрос и предложение кредита;

 формирование кредитного потенциала коммерческого банка;

 обеспечение соответствия структуры кредитного потенциала и выданных ссуд;

 анализ выданных кредитов по различным признакам;

 оценка эффективности и качества кредитного портфеля, разработка мероприятий по совершенствованию кредитного портфеля банка.

Таким образом, на основе вышеперечисленных шагов формируется оптимальный кредитный портфель коммерческого банка. При его формировании особое внимание следует уделить оценке кредитного риска и методам его снижения.

С этой целью в первую очередь необходимо произвести анализ кредитного портфеля коммерческого банка и на его основании дать оценку его качества. Затем, основываясь на уже полученных данных, необходимо выработать систему мер, позволяющих улучшить кредитный портфель банка и максимально приблизить его к рациональному. Наконец, необходимо проанализировать эффективность принятых мер и произвести анализ обновленного кредитного портфеля. Процесс организации управления кредитным портфелем - процесс циклический и непрерывный, постоянно повторяющийся и изменяющийся в зависимости от существующих обстоятельств.

Для анализа кредитного портфеля банка можно воспользоваться следующей методикой, которая заслужила широкую популярность среди российских и украинских банков, так как она учитывает различные аспекты кредитной деятельности, позволяя получать достаточно подробную информацию о состоянии кредитного портфеля банка и его роли в портфеле банковских активов.

Для осуществления данной методики анализа кредитного портфеля коммерческого банка применяется ряд таких показателей, как:

 показатель общей кредитной активности;

 коэффициент использования привлеченных средств;

 коэффициент сомнительной задолженности;

 показатель доли просроченной задолженности в активе банка;

 показатель доли просроченной задолженности по отношению к собственному капиталу банка;

 коэффициент рефинансирования;

 показатель доходности кредитных операций.

Показатель общей кредитной активности показывает долю реальных кредитных операций банка в общем объеме операций банка по размещению средств, и рассчитывается по формуле:

К1 = Кр/А, (1.6)

 Кр - общая сумма выданных банком кредитов;

 А - сумма активов коммерческого банка.

Показатель использования привлеченных средств, рассчитываемый как отношение общей суммы выданных банком кредитов к сумме привлеченных банком средств-нетто:

К2 = Кр / Привлеченные средства - нетто, (1.7)

Коэффициент сомнительной задолженности определяется как отношение суммы просроченной задолженности по основному долгу (Крп) и процентов по нему (Пп) по всем видам кредитов к остатку ссудной задолженности

КЗ = Крп + Пп/Кр, (1.8)

Доля просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему в общей сумме активов банка рассчитывается как

К4 = Крп + Пп/А, (1.9)

Доля просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему по отношению к собственному капиталу (СК) банка рассчитывается по формуле:

К5 = Крп + Пп/СК, (1.10)

Коэффициент рефинансирования равен отношению межбанковских займов привлеченных к межбанковским кредитам размещенным:

К6 = МБК привлеченные/МБК размещенные, (1.11)

Надо учесть, что межбанковские займы являются наиболее дорогой частью привлеченных банковских ресурсов, и их нецелесообразно использовать на проведение для других активных операций, скажем, вложений в ценные бумаги и пр. В идеале этот показатель должен быть равен 1, поэтому необходимо обратить внимание на возможности оптимального управления активами и пассивами.

Коэффициент доходности кредитных операций показывает степень доходности кредитных операций:

К7 = Операционные доходы/Кр, (1.12)

Вместе с тем для расчета данного коэффициента требуются данные не на определенный день, а на промежуток времени.

Подводя итог, можно сказать, что кредитная политика отражает стратегию и тактику банка в области кредитования. Она определяет порядок работы на всех стадиях кредитного процесса: от приема заявки на выдачу ссуды до погашения кредита и закрытия кредитного дела. В основе ее разработки должна лежать теоретически обоснованная структура оптимальной кредитной политики. Важно также подчеркнуть, что кредитная политика является основой управления рисками в деятельности банка <http://www.grandars.ru/student/finansy/kommercheskiy-bank.html>, поэтому необходимо уделять особое внимание отслеживанию рисков на этапе контроля за кредитом.

В данном разделе диплома мы рассмотрели теоретические основы банковского кредитования, а именно следующие подразделы:

 понятие и классификация кредитов;

 принципы и правила кредитования;

 кредитоспособность заемщика; специфика определения кредитоспособности физических лиц

 методика оценки кредитоспособности заемщика на примере банков "Приватбанк" и "Надра"

В подразделе "Понятие и классификация кредитов" было подробно рассмотрено, что такое кредит и какие виды кредитов по классификационным признакам предоставляются в наше время банками.

В подразделе "Принципы и правила кредитования" были рассмотрены принципы кредитования, к которым относятся:

 срочность возвращения;

 целевой характер;

 обеспеченность;

 платность кредита.

Также были рассмотрены основные правила кредитования и запреты на предоставление кредитов.

В подразделе "Кредитоспособность заемщика; специфика определения кредитоспособности физических лиц" было подробно рассмотрено понятие кредитоспособности, а также чем кредитоспособность отличается от платежеспособности. Также были рассмотрены методы оценки кредитоспособности физическоих лиц, а именно:

с учетом количественных показателей

качественных характеристик

скоринговый метод кредитования физических лиц.

Также была рассмотрена скоринговая система оценки кредитоспособности физического лица и алгоритм расчетов показателей, использующихся в данном методе на основе двух украинских банков "Приватбанк" и "Надра".

В подразделе "Кредитная политика банка. Кредитный портфель" были рассмотрены понятие, сущность, функции и цели кредитной политики банка. Конечной целью является создание кредитного портфеля. Были рассмотрены основные этапы формирования кредитного портфеля и методика его анализа.

# ***2. Анализ кредитной деятельности ПАО КБ "ПриватБанк"***

# ***2.1 Общая характеристика ПАО КБ "ПриватБанк" и основные показатели***

Публичное акционерное общество коммерческий банк "ПриватБанк" было основано в 1992 году. По состоянию на 1 января 2011 года размер чистых активов украинского ПриватБанка составляет 113,43 млрд. грн. Собственный капитал банка составляет 11,88 млрд. грн, кредитный портфель 98,6 млрд. грн. Чистая прибыль ПриватБанка по итогам 2010 года составила 1,370 млрд. грн. Банк обслуживает 334 тысячи корпоративных клиентов, 314 тысяч частных предпринимателей, ежедневно услугами банка в Украине пользуются более 1, 5 млн. человек.

Миссия ПАО КБ "ПриватБанк" - быть самым надежным, универсальным банком Украины, который ориентирован на удовлетворение интересов клиентов всех форм собственности и предоставлять полный спектр услуг на всех сегментах финансового рынка.

Стратегическая цель банка - быть лидером в Украине по предоставлению населению и юридическим лицам всех форм собственности платежных и иных банковских услуг, имея показатели доходности, прибыльности и надежности лучшие среди крупнейших банков страны.

Согласно данным Ассоциации украинских банков ЗАО КБ "Приватбанк" является лидером среди всех украинских банков по размеру капитала, чистых активов, обязательств, финансовых результатов деятельности.

Сеть банковского обслуживания включает в себя более 3000 филиалов и отделений по всей Украине, что позволяет любому клиенту получить самый высокий уровень обслуживания практически в любой части страны.

Капитализация банка - одно из главных условий обеспечения его стабильности динамичного развития, основа для реализации возможностей и потенциала банка.

Динамику пассивов, собственного капитала и обязательств в общей сумме пассивов можно анализировать по рисунку 2.1.



Рис. 2.1 Динамика пассивов, собственного капитала и обязательств

Источник: составлена автором по материалам финансового отчета "ПриватБранк"

Анализ собственного капитала банка (рис. 2.1.) показал, что за период с 31.12.2008 по 31.12.2010 его объем увеличился на 3 609 813 тыс. грн. (143,65 %), что стало причиной увеличения уставного капитала на 155,86 %.

В структуре обязательств наибольший удельный вес занимают средства клиентов (75 182 793), часть которых за период исследования увеличилась 42, 3 %. Значительная часть приходится на средства других банков, удельный вес которых в структуре обязательств увеличилась за период исследования на 47,5 % и составляет 14,34 % всех привлеченных средств банка.

Структура обязательств банка представлена на рисунке 2.2.



Рис. 2.2 Структура обязательств ПАО КБ "ПриватБанк" по состоянию на 31.12.2010, %

Источник: составлена автором по материалам финансового отчета "ПриватБанк".

# ***2.2 Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам ЗАО КБ "Приватбанк"***

Рассмотрим виды кредитов, предоставляемых физическим лицам на примере ЗАО КБ "ПриватБанк".

Сегодня ПриватБанк рад предложить своим клиентам - физическим лицам самые современные, самые удобные **банковские продукты и услуги:**

 разнообразные программы кредитования (кредитные карты, кредиты на автомобили, жилье, товары народного потребления);

 привлекательные депозитные вклады;

 уникальные технологии обслуживания, позволяющие клиенту сократить финансовые и временные расходы (internet-banking, mobile-banking, регулярные платежи), а также многие другие услуги.

Программа "Жилье в кредит"

В соответствии с условиями банка, клиенты, имеющие стабильные доходы, могут:

 получить комплексное обслуживание в Ипотечных центрах ПриватБанка в любом регионе Украины;

 сэкономить время, оформив в течение 30 минут "Ипотечный сертификат", гарантирующий предоставление кредита у любого сотрудника ПриватБанка.

Условия программы:

 срок предоставления кредита - до 30 лет;

 сумма кредита - до 100% от стоимости квартиры;

 ежемесячное погашение кредита равными платежами;

 обеспечение кредита - залог приобретаемой недвижимости;

 минимальный пакет документов для оформления кредита.

Клиенту достаточно сделать всего **5 шагов** для получения ключей от собственной квартиры/дома:

 шаг первый - обратиться в банк и предоставить минимальный пакет документов: паспорт, ИНН, справку с места работы о заработной плате за последние 6 месяцев;

 шаг второй - в течение 30 минут получить Ипотечный Сертификат, подтверждающий гарантию банка на предоставление кредита;

 шаг третий - найти объект недвижимости, который клиент желает приобрести в кредит;

 шаг четвертый - предоставить в Ипотечный центр банка документы на недвижимость;

 шаг пятый - в течение 1 банковского дня заключить сделку в Ипотечном центре банка, при участии нотариуса, кредитного эксперта, страхового агента. [7]

# *"Автомобиль в кредит"*

**Основными клиентами - потенциальными потребителями данной услуги являются:**

 лица, занимающиеся бизнесом, денежные средства которых находятся в обороте (их выгода от кредитования заключается в получении гораздо большей прибыли от денежных средств, взятых в кредит, в случае сохранения своего капитала в пределах своего Бизнеса);

 менеджеры среднего и высшего звена;

 госслужащие и военнослужащие соответствующих рангов;

 сотрудники предприятий с высоким уровнем доходов.

**Преимущества банка:**

а) решение вопроса о выдаче кредита принимается за 30 минут;

б) необходим минимальный пакет документов для оформления кредита;

в) возможно оформление кредита как на покупку новых, так и на покупку б/у автомобилей;

г) срок кредитования:

 новых автомобилей импортного производства, а также автомобилей марки Daewoo, Chevrolet - до 7 лет;

 новых автомобилей отечественного производства и производства стран СНГ - до 5 лет;

 автомобилей б/у импортного производства - 5 лет;

 автомобилей б/у отечественного производства и производства стран СНГ - 3 года.

Всего за 30 минут в нашем банке клиент получает роскошь владения собственным средством передвижения.

**Обеспечением по кредиту выступает** приобретаемый автомобиль, который находится в пользовании заемщика, но остается в залоге у банка до момента полной выплаты кредита.

Перечень документов, необходимых при первоначальном обращении за кредитом в ПриватБанк для частных лиц:

 паспорт;

 копия справки о присвоении идентификационного кода;

 справка о полученных доходах за последние 6 месяцев;

 договор купли-продажи автомобиля.

# *"Рассрочка"*

Условия для получения кредита:

 кредит оформляется за 15 минут только при наличии паспорта;

 срок предоставления кредита - 36 месяцев (при наличии справки о доходах или зарплатной карты ПриватБанка) и 24 месяца (без справки о доходах и отсутствия зарплатной карты ПриватБанка);

 кредиты выдаются в национальной валюте;

 проценты за пользование кредитом начисляются простые на остаток задолженности по кредиту;

 погашение задолженности по кредиту производится ежемесячно равными платежами в любом отделении ПриватБанка;

Для удобства клиентов ПриватБанк совместно с сетями "Домотехника", "Vicotec", "Эльдорадо", "Фокстрот", "АБВ-Техника", "Технобум" проводит различные совместные акции с очень привлекательными условиями для клиентов.

Кредитка "Товары в рассрочку"

Кредитку может получить любой желающий, который подходит следующим требованиям банка: гражданин Украины, возраст от 20 до 65 лет и наличие прописки.

Для получения Кредитной карты необходимо, заполнить заявление и предоставить паспорт гражданина Украины.

Копия паспорта и ИНН не является обязательным условием и берется у клиента только в случае их наличия. Данные в заявления заполняются только с оригиналов документов.

**Обязательное условие** - если нет возможности сделать копии документов, то в заявление вносится отметка о проведении идентификации клиента по оригиналу паспорта.

Условия по кредиту:

 льготный период - 15 дней;

 валюта: UAH;

 сумма кредита = стоимость товара + стоимость доставки товара;

 ставка в месяц 2% на остаток задолженности;

 ежемесячная комиссия 2% от суммы кредита;

 максимальная сумма кредита 15000 грн;

 минимальная сумма кредита 200 грн;

 минимальный ежемесячный платеж - 7% от суммы кредита, но не менее 50 грн;

 комиссия за несвоевременное внесение ежемесячного платежа - 1%, минимум 10 грн;

 после согласования кредитной сделки 100% суммы кредита автоматически поступают на расчетный счет компании;

 срок действия карты 2 года.

# *Кредитка "Универсальная со льготным периодом 30 дней"*

Кредитка "Универсальная со льготным периодом 30 дней" реализована на базе VISA Classic.

На протяжении **30 дней** с момента возникновения задолженности проценты за пользование кредитными средствами начисляются исходя из ставки 0,01% годовых, что делает пользование кредитом практически бесплатным.

Условия обслуживания:

 кредитный лимит устанавливается в виде возобновляемой линии;

 срок действия кредитного лимита соответствует сроку действия карты - 2 года. По истечении срока производится перевыпуск карты;

 валюта карты - гривна или доллары США;

 погашение - необходимо ежемесячно совершать платеж в размере 7% от остатка задолженности на конец отчетного месяца (проценты включены в платеж);

 платность - начисление процентов производится за каждый день пользования лимитом исходя из месячной ставки (3,00% в месяц для UAH и 2% в месяц для USD). За первые 30 дней пользования кредитными средствами (по каждой операции) начисляется пониженная ставка - из расчета 0,01 % годовых;

 целевое использование средств - оплата товаров и услуг в торгово-сервисной сети, получение наличных.

# *Кредитка "Универсальная с льготным периодом 55 дней"*

Кредитка "Универсальная со льготным периодом 55 дней" реализована на базе MasterCard.

**Льготный период - до 55 дней:** проценты начисляются исходя из ставки 0,01% годовых, при условии погашения задолженности по карте до 25 числа следующего месяца, благодаря чему кредитом в течение 55 дней можно пользоваться практически бесплатно.

Условия обслуживания:

 кредитный лимит устанавливается в виде возобновляемой линии;

 срок действия кредитного лимита соответствует сроку действия карты - 2 года. По истечении срока производится перевыпуск карты;

 валюта карты - гривна или доллары США;

 погашение - необходимо ежемесячно совершать платеж в размере 7% от остатка задолженности на конец отчетного месяца (проценты включены в платеж);

 платность - начисление процентов производится за каждый день пользования лимитом исходя из месячной ставки (1,9% в месяц для UAH и 1% в месяц для USD). Ежемесячная комиссия начисляется из расчета 1% на всю сумму задолженности к концу предыдущего месяца. Льготный период - до 55 дней. Проценты и комиссия начисляются по ставке 0,01% при условии погашения задолженности по карте до 25 числа следующего месяца. Если кредит не погашен в течение первых 55 дней - % начисляются за каждый день пользования кредитом, комиссия начинает начисляться на сумму задолженности месяца следующего за отчетным;

 целевое использование средств - оплата товаров и услуг в торгово-сервисной сети, получение наличных.

# *Кредитная карта "Метро"*

Кредитку может получить любой желающий, удовлетворяющий следующим требованиям:

 гражданин Украины;

 возраст от 20 до 65 лет;

 наличие карточки покупателя "МЕТRO";

 наличие контактных телефонов (мобильный/домашний/рабочий).

**Условия обслуживания:**

 сумма кредита - максимальная - 15000 грн;

 тип кредитной линии - возобновляемая;

 погашение задолженности - погашение задолженности производится ежемесячными платежами и составляет 10 % от остатка задолженности (внесение платежа до конца месяца, следующего за отчетным);

 платность - карта оформляется бесплатно. Проценты за пользование кредитом - 2,5% в месяц от остатка задолженности. [32]

# ***2.3 Анализ масштабов и динамики кредитных вложений***

Анализ кредитной деятельности банка целесообразно начинать с определения места, которое занимают кредитные операции в общем объеме активов банка, то есть необходимо дать общую оценку масштабов кредитной деятельности. Для этого рассчитывается коэффициент части кредитов в общих активах банка по формуле:

, (2.1)

Этот показатель может быть рассчитан как в целом за анализируемый период, так и на определенную дату, то есть на начало, или на конец периода. Он показывает часть кредитных операций в общих активах банка и характеризует кредитную активность банка. Если данный коэффициент слишком высокий, то это означает, что деятельность банка, возможно, недостаточно диверсифицирована, что, в свою очередь, увеличивает риск в случае ухудшения кредитного портфеля. Наоборот, коэффициент низкий свидетельствует о том, что банк недостаточно использует источники финансирования в процессе формирования прибыльных активов и тем самым ограничивает свой прибыльный потенциал.

Банк, который чересчур перегруженный займами, имеет высокий коэффициент части займов в общих активах. Показатель более 65% считается высоким. Ликвидные банки имеют уровень ниже этого коэффициента, но большую часть средств в краткосрочных средствах денежного рынка и в инвестиционных ценных бумагах, которые, в свою очередь, могут легко конвертироваться в денежные средства, которые потом могут быть выданы в форме займов.

Определим кредитную активность ПАО КБ "ПриватБанк" за 3 отчетных периода на основе данных финансовой отчетности банка.

,

,

.

По результатам расчетов, часть кредитных операций банка в 2008 году составила 90,8%, в 2009 году 87,1%, а в 2010 году 87% всех активов банка, то есть с 2008 по 2009 год этот показатель уменьшился на 3,7%, а с 2009 по 2010 год этот показатель уменьшился на 0,14%. Ситуацию 2008-2010 года можно расценивать как негативное явление, т.к. было уменьшение показателей. Но полный вывод о целесообразности расширения заемной деятельности можно сделать после анализа погашения займов и расчета эффективности отдельных видов банковской деятельности, а также объективных возможностей их развития.

Кредитная активность банка приведена в таблицах 2.1 и 2.2.

Таблица 2.1

Анализ масштабов кредитной деятельности ПАО КБ "ПриватБанк" за 2008-2009 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2008 год | 2009 год | Отклонение |
|  |  |  | абсолютное | относительное, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Кредитные вложения, тыс. грн | 72788727 | 74991912 | +2203185 | +3,02 |
| 2. Общие активы, тыс. грн | 80165465 | 86066131 | +5 900 666 | +7,36 |
| 3. Удельный вес кредитов в общих активах, % | 90,8 | 87,1 | -3,7 | -4,07 |

Источник: рассчитана автором по материалам финансового отчета банка

Из данных, полученных в таблице видно, что кредитные вложения за 2009 год по сравнению с 2008 годом увеличились на 2 203 185 тыс. грн, либо в относительном выражении на 3,03%, общие активы увеличились на 5 900 666 тыс. грн, либо на 7,36%, удельный вес кредитов в общих активах за год уменьшился на 3,7 процентных единиц, либо в процентном выражении на 4,07%.

Аналогично в таблице 2.2 отразим анализ масштабов кредитной деятельности ПАО КБ "ПриватБанк" за 2009-2010 год.

Таблица 2.2

Анализ масштабов кредитной деятельности ЗАО КБ "ПриватБанк" за 2007-2008 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2009 год | 2010 год | Отклонение |
|  |  |  | абсолютное | относительное, % |
| 1. Кредитные вложения, тыс. грн | 74 991 912 | 98 679 935 | +23 688 023 | +31,59 |
| 2. Общие активы, тыс. грн | 86 066 131 | 113 437 222 | 27 371 091 | +31,8 |
| 3. Удельный вес кредитов в общих активах, % | 87,1 | 87 | -0,1 | -0,1 |

Источник: рассчитана автором по материалам финансового отчета банка.

Из таблицы видно, что кредитные вложения за 2010 год по сравнению с 2009 годом увеличились на 23 688 023 тыс. грн, либо в относительном выражении на 31,59%, общие активы увеличились на 27 371 091 тыс. грн, либо на 31,8%, удельный вес кредитов в общих активах за год уменьшился на 0,1 процентных единиц, либо в процентном выражении на 0,1%.

Обозначим графически показатели кредитных вложений и общих активов ПАО КБ "ПриватБанк" в 2008-2010 гг. на рис. 2.3.



Рис. 2.3 - Кредитные вложения и общие активы ПАО КБ "ПриватБанк" за 2008-2010 гг.

Источник: составлена автором по материалам финансового отчета банка

Следующим этапом кредитных операций является определение темпов роста и прироста. Темп роста определяется как соотношение суммы кредитных вложений на конец отчетного периода и суммы на начало периода:

. (2.2)

Темп прироста кредитных вложений рассчитывается по формуле:

. (2.3)

Приведенные коэффициенты свидетельствуют о темпе роста (прироста) или снижении заемной деятельности банка. При этом необходимо определить и проанализировать какие-либо источники (то есть сегменты портфеля) изменений, а также их влияние на риск деятельности. Кроме этого, важно выявить, являются ли эти изменения типичными для всей банковской системы, или только для данного банка.

На основе данных финансовой отчетности ПАО КБ "ПриватБанк", рассчитаем показатели темпа роста и темпа прироста за 3 отчетных периода.

,

,



По данным расчетов, видно, что кредитные вложения в 2008 году по сравнению с 2007 годом увеличиваются, темп роста в 2007 году составил 1,75, то есть увеличился на 75%, в 2009 году темп роста составил 1,03, то есть кредитные вложения в 2009 году по сравнению с 2008 годом увеличились на 3%, а в 2010 году темп роста составил 1,32, что говорит о том, что кредитные вложения увеличились по сравнению с предыдущими отчетными периодами, а именно, вложения увеличились всего лишь на 32% за год.

,

,



Темп прироста в 2008 году составил 0,75, в 2009 году 0,03, и в 2010 году 0,32, что говорит о том, что кредитные вложения банка в 2010 г. значительно возросли.

Проиллюстрируем графически изменения темпов роста и темпов прироста кредитных вложений ПАО КБ "ПриватБанк" в 2008-2010 гг. на рисунке 2.4.



Рис. 2.4 - Показатели темпов роста и темпов прироста кредитных вложений ПАО КБ "ПриватБанк" в 2008-2010 гг

Источник: составлена автором по материалам финансового отчета банка

В данном подразделе были проанализированы кредитные вложения ПАО КБ "ПриватБанк" за 3 отчетных периода. Проведенный анализ показал, что кредитные вложения в 2008-2009 годах немного замедлились, что непосредственно является следствием кризиса, который настиг банковскую деятельность, а в частности кредитные операции, но в 2009-2010 показатели значительно растут, что является положительным явлением. (6)

# ***2.4 Анализ состава и структуры кредитного портфеля***

Анализ отраслевой структуры кредитов дает возможность определить отраслевую диверсификацию кредитов в сравнении с предыдущим отчетным периодом. Для этого рассчитывается удельный вес вложенных в отдельные отрасли займов в целом по краткосрочным и долгосрочным займам, а также в динамике. Отраслевая диверсификация кредитных вложений должна содействовать развитию приоритетных отраслей народного хозяйства.

Структурный анализ проводится для определения чрезвычайной концентрации кредитных операций в одном сегменте, который превышает степень кредитного риска. Однако чрезмерная диверсификация кредитного портфеля создает определенные трудности в управлении заемными операциями и может стать причиной банкротства банка, поэтому зарубежные коммерческие банки определяют для себя границы вложения ресурсов в определенный сегмент, то есть используют метод лимитирования.

Таблица 2.3

Анализ структуры кредитного портфеля по отраслевым признакам за 2008-2009 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид экономической деятельности | 2008 год | 2009 год | Абсолютное отклонение |
|  | сумма, тыс. грн | структура, % | сумма, тыс. грн | структура, % | сумма, тыс. грн | структура, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Гос. управление и деятельность общественных организаций | 56 984 | 0,07 | 135 193  | 0,17 | 78 209 | 0,1 |
| 2. Кредиты, выданные центральным и местным органам государственного управления | - | - | - | - | - | - |
| 3. Производство | 23 221 847 | 29,43 | 3 696 651 | 4,67 | -19 525 196 | -24,76 |
| 4. Кредиты среднему та малому бизнесу | 8 600 059 | 10,90 | - | - | 8 600 059 | 10,90 |
| 5. Металлургия | 3 577 079 | 4,53 | - | - | 3 577 079 | 4,53 |
| 6. Туризм | 2 332 816 | 2,96 | - | - | 2 332 816 | 2,96 |
| 7. Недвижимость | 4 026 570 | 5,10 | 2 974 713 | 3,76 |  - 1 051 857 | -1,34 |
| 8. Торговля | 18 996 598 | 24,08 | 34 913 252 | 44,15 | 15 916 654 | 20,07 |
| 9. Сельское хозяйство | 2 472 252 | 3,13 | 3 096 807 | 3,92 | 624 555 | 0,79 |
| 10. Кредиты, выданные физическим лицам | 27 346 191 | 34,66 | 20 881 997 | 26,40 |  - 6 464 194 | -8,26 |
| 11. Другие | 2 768 350 | 3,51 | 13 388 921 | 16,93 | 10 620 571 | 13,42 |
| 12. Всего | 78 888 793 | 100,00 | 79 087 534 | 100,00 | 198 741 | - |

Источник: [37]

Покажем на рисунке 2.5 структурное распределение кредитов в 2008-2009 году



Рис. 2.5 - Структурное распределение кредитов по отраслям за 2008-2009

Источник: составлена автором по материалам финансового отчета банка

Из таблицы 2.3 видно, что в 2008 г. наибольшая часть кредитов приходится на кредиты, выданные физическим лицам - они составили 34,66 % всех выданных кредитов. Чуть меньшую долю составили кредиты на производство - 29,43 %. В 2009г. банк наиболее интенсивно кредитовал торговую отрасль, что составило 44,15%, на кредиты, выданные физическим лицам пришлось 26,40 %. Из таблицы видно, что данный показатель уменьшился на 8,26 %.

Проведем анализ структуры кредитного портфеля за 2009-2010 гг.

Таблица 2.4

Анализ структуры кредитного портфеля по отраслевым признакам за 2009-2010 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид экономической деятельности | 2009 год | 2010 год | Абсолютное отклонение |
|  |  |  |  |
|  | сумма, тыс. грн | структура, % | сумма, тыс. грн | структура,% | сумма, тыс. грн | структура, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Государственное управление и деятельность общественных организаций | 135 193 | 0,17 | - | - | -135 193 | -0,17 |
| 2. Кредиты, выданные центральным и местным органам государственного управления | - | - | 5000 | 0,01 | 5000 | 0,01 |
| 3. Производство | 3696651 | 4,67 | 13 056 091 | 13,93 | 9 359 440 | 9,16 |
| 4. Кредити среднему и малому бизнесу | - | - | - | - | - | - |
| 5. Металлургия | - | - | 202 472 | 0,02 | 202 472 | 0,02 |
| 6. Туризм | - | - | 6 152 | 0,01 | 6 152 | 0,01 |
| 7. Недвижимость | 2 974 713 | 3,76 | 4 339 144 | 4,56 | 1364431 | 0,8 |
| 8. Торговля | 34 913 252 | 44,15 | 44 549 937 | 48,61 | 9636685 |  4,46 |
| 9. Сельское хозяйство | 3 096 807 | 3,92 | 3 027 449 | 3,32 | -69 358 | -0,6 |
| 10. Кредиты, выданные физическим лицам | 20 881 997 | 26,40 | 23 109 064 | 25,37 | 2 227 067 | -1,03 |
| 11. Другие | 13 388 921 | 16,93 | 3 809 767 | 4,18 | -9 579 154 | -12,75 |
| 12. Всего | 79 087 534 | 100,00 | 92 105 077 | 100,00 |  13 017 543 | - |

Источник: [37]

Как видно из данных таблицы 2.4 банк наиболее интенсивно кредитовал в 2009 и 2010 годах торговую отрасль, что составило 44,15% в 2009 году и 48,61% в 2010 году, за год данный показатель увеличился на 4,46%.

Также наибольший показатель наблюдается в кредитовании физических лиц, в 2009 году он составил 26,40%, а в 2010 году 25,37%. Из таблицы видно, что хоть в натуральном выражении данный показатель увеличился, в процентном он уменьшился на 1,03%.

Аналогичным образом, покажем на рисунке структурное распределение кредитов по отраслям за 2009-2010 года.



Рис. 2.6 - Структурное распределение кредитов по отраслям за 2009 год

Источник: составлена автором по материалам финансового отчета банка

Далее проанализируем обеспечение кредитов ПАО КБ "ПриватБанк" за 2008-2009 годы.

Таблица 2.5

Анализ обеспечения кредитов ПАО КБ "ПриватБанк" за 2008-2009 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ряд | Наименование статьи | 2008 | 2009 | Отклонение |
|  |  |  |  | Абсолютное | Относительное, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Необеспеченные кредиты | 13 725 912 | 13 910670 | 184 758 | 1,34 |
| 2 | Кредиты, которые обеспечены:  | 65 162 881 | 65 176 864 | 13983 | 0,02 |
| 2.1 | Гарантиями и поручительствам | - | - | - | - |
| 2.2 | Залогом, в т. ч:  | 65 162 881 | 65 176 864 | 13983 | 0,02 |
| 2.2.1 | Недвижимое имущество жилищного назначения | 6 405 229 | 5 374 325 | -1030904 | -16,09 |
| 2.2.2 | Другое недвижимое имущество | 4 621 303 | 3 455 435 | -1165868 | -25,23 |
| 2.2.3 | Ценные бумаги | 4 384 737 | 2 287 819 | -2096918 | -47,82 |
| 2.2.4 | Денежные депозиты | 5 402 115 | 1 809 728 | -3592387 | -66,5 |
| 2.2.5 | Другое имущество | 44 349 497 | 52 249 559 | 7900062 | 17,81 |
| 3 | Всего кредитов и задолженности клиентов | 78 888 793 | 79 087 534 | 198 741 | 0,25 |

Источник: [37]

Из данных, полученных в таблице, видно, что общее число кредитов за год увеличилось на 198 741 тыс. грн, необеспеченные кредиты увеличились на 184 758 тыс. грн, а обеспеченные на 13983 тыс. грн. Значительному увеличению подверглись кредиты, обеспеченные другим имуществом, что на 7900062 тыс. грн. больше предыдущего года. Остальные кредиты, обеспеченные залогом значительно уменьшились, наибольшую долю составили кредиты, обеспеченные денежными депозитами - 3592387 тыс. грн.

Аналогичный анализ обеспечения кредитов проведем за 2009-2010 гг.

Таблица 2.6

Анализ обеспечения кредитов ПАО КБ "ПриватБанк" за 2009-2010 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ряд | Наименование статьи | 2009 | 2010 | Отклонение |
|  |  |  |  | Абсолютное | Относительное, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Необеспеченные кредиты | 13 910 670 | 15 682 326 | 1771656 | 12,74 |
| 2 | Кредиты, которые обеспечены:  | 65 176 864 | 92 647 067 | 27 470 203 | 37,54 |
| 2.1 | Гарантиями и поручительствами | - | 6 870 | 6870 | - |
| 2.2 | Залогом, в том числе:  | 65 176 864 | 92 640 196 | 27 463 332 | 42,13 |
| 2.2.1 | Недвижимое имущество жилищного назначения | 5 374 325 | 5 368 946 | -5 379 | 0,1 |
| 2.2.2 | Другое недвижимое имущество | 3 455 435 | 4 007 856 | 552 421 | 15,99 |
| 2.2.3 | Ценные бумаги | 2 287 819 | 5 973 186 | 3 685 367 | 161,09 |
| 2.2.4 | Денежные депозиты | 1 809 728 | 1 896 468 | 86740 | 4,79 |
| 2.2.5 | Другое имущество | 52 249 559 | 75 393 740 | 23 144 181 | 44,3 |
| 3 | Всего кредитов и задолженности клиентов | 79 087 534 | 108 329 393 | 29 241 859 | 36,97 |

Источник: [37]

По данным, рассчитанным в таблице 2.6 можно сделать вывод, что наименования всех статей за год увеличиваются, кроме показателя недвижимого имущества жилищного назначения, относящегося к залогу. Этот показатель ненамного уменьшился за год на 5 379 тыс. грн. в абсолютном выражении, либо на 0,1% в относительном выражении. Общее число обеспеченных кредитов увеличилось за год на 27 470 203 тыс. грн или на 42,13%. Всего кредитов и задолженности клиентов увеличились на 29 241 859 тыс. грн. или на 36,97%.

Изобразим графически изменения обеспеченности кредитов за 3 года на рисунке 2.7.



Рис. 2.7 - Обеспечение кредитов ПАО КБ "ПриватБанк" за 2008-2010 гг.

Источник: составлена автором по материалам финансового отчета банка

# ***2.5 Анализ качества кредитного портфеля банка с точки зрения защищенности от возможных потерь***

Анализ кредитных операций должен совершаться также в направлении оценивания степени защищенности от возможных утрат. Чем хуже показатели качества кредитов с точки зрения кредитного риска, тем большей должна быть степень их защищенности.

Для оценки его уровня используют такие показатели:

 коэффициент обеспеченности займа;

 коэффициент защищенности займов от потерь;

 коэффициент покрытия займов собственным капиталом.

Коэффициент обеспеченности займов (Ко. з.) рассчитывается как соотношение общей суммы обеспечения кредитов (залог, гарантии, страхование и т.д.) (Ок) и общей суммы займов (З):

 (2.4)

Этот показатель характеризует степень защищенности банка от потерь по займам за счет внешних факторов, таких как гарантии, залог имущества, страхование, поручительство.

Рассчитаем данный показатель для 3 анализируемых лет:

,

,

,

Чем ближе коэффициент обеспеченности займов приближен к 1, тем более высокая степень защищенности банка от потерь по займам. За 2010 год данный показатель увеличивается, что говорит о том, что банк наиболее сильнее подстраховывается.

Коэффициент защищенности займов (Кзащ) рассчитывается как отношение резервов на покрытие убытков по займам (Руб) к общей сумме займов (З):

 (2.5)

Данный коэффициент показывает, насколько банк защищен резервами от непредсказуемых потерь.

Рассчитаем данный показатель:

,

,

.

По результатам расчетов, видно, что наиболее большими резервами от невыплаты кредитов по отношению к общему числу кредитов банк обладает в 2009 году.

Коэффициент покрытия займов капиталом (Кп. з. к.) рассчитывается как отношение капитала банка (СК) к общей сумме займов (З):

 (2.6)

Этот показатель указывает на то, какая часть кредитного портфеля финансируется за счет собственного капитала. Увеличение данного коэффициента свидетельствует о том, что усиливается защищенность кредитов собственным капиталом.

Рассчитаем данный коэффициент:

,

,

,

Увеличение данного показателя наблюдается в период с 2008 по 2009 год, и в 2010 году вновь уменьшается, что говорит о том, что в 2010 году степень защищенности кредитов становится слабее.

Сведем все полученные данные в таблицы, и проанализируем изменения.

Таблица 2.7

Анализ качества кредитного портфеля ПАО КБ "ПриватБанк" с точки зрения защищенности от потерь за 2008-2009 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2008 | 2009 | Отклонение |
| 1. Коэффициент обеспеченности займов | 0,8260 | 0,8241 | -0,002 |
| 2. Коэффициент защищенности займов | 0,1147 | 0,1743 | 0,060 |
| 3. Коэффициент покрытия займов капиталом | 0,1048 | 0,1297 | 0,025 |

Источник: составлена автором по материалам финансового отчета банка

Как видно из приведенных расчетов, защищенность кредитного портфеля от возможных потерь по некоторым показателям возрастает, а по некоторым уменьшается, а именно, коэффициент обеспеченности займов уменьшился за год на 0,002, коэффициент покрытия займов капиталом увеличился на 0,060, коэффициент защищенности займов увеличился на 0,025.

Аналогичный анализ проведем за 2009-2010 гг.

Таблица 2.8

Анализ качества кредитного портфеля ПАО КБ "ПриватБанк" с точки зрения защищенности от потерь за 2009-2010 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2009 | 2010 | Отклонение |
| 1. Коэффициент обеспеченности займов | 0,8241 | 0,8552 | 0,0311 |
| 2. Коэффициент защищенности займов | 0,1743 | 0,1599 | -0,0144 |
| 3. Коэффициент покрытия займов капиталом | 0,1297 | 0,1090 | -0,0207 |

Источник: составлена автором по материалам финансового отчета банка

Как видно по таблице, в 2010 году показатели уменьшаются, кроме коэффициента обеспеченности займов, он увеличился на 0,0311.

Изобразим графически изменение всех показателей.



Рис. 2.8 - Качество кредитного портфеля ПАО КБ "ПриватБанк" с точки зрения защищенности от потерь.

Источник: составлена автором по материалам финансового отчета банка

Подытоживая расчеты данного подраздела, можно сделать вывод о том, что в банке создан достаточный резерв для покрытия возможных убытков по кредитным операциям. Единственные отрицательные моменты можно выделить в 2009-2010 годы при уменьшении коэффициента защищенности займа и в 2007-2008 году, при уменьшении коэффициента покрытия займов собственным капиталом [6].

# ***2.6 Оценка кредитоспособности заемщика физического лица, используемая ПАО КБ "ПриватБанк"***

Проведем оценку кредитоспособности заемщика физического лица методом, применяемым Приватбанком на примере 2-х различных заемщиков.

Допустим, существует 2 потенциальных заемщика Петренко А.В. и Кораблев О.В., которые хотят взять кредит в Приватбанке. Месячный доход Петренко составляет 3000 грн., Кораблева - 4000 грн., среднемесячные затраты 1500 грн. и 2550 грн. соответственно. Платеж по кредиту и процентам у Петренко составляет 500 грн, у Кораблева 700 грн. Необходимо провести оценку кредитоспособности заемщиков и сделать вывод о том, целесообразна ли выдача кредита данным заемщикам.

Оценим платежеспособность заемщика Петренко:



Нормативное значение рассчитанного коэффициента составляет не менее 1,3, в нашем случае, данное значение превысило нормативное и составило 1,5, что говорит о том, что заемщик Петренко может претендовать на кредит.

Аналогичным образом оценим платежеспособность заемщика Кораблева:

.

Как уже говорилось ранее, нормативное значение данного показателя составляет не меньше 1,3, мы получили значение, равное 1,2, что говорит о том, что потенциальный заемщик Кораблев является неплатежеспособным, и ему будет отказано в предоставлении кредита.

Проведя анализ платежеспособности на примере двух разных заемщиков, мы увидели 2 различные ситуации. В одной, рассчитанный показатель соответствовал установленным нормам и говорил о том, что кредит будет предоставлен, а в другой, наоборот, полученный показатель был меньше нормативного и говорил о том, что в предоставлении кредита будет отказано.

Таким же образом проанализируем 2 семьи, которые хотят взять кредит в Приватбанке.

У семьи Кириенко месячный доход составляет 9 000 грн., а у семьи Диденко 10 000 грн., месячные затраты составляют 4 000 грн. и 5 000 грн. соответственно. Месячный платеж по кредиту и процентам у первой семьи составляет 2 500 грн, а у второй семьи 1 000 грн. Определим целесообразность выдачи кредита этим семьям, с помощью методики, используемой Приватбанком.

Рассчитаем показатель платежеспособности для семьи Кириенко:

.

Нормативное значение данного показателя составляет 1,5, а это значит, что кредит семье Кириенко не будет предоставлен (1,38<1,5).

Рассчитаем этот же показатель для семьи Диденко:

.

В этом случае в отличие от предыдущего, полученный результат превышает нормативное значение показателя, что говорит о том, что данной семье кредит будет предоставлен и семья является платежеспособной.

Рассмотрев 2 различные семьи, с различными доходами, затратами и платой за кредит, мы получили 2 разных результата, которые говорят о том, что проводить анализ платежеспособности заемщика очень целесообразно. Этот анализ дает возможность определять, сможет ли семья заемщик, выплачивать обязательства по кредиту.

В разделе "Анализ кредитной деятельности ПАО КБ ПриватБанк" были рассмотрены следующие подразделы:

 общая характеристика ПАО КБ "ПриватБанк" и основные показатели

 виды кредитов, предоставляемых физическим лицам ПАО КБ "Приватбанк"

 анализ масштабов и динамики кредитных вложений;

 анализ состава и структуры кредитного портфеля ПАО КБ "ПриватБанк";

 анализ качества кредитного портфеля банка с точки зрения защищенности от возможных потерь;

 оценка кредитоспособности заемщика физического лица, используемая ПАО КБ "ПриватБанк".

 оценка кредитной истории заемщика банка - физического лица

В подразделе "Общая характеристика ПАО КБ "ПриватБанк" и основные показатели" были представлены основные данные банка, определена миссия и стратегическая цель, а также показатели банка за 2010 г.

 В подразделе "Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам ПАО КБ "Приватбанк" были описаны разнообразные программы кредитования, такие как "Жилье в кредит", "Автомобиль в кредит", "Рассрочка", также проедставлены различные виды кредиток на выгодных условиях, предлагаемых банком

В подразделе "Анализ масштабов и динамики кредитных вложений" были проанализированы кредитные вложения ПАО КБ "ПриватБанк" за 3 отчетных периода. Проведенный анализ показал, что кредитные вложения в 2008-2010 годах растут, при этом наблюдается значительное отклонение в 2010 году по этому показателю, что говорит о том, что банк стремительно идет в рост.

В "Подразделе "Анализ состава и структуры кредитного портфеля ПАО КБ "ПриватБанк" был проанализирован кредитный портфель банка за 2008-2010 годы, был сделан вертикальный и горизонтальный анализ кредитного портфеля, который показал структурные изменения в кредитном портфеле, абсолютное и относительное отклонение в позициях кредитного портфеля.

Был проведен анализ структуры кредитного портфеля по отраслевым признакам за 3 года, который показал, что банк наиболее интенсивно кредитовал торговую отрасль и физических лиц.

Также в данном подразделе был проведен анализ обеспечения кредитов, который показал, что все позиции по обеспечению кредитов с каждым годом увеличиваются, что говорит о том, что банк избегает риска убытка от невыплаты кредитов.

В подразделе "Анализ качества кредитного портфеля банка с точки зрения защищенности от возможных потерь" были рассчитаны 3 коэффициента для определения защищенности банка. Данный анализ показал, что банк в достаточной степени защищен от потерь, и с каждым годом улучшает данную ситуацию.

В подразделе "Оценка кредитоспособности заемщика физического лица, используемая ПАО КБ "ПриватБанк", была рассмотрена методика оценки кредитоспособности заемщика физического лица, которая используется в Приватбанке. Данный анализ позволил на примере определить платежеспособность заемщиков и сделать вывод о том, предоставлять ли тому или иному заемщику кредит. В данном подразделе была рассмотрена методика определения кредитоспособности заемщика физического лица, используемая ПАО КБ "ПриватБанк". Рассмотрев на примере несколько различных ситуаций кредитования, можно сказать о том, что проведение такого анализа весьма полезно и необходимо для банка, дабы избежать риска невыплаты обязательств по кредиту.

В подразделе "Оценка кредитной истории заемщика банка - физического лица" была рассмотрена методика оценки кредитной истории заемщика, которая показала, что применение данной методики эффективно отражается на деятельности банка, т.к. зная кредитное прошлое своего клиента, банк может сделать вывод о том, предоставлять ли своему заемщику в очередной раз кредит.

# ***3. Пути усовершенствования кредитной деятельности ПАО КБ "ПриватБанк"***

# ***3.1 Эффективная процентная ставка кредитования***

Сегодня в Украине большинство банков не рассчитывают эффективную ставку по кредитам. А те, кто предоставляет такую услугу, делает это крайне неохотно. Что уже говорить о раскрытии реальной ставки, которая учитывает все основные и сопутствующие затраты по кредиту. Более чем полтора года прошло с момента введения в действие постановления НБУ № 168 "Об утверждении Правил предоставления банками Украины информации потребителю об условиях кредитования и совокупную стоимость кредита", а подсчитать реальную ставку все еще остается непосильным заданием для банковских сотрудников.

Кредиторы в торговых сетях в лучшем случае выдают клиенту приблизительный график ежемесячных платежей. Отдельно условия кредитования (ставки, комиссии, страховки) в нем не обозначаются. Большинство банков продолжают "терять" в расчете итоговую графу, с помощью которой можно на месте составить хотя бы приблизительное представление о реальной стоимости кредита.

Банкиры настойчиво сопротивляются объявлению неизбежных расходов заемщика на услуги оценщиков, страховщиков и юристов (часто это ограниченный круг партнеров банка). Продолжают прятать и собственные комиссионные.

В экономической литературе находим такие определения термина "реальная процентная ставка". Реальная процентная ставка - процентная ставка, очищенная от влияния инфляции. Выступает как разница между номинальной ставкой процента и уровнем инфляции. Процентная ставка, скорректированная на фактические изменения уровня цен, называется "фактической реальной процентной ставкой". Эта ставка свидетельствует, насколько эффективно кредитор поступил (в реальном выражении), предоставив заем. То есть ожидаемая реальная процентная ставка - это ставка, скорректированная на ожидаемые изменения уровня цен.

Задекларированная банками ставка по кредитам (ипотека, авто - и потребительские кредиты) отличается от общей суммы, которую в результате платит заемщик вместе со "скрытыми комиссиями". Так, по расчетам аналитиков, ныне реальная ставка по займам значительно превышает заявленную банками, особенно в пакетах "беспроцентные кредиты". По данным компании "Простобанк Консалтинг", наиболее дорогой является гривневая наличность (57,55%) и потребительские кредиты (53,5%). Следовательно, реальная прибыльность по кредитам составляет 50-60% (таблица 3.1).

Таблица 3.1

Средние реальные ставки по кредитам украинских банков, %

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид кредита | Валюта кредита | Средняя реальная процентная ставка, % |
| Жилье в кредит | UAH | 17,85 |
|  | USD | 13,15 |
| Авто в кредит | UAH | 17,55 |
|  | USD | 13,25 |
| Рассрочка (потребительские кредиты)  | UAH | 53,5 |
| Кэш-кредиты | UAH | 57,55 |
| Кредитные карты | UAH | 36,05 |
|  | USD | 24,15 |

Источник: [28, с.55]

В Нацбанке считают, что потребители не до конца осознают расходы, которые им придется нести, а получив возможность ориентироваться в условиях кредитных договоров, реально будут оценивать собственную платежеспособность и смогут принимать взвешенное решение о выборе банка. Эксперты уверены, что основная цель НБУ - отследить реальные доходы финучреждений и заставить банки считать доходы страховых компаний, нотариусов и регистраторов. Следовательно, у НБУ стандартный постулат - никаких дополнительных комиссий. Все, что связано с оплатой кредита, должно входить в процентную ставку. В НБУ также обещают, что в случае создания банками финансовых компаний по раскрытию информации будут действовать те же правила [25].

У банкиров другая позиция. Почему банк должен включать в расчет эффективной ставки доходы страховых компаний, нотариусов, государственных регистраторов и т.д.? Ведь в случае подорожания нотариальных услуг или увеличения госпошлины банк станет плохим - у него возрастет реальная ставка. Следовательно, часть требований НБУ большинство банков Украины выполнить не сможет, в частности предоставить клиентам информацию о стоимости услуг третьих лиц (страховых, нотариальных, оценочных компаний), поскольку банк не может влиять на тарифы этих компаний и гарантировать их неизменность на протяжении определенного периода.

То, что Национальный банк обязал банки раскрывать полную стоимость кредитов с учетом всех дополнительных платежей и комиссий (так называемую реальную ставку), приведет, по мнению экспертов, к уменьшению количества клиентов банков, поскольку реальная стоимость кредитов сейчас составляет 50 - 60 %, но в долгосрочной перспективе это будет способствовать снижению процентных ставок. Впрочем, новые нормы уже сейчас создают на рынке потребительских кредитов преимущества для небанковских финучреждений, на которые не распространяется решение НБУ.

Постановление № 168 обязывает украинские банки с 5 июня 2007 года предоставлять заемщикам информацию о реальной стоимости потребительских кредитов: "Эти Правила регулируют порядок предоставления банками потребителю полной, необходимой, доступной, достоверной и своевременной информации о совокупной стоимости потребительского кредита (кредита на текущие потребности, кредита в инвестиционную деятельность, ипотечного кредита) с учетом процентной ставки по ним, стоимости всех сопровождающих услуг, а также других финансовых обязательств потребителя, которые связаны с получением, обслуживанием и погашением кредита". К "сопровождающим услугам", которые включаются в реальную ставку кредита, относят комиссию за эмиссию карт, их обслуживание, ведение счета, операции по картам, штрафные санкции, операции конвертаций и другие услуги. Кроме того, документ запрещает банкам устанавливать платежи, которые клиент должен заплатить в пользу банка: за ведение дела, договора, учет задолженности, совершение платежа.

Кредитный договор в соответствии с п.3.2 постановления должен содержать график платежей (согласно срокам, указанным в договоре, каждый месяц, каждый квартал и т.д.) в разрезе сумм погашения основного долга, уплаты процентов за пользование кредитом, стоимости всех сопутствующих услуг, а также других финансовых обязательств потребителя по каждому платежному периоду с учетом данных, предусмотренных в дополнении к этим Правилам. В графике платежей должна быть подробно расписана совокупная стоимость кредита по каждому платежному периоду [2].

Рассмотрим на примере, как банки на практике рассчитывают, в соответствии с постановлением НБУ № 168, совокупную стоимость кредита и реальную процентную ставку (таблица 3.2, 3.3).

Таблица 3.2

Исходные данные для расчета совокупной стоимости кредита и реальной процентной ставки

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма кредита | 8000,00 грн |
| 1 | 2 |
| Первоначальный взнос в валюте кредита | 0,00 грн |
| Срок пользования (мес.)  | 18 |
| Цель кредита | Потребительские цели |
| Форма кредитования | Перерасчет средств с ссудного счета на карточный |
| Тип процентной ставки | Фиксированная |
| Погашение кредита | Аннуитетные платежи |
| Номинальная процентная ставка | 8 |
| Совокупные расходы заемщика | Объем, % | База вычисления | Периодичность |
| Комиссия за предоставление кредита | 3,00 | Остаток кредита | При выдаче |
| Комиссия за обслуживание | 3,00 | Сумма кредита | Ежемесячно |
| Сумма средств, необходимая для составления Договора 240,00 грн |

НБУ рекомендует использовать в расчетах реальной ставки функцию Microsoft Excel ЧИСТВНДОХ. Следовательно, рассчитаем график платежей с помощью данной функции.

Таблица 3.3

Расчет совокупной стоимости кредита и реальной процентной ставки

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата платежа | Дни | Сумма платежа за расчетный период | В том числе | Реальная процентная ставка | Абсолютное значение подорожания кредита |
|  |  |  | Погашение основной суммы кредита | Проценты за кредит | Комиссия задолжти | Остаток задолжти | Сопутствующие платежи |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 13.12.07 |  | -7760 | -8000 | 0 | 0 | 8000 | 240 |  |  |
| 10.01.08 | 19 | 711,95 | 438,63 | 33,32 | 240 | 7561,37 | 0 |  |  |
| 11.02.08 | 31 | 711,95 | 420,71 | 51,24 | 240 | 7140,66 | 0 |  |  |
| 10.03.08 | 29 | 711,95 | 426,69 | 45,26 | 240 | 6713,97 | 0 |  |  |
| 10.04.08 | 31 | 711,95 | 426,46 | 45,49 | 240 | 6287,51 | 0 |  |  |
| 12.05.08 | 30 | 711,95 | 430,72 | 41,23 | 240 | 5856,79 | 0 |  |  |
| 10.06.08 | 31 | 711,95 | 432,26 | 39,69 | 240 | 5424,53 | 0 |  |  |
| 10.07.08 | 30 | 711,95 | 436,38 | 35,57 | 240 | 4988,15 | 0 |  |  |
| 11.08.08 | 31 | 711,95 | 438,15 | 33,8 | 240 | 4550,00 | 0 |  |  |
| 10.09.08 | 31 | 711,95 | 441,12 | 30,83 | 240 | 4108,88 | 0 |  |  |
| 10.10.08 | 30 | 711,95 | 445,01 | 26,94 | 240 | 3663,87 | 0 |  |  |
| 10.11.08 | 31 | 711,95 | 447,12 | 24,83 | 240 | 3216,75 | 0 |  |  |
| 10.12.08 | 30 | 711,95 | 450,86 | 21,09 | 240 | 2765,89 | 0 |  |  |
| 12.01.09 | 31 | 711,95 | 453,21 | 18,74 | 240 | 2312,68 | 0 |  |  |
| 10.02.09 | 31 | 711,95 | 456,24 | 15,71 | 240 | 1856,44 | 0 |  |  |
| 10.03.09 | 28 | 711,95 | 460,56 | 11,39 | 240 | 1395,88 | 0 |  |  |
| 10.04.09 | 31 | 711,95 | 462,47 | 9,48 | 240 | 933,41 | 0 |  |  |
| 11.05.09 | 30 | 711,95 | 465,81 | 6,14 | 240 | 467,6 | 0 |  |  |
| 12.06.09 | 42 | 711,95 | 467,6 | 4,3 | 240 | 0 | 0 |  |  |
| Всего |  | 12815,05 | 8000 | 495,05 | 4320 |  | 240 | 63, 19 | 5055,05 |
| В валюте кредита | UAH | 5055,05 |

Согласно Правил, реальная процентная ставка (в процентах годовых) определяется как такая, что "точно дисконтирует все будущие денежные платежи потребителя по кредиту к чистой сумме выданного кредита". Расчет значения реальной процентной ставки совершается с использованием формулы:

 (3.1)

где d - реальная процентная ставка;

ЧСК - чистая сумма кредита, то есть сумма средств, которые выдаются потребителю или перечисляются на счет получателя в момент выдачи кредита. Чистая сумма кредита рассчитывается как основная сумма кредита, определенная согласно с условиями договора, минус сумма средств, которые удерживаются банком во время выдачи кредита, а также минус все платежи за счет собственных средств потребителя, которые совершены ним для выполнения условий получения кредита;- порядковый номер периода действия кредитного договора (месяц или день);- общее остаточное количество периодов действия кредитного договора (месяцев или дней) на дату расчета;

 - сумма средств, которую потребитель выплачивает банку и/или другим лицам по кредиту. К потоку включаются платежи на погашение основного долга по кредиту, процентов за пользование ним, комиссии в пользу банка, платежи в пользу третьих лиц, которые выплачиваются по условиям получения кредита и связаны с обслуживанием и погашением кредита.

Абсолютное значение подорожания кредита (в денежном выражении) рассчитывается путем суммирования всех платежей (проценты за пользование кредитом, все платежи за сопутствующие услуги, связанные с предоставлением кредита, его обслуживанием и погашением), совершённых потребителем как в пользу банка, так и в пользу третьих лиц во время получения, обслуживания и погашения кредита [29].

В соответствии с п.3.5 Правил банки имеют право изменять процентную ставку по кредиту только в случае наступления случая, который не зависит от воли сторон договора и имеет непосредственное влияние на стоимость кредитных ресурсов банка. Банки не имеют право изменять процентную ставку по кредиту в связи с волеизъявлением одной из сторон (изменения кредитной политики банка) [2].

Несмотря на то, что НБУ обязал банки отказаться от некоторых видов комиссий в их пользу (за ведение дела, договора, учет задолженности, принятие платежа), банкиры могут просто их переименовать, тем самым консервируя нынешнюю стоимость ссуд до определенного времени. Более того, последнее время, кроме разных разовых комиссий при выдаче кредита, некоторые банки ввели комиссии, которые взимают в конце срока, то есть прилагаются к последнему платежу.

Еще одно недавнее ноу-хау, которому в свете невыгодного для банков постановления пророчат особенную популярность, - принудительное добавление к кредиту обязательного страхования жизни. Согласно с данными, банки начали использовать страховые схемы в рассрочке еще до официального введения в действие постановления НБУ (Дельта-Банк, РайффайзенБанк Аваль, OTP Bank, Правексбанк). Как правило, в таких случаях параллельно используются две программы - со страхованием и без. В первом варианте эффективные ставки могут быть выше. Однако, в Цивильном кодексе нет указания на то, что страхование жизни заемщика является обязательным (в отличие от страхования залогового имущества), ведь этот платеж иногда достигает 10% от суммы кредита. Это навязанная услуга. Не трудно догадаться, что страховые выплаты пойдут в банк. Тогда возникает вопрос: кого страхуют - заемщика или банк?

В лучшем случае, банкам остается запасной вариант - формирование дочерних финансовых компаний, которые специализируются на потребительском кредитовании (на них, как и на кредитные союзы, действие постановления НБУ не распространяется).

Рассмотрим позитивные и негативные стороны принятого НБУ положения.

Среди позитивов принятых Правил:

 рынок банковских услуг станет прозрачнее, исчезнут скрытые платежи и комиссии;

 заемщики будут в большей степени информированы о ставках, которые будут способствовать уменьшению недоверия к банку;

 в долгосрочной перспективе произойдет уменьшение ставок;

 нововведение не отразится негативно на работе тех банков, которые постоянно предоставляют потребителям информацию об условиях кредитования и совокупную стоимость кредитов.

Среди недостатков:

 клиенты временно перестанут пользоваться кредитами, снизится спрос на них;

 от нововведения пострадают банки, которые специализируются на розничных и экспресс-кредитах.

 не исключено, что банки будут стараться ввести новые скрытые комиссии, которые не попадают под действие постановления;

 часть потенциальных заемщиков может перейти в кредитные союзы, которые не обязаны вычислять реальную ставку и информировать клиентов о дополнительной комиссии [21].

# ***3.2 Оценка кредитной истории заемщика банка - физического лица***

Кредитная история заемщика - понятие не новое в кредитовании. Данный метод популярен в кредитовании юридических лиц, мы же рассмотрим эффективность данного метода, применяя его при кредитовании физических лиц.

Одно из направлений снижения кредитных рисков лежит в стандартизации требований и математическом моделировании кредитоспособности и создании соответствующего компьютерного обеспечения.

Неудовлетворительная кредитная история является вполне достаточным аргументом для отказа в предоставлении кредита.

Стандартизация и формализация кредитной истории совершается по такому алгоритму:

а) отбор критериев оценки;

б) формулировка требований;

в) формализация (математическое описание) требований, которая дает возможность оценить кредитную историю в баллах.

Математическое моделирование кредитоспособности, составляющей которой является оценка кредитной истории, показало, что ее удобно проводить по 100-балльной шкале. Минимальная допустимая оценка составляет 60 баллов.

Существуют следующие критерии оценки кредитной истории:

а) наличие или отсутствие просроченной и/или пролонгированной задолженности на дату оценки;

б) длительность кредитной истории;

в) наличие или отсутствие просроченной и/или пролонгированной задолженности на протяжении кредитной истории;

г) сумма кредитования на протяжении кредитной истории, и ее соотношение с суммой запрашиваемого кредита.

В соответствии с отобранными критериями сформулированы такие требования:

а) не допускается наличие просроченной и/или пролонгированной задолженности на дату оценки;

б) максимальная оценка возможна при длительности кредитной истории не менее пяти лет;

в) если срок просроченности или пролонгации кредитов на протяжении кредитной истории составил не менее 12-ти месяцев для долгосрочных кредитов и/или 6-ти месяцев для краткосрочных - общая оценка кредитной истории не может превышать 60-ти баллов;

г) максимальная оценка по четвертому критерию возможна, если отношение между объемом выполненных заемщиком кредитных обязательств на протяжении кредитной истории и суммой запрашиваемого кредита не меньше 3.

Отбор критериев и формулировка требований проведены на основе анализа кредитных дел, срок полного выполнения обязательств по которым уже настал. При необходимости критерии и соответствующие им требования могут дополняться и уточняться.

Общая формула оценки кредитной истории Оцi имеет следующий вид:

Оцi=Оцn+ (Оцm+ Оцс) Пд Пк, (3.2)

где Оцn - оценка наличия или отсутствия просроченной и/или пролонгированной задолженности на дату проведения оценки (наличие задолженности - 0 баллов; отсутствие задолженности - 60 баллов);

Оцm - оценка продолжительности кредитной истории, баллы (0Оцm 20);

Оцс - оценка соотношения между суммой погашенных кредитов и суммой запрашиваемого кредита, баллы (0Оцm20);

Пд (к) - поправка на наличие или отсутствие просроченной и/или пролонгированной задолженности на протяжении кредитной истории по долгосрочным (краткосрочным) кредитам, коэффициент (0Пд (к) 20).

Оцm=4Ti  20, (3.3)

где Тi - длительность кредитной истории, год.

Оцс = 20/3 (Ко - Заб) /Кз  20, (3.4)

где Ко - кредиты, полученные от банка на протяжении кредитной истории, тыс. денежных единиц;

Заб - задолженность перед банком на дату оценки, тыс. ден. ед.;

Кз - запрашиваемый кредит;

Пд = 1 - Тд / 12 0, (3.5)

где Тд - максимальный срок просрочки или пролонгации долгосрочных кредитов, месяцы.

Пк = 1 - Тк / 6  0, (3.6)

где Тк - максимальный срок просрочки или пролонгации краткосрочных кредитов, месяцев.

Рассчитаем кредитную историю для двух заемщиков. Использование приведенных формул продемонстрируем на примере из реальной практики. Отметим, что фамилии заемщиков - условные. Допустим, что в ПАО КБ "ПриватБанк" обратились с ходатайством о предоставлении кредита заемщики Николаенко О.В. и Бондаренко П.В. (таблица 3.4).

Таблица 3.4

Запрашиваемые кредиты

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Потенциальный заемщик |
|  | Николаенко О.В.  | Бондаренко П.В.  |
| Объект кредитования | Покупка мебели | Покупка бытовой техники |
| Сумма кредита, грн.  | 30 000 | 1 400 |
| Срок кредита, мес.  | 36 | 12 |

Оба заемщика являются клиентами ПАО КБ "Приватбанк", их кредитная история отображена в таблице 3.5.

Таблица 3.5

Кредитная история заемщиков

|  |  |
| --- | --- |
| Кредитор | Заемщик |
|  | Николаенко О.В.  | Бондаренко П.В.  |
| ПАО КБ "Приватбанк" | Просроченной и пролонгированной задолженности нет. На протяжении последних пяти лет получено 29 краткосрочных кредитов на общую сумму 95 300 грн., и три долгосрочных кредита на общую сумму 86 000 грн. Задолженность по краткосрочным кредитам - 9 500 грн. и по долгосрочным 57 000 грн. с погашением долга на протяжении следующих 78 месяцев. Кредитные обязательства выполнялись полностью и своевременно.  | Просроченной и пролонгированной задолженности нет. На протяжении последних трех лет получено пять краткосрочных кредитов на общую сумму 3 620 грн. и один долгосрочный кредит на сумму 2 000 грн. Задолженность по краткосрочным кредитам - 650 грн. и по долгосрочным - 2 000 грн с погашением долга на протяжении следующих 60 месяцев. В 2008 году была пролонгация краткосрочного кредита на сумму 350 грн. сроком на 3 месяца.  |
| Другие кредиторы | Фактов невыполнения или несвоевременного выполнения обязательств не выявлено.  | Фактов невыполнения или несвоевременного выполнения обязательств не выявлено.  |

Следовательно, оценка кредитных историй Николаенко О.В. и Бондаренко П.В. является такой:

Николаенко О.В.:

Оцi = 60 + (20 + 20) 11 = 100 баллов.

Бондаренко П.В.:

Оцi = 60 + (12 + 14,14) 10,5 = 73,07 балла.

Возникает вопрос, насколько адекватным является именно такой способ оценки кредитных историй заемщиков.

Известно, что критерием истины является практика. Применяя корреляционно-регрессионный анализ, мы сопоставили оценки кредитных историй заемщиков на дату заключения ними кредитных договоров с уровнем дальнейшего выполнения этими заемщиками своих кредитных обязательств по займам, срок полного погашения которых настал. После статистической обработки информации составили такую систему уравнений:

.

Ее решение определило зависимость между оценкой кредитных историй заемщиков и уровнем выполнения ними своих кредитных обязательств:



где  - теоретический (наиболее вероятный) уровень выполнения кредитных обязательств заемщиками в зависимости от оценки их кредитных историй, %;

х - оценка кредитной истории, баллы.

Следовательно, между оценкой кредитных историй заемщиков и уровнем выполнения ними своих кредитных обязательств существует прямая зависимость: если оценка кредитной истории достигает 76,447 балла и выше - кредитный риск минимизируется; при снижении оценки до 60 баллов ожидаемый уровень выполнения кредитных обязательств падает до 89,6%.

Теснота связи между исследуемыми переменными определена вычислением коэффициента парной корреляции .

Довольно высокое значение коэффициента парной корреляции свидетельствует об адекватности выбранного способа оценки кредитных историй и существенной зависимости уровня возвращения кредитов от такой оценки.

Приведенная методика показала нам эффективность проведения оценки кредитной истории заемщика для принятия решения о выдаче кредита, либо отказе о его выдаче с целью избежания риска не возврата кредита. Приведенный пример показал, что оба заемщика могут получить запрашиваемые кредиты, т.к. оценка их кредитной истории превышает минимальное значение.

Я считаю, что применение данной методики оценки кредитной истории заемщика в ПАО КБ "Приватбанк" положительно повлияет на кредитную деятельность банка, особенно во времена экономического кризиса, когда кредитная деятельность только восстанавливается и является довольно таки рискованной [20].

# ***3.3 Методика определения платежеспособности физических лиц***

При решении вопроса о выдаче кредитов учитывается материальное положение заемщика, его способность полностью и в установленный срок возвратить полученный кредит. Кредиты не выдаются гражданам, у которых удержания по исполнительным документам составляют 50 % заработка.

Банк принимает в качестве обеспечения своевременного возврата кредитов залог, Поручительство (гарантию) и обязательства в других формах, принятых банковской практикой.

Для определения кредитоспособности клиента рекомендуется изучить как месячные доходы, так и расходы Заемщика. Доходы, как правило, определяются по трем направлениям:

а) доходы от заработной платы;

б) доходы от сбережений и ценных бумаг;

в) другие доходы.

К основным статьям расходов заемщика можно отнести выплаты подоходного и других налогов, алименты, ежемесячные платежи по ранее полученным кредитам и товарам, купленным в рассрочку, выплаты по страхованию жизни и имущества, коммунальные платежи и т.д.

Одним из основных показателей, определяющих возможность выдачи кредита - финансовая и социальная стабильность заемщика. При всех равных условиях предпочтение оказывается клиенту, имеющему более достаточные для погашения кредита стабильные расходы, а также длительный стаж работы на предприятии, в организации и более длительное проживание по данному адресу.

Для получения кредита заемщик предоставляет следующие документы, подтверждающие его кредитоспособность:

* справку с места работы, где указывается его заработная плата по месту основной работы с указанием размера и видов удержаний, а также стажа работы на предприятии.
* книжку по расчетам за коммунальные услуги, квартплату;
* документы, подтверждающие доходы по вкладам в банках;
* другие документы, подтверждающие доходы клиента.

На основании вышеуказанных документов проводится анализ платежеспособности клиента. Определяются среднемесячные доходы заемщика с учетом его заработной платы, процентов по вкладам в банках, ценным бумагам и других доходов. Среднемесячные расходы Заемщика определяются с учетом размеров уплачиваемых подоходного и других налогов, отчислений от заработной платы (алименты, погашение ранее выданных ссуд и т.д.), платежей за квартплату и коммунальные услуги и других расходов.

Платежеспособность заемщика - предпринимателя может быть рассчитана двумя способами на основании данных налоговой декларации за последние шесть месяцев на основании книги доходов и расходов, также за последние шесть месяцев.

На примере предпринимателя Ивановой Н.Н. проведем расчеты исходя из налоговой декларации. Выведем таблицу по данным налогоплательщика.

Таблица 3.6

Доходы, полученные предпринимателем за 6 месяцев, грн

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Почтовый адрес арендуемого помещения | Апрель 2009 | Май 2009 | Июнь 2009 | Июль 2009 | Август 2009 | Сентябрь 2009 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| ул. Октябрьская, 5 | 2923 | 2923 | 2923 | 2923 | 2923 | 2923 |
| ул. Батакская, 10 | 3084 | 3084 | 3084 | 3084 | 3084 | 3084 |
| ул. Калинина, 20 | 252 | 252 | 252 | 252 | 252 | 252 |

Суммируя все перечисленные доходы получаем среднемесячный доход 6259 грн., но учитывая тот факт, что заемщик находится в предпенсионном возрасте прибавляем минимальный размер пенсии, равный 572,40 грн.

Таким образом, доход = 6 259 + 572,40 = 6 831,4 грн

Для расчета платежеспособности необходим среднемесячный доход за шесть месяцев за вычетом всех обязательных платежей, т.е. в нашем случае уплаченных налогов.

Так как налоговым периодом для расчета признается квартал, расчет чистого дохода индивидуального предпринимателя необходимо производить по 2-м налоговым декларациям, представленным за 2 последних налоговых периода (либо за 1 и 2 квартал, либо за 2 и 3 квартал и т.д.).

Таблица 3.7

Показатели налоговой декларации за II-III квартал

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателей | По данным налогоплательщика |
|  | II квартал | III квартал |
| 1 | 2 | 3 |
| Общая сумма исчисленного налога на вмененный доход | 3573 | 3573 |
| Сумма уплаченных за налоговый период страховых взносов в обязательное пенсионное страхование работников, занятых в сферах деятельности, по которым уплачивается единый налог на вмененный доход, а также индивидуального предпринимателя | 418 | 1786 |
| Сумма уплаченных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование работников, занятых в сферах деятельности, по которым уплачивается единый налог на вмененный доход, а также индивидуального предпринимателя, уменьшающая общую сумму исчисленного единого налога на вмененный доход (но не более 50%).  | 418 | 1786 |
| Общая сумма выплаченных в налоговом периоде работникам, занятым в сферах деятельности, по которым уплачивается единый налог на вмененный доход пособий по нетрудоспособности |   |   |
| Сумма выплаченных в налоговом периоде из средств налогоплательщика пособий по временной нетрудоспособности работникам, занятым в сферах деятельности, по которым уплачивается единый налог на вмененный доход |   |   |
| Общая сумма единого налога на вмененный доход, подлежащая уплате за налоговый период | 3154 | 1786 |

За полгода единый налог на вмененный доход составит 4941 грн., а среднемесячный платежи будут равны 823,54 грн.

Следовательно, чистый доход будет равен:

Дч = 6831,4 - 823,54 = 6007,86 грн.

Значит, платежеспособность заемщика равна:

Р3 = 6007,86 \* 0,5 \* 24 (мес.) = 72 094,32 грн.

Расчет платежеспособности поручителей производится аналогично.

Поручитель 1. Петров Б.М.:

Рп1 = 7 843 \* 0,5 \* 24 (мес.) = 94 116 грн.

Поручитель 2. Сидоров В.И.:

Рп2 = 1795,61 \* 0,5 \* 24 (мес.) = 21 547,32 грн.

Для более полного представления все данные объединяются в таблицу.

Таблица 3.8. Показатели платежеспособности заемщика и поручителей

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Среднемесячный доход | Срок кредита | Коэффициент | Платежная способность |
| Иванова Н.Н.  | 6007,86 | 24 | 0,5 | 72 094,32 |
| Петров Б.М.  | 7 843 | 24 | 0,5 | 94 116 |
| Сидоров В.И.  | 1795,61 | 24 | 0,5 | 21 547,32 |

Максимальный размер кредита на основе платежеспособности Заемщика рассчитывается следующим образом:

= 72 094,32/1 + ( ( (24+2) \*19) / (2\*12\*100)) = 57 078,4 грн.

Максимальный размер кредита по совокупности обеспечения:

= 115 693/1+ ( (24+1) \*19) / 2\*12\*100 = 97 221,28 грн

Таким образом, Иванова Н.Н. может взять кредит, не превышающий 57 078,4 грн.

Теперь попробуем наглядно рассчитать платежеспособность предпринимателя Ивановой Н.Н.

Таблица 3.9

Упрощенная форма отчета о прибылях и убытках за 6 месяцев 2009 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Статьи | Апрель | Май | Июнь | Июль | Август | Сентябрь | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Выручка от реализации | 79 287 | 133 046 | 110 674 | 75 810 | 75 037 | 102 672 | 576 528 |
| 2 | Выручка от прочей деятельности | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Итого выручка | 79 287 | 133 046 | 110 674 | 75 810 | 75 037 | 102 672 | 576 528 |
| 4 | Расходы на закупку товаров (сырья)  | 45 000 | 37 540 | 50 050 | 62 500 | 45 000 | 73 877 | 313967 |
| 5 | Трудозатраты | 2340 | 2340 | 2340 | 2340 | 2340 | 2340 | 14 040 |
| 6 | Расходы на оказанные услуги по договорам подряда | -  | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Аренда помещений | 8 790 | 8 038 | 7 547 | 9 537 | 9 047 | 7 537 | 50 497 |
| 8 | Вода. Телефон. Электроэнергия | 450 | 462 | 475 | 300 | 499 | 275 | 2462 |
| 9 | Транспортные расходы | 37 | 41 | 33 | 46 | 62 | 32 | 253 |
| 10 | Обслуживание ранее полученных кредитов и займов | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Прочие расходы, благотворительность | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | 3 000 |
| 12 | Налоги | 775 | 787 | 750 | 725 | 787 | 762 | 4 587 |
| 13 | Итого расходы | 57 892 | 49 709 | 61 695 | 75 948 | 58 236 | 85 325 | 388 809 |
| 14 | Прибыль | 21 394 | 8 336 | 48 979 | -138 | 16 800 | 17 346 | 187 719 |

Среднемесячный доход будет равен:

Дч = 576 528 - 388 809 = 187 719 грн.

Прибавив пенсию, получим 188 291,4 грн.

Таким образом,

Р = 188 291,4 \* 0,7 \* 24 = 3 163 295 грн.= 3 163 295/1 + ( (24+1) \*19) /2\*12\*100 = 3 762 363 грн.

Таким образом, предприниматель может взять кредит в размере 3 762 363 грн., но так как кредит предоставляется исходя из меньшей суммы дохода, следовательно банк выдаст кредит исходя из дохода, исчисленного по налоговой декларации.

# ***3.4 Анализ проблем и перспектив кредитной деятельности отечественных банков***

На современном этапе экономического развития одним из важных путей выхода Украины из кризисного состояния занимает усовершенствование и последующее развитие банковского кредитования. Повышение эффективности банковского сектора страны - одна из актуальных, острых и сложных проблем, которая существует на сегодняшний день. Ведь, в настоящий момент банковские учреждения несколько замедлили свою деятельность на рынке кредитования, которое является безусловным следствием мирового экономического кризиса, который покачнул экономику не только нашего государства.

В частности, кредиты, предоставленные резидентам банками Украины, на конец января 2011 года составляли 731 млрд. грн., а темп их прироста составлял 3,1% в годовом вычислении по сравнению с 1,3% на конец декабря. Стоит уточнить, что темпы прироста кредитов, предоставленных финансовым корпорациям, составляли 10,3% в годовом вычислении, а кредитов, предоставленных домашним хозяйствам - 11,7%. При этом темп прироста кредитов, предоставленных финансовым корпорациям в национальной валюте, составлял 16,7% в годовом вычислении, а темп прироста кредитов, предоставленных домашним хозяйствам в национальной валюте, составлял 0,2% в годовом вычислении (табл. 3.10).

Темпы прироста кредитов, предоставленных финансовым корпорациям и домашним хозяйствам в долларах США составляли соответственно 3.4% и - 15.5% в годовом вычислении.

Таблица 3.10

Кредиты, выданные коммерческими банками Украины по секторам экономики

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Кредиты |  |
|  | Декабрь 2010 года | Январь 2011 года |
| Показатели | Остатки на | Изменение в  | Остатки на | Изменение в  |
|  |  | годовом |  конец периода, | годовом |
|  |  |  |  |  |
|  | конец периода, |  |  |  |
|  |  | выражении, |  | выражении, |
|  | млрд. грн.  | % | млрд. грн.  | % |
|  |  |  |  |  |
| Нефинансовые корпорации | 500,96 | 8,4 | 500,54 | 10,3 |
| Домашние хозяйства | 209,54 | -13,1 | 208,67 | -11,7 |
| Другие резиденты | 22,32 | - | 22,04 | - |
| Другие финансовые корпорации | 13,43 | -4,2 | 13,12 | -0,9 |
|  |  |  |  |  |
| Сектор общего | 8,82 | 53,2 | 8,85 | 52,0 |
| государственного управления |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Некоммерческие организации, которые |  |  |  |  |
| обслуживают домашние | 0,08 | 21,9 | 0,08 | 24,2 |
| хозяйства |  |  |  |  |
| Всего | 732,82 | 1,3 | 731,25 | 3,1 |

Источник: [1]

Анализируя процентные ставки по кредитам в начале текущего года, заметно, что они независимо от валюты заема снизились. Данное изменение можно объяснить тем, что за первых два месяца 2011 году традиционно снизилась деловая активность субъектов ведения хозяйства на рынке и общий объем кредитных вложений, поэтому с целью поощрения коммерческие банки стали оптимизировать процентные ставки за пользование кредитами.

Ставки для субъектов хозяйствования в гривнах снизились до 13,56 %, в долларах США - до 10,55 %, а в евро - до 8, 20%. Кредиты, выданные на протяжении января домашним хозяйствам тоже стали дешевле, а именно: в гривнах ставка составила 25,17%, в долларах США - 10,82 % и в евро - 16,31% (табл. 3.11).

Таблица 3.11

Процентные ставки по кредитам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Валюта | Нефинансовые корпорации | Домашние хозяйства |
|  | Ноябрь | Декабрь | Январь | Ноябрь | Декабрь | Январь |
|  | 2010  | 2010  | 2011 | 2010  | 2010 | 2011 |
| Гривна | 13, 20 | 15,02 | 13,56 | 25,93 | 26,24 | 25,17 |
| Доллар США | 10,11 | 10,84 | 10,55 | 11,17 | 13,65 | 10,82 |
| Евро | 8,26 | 8,97 | 8, 20 | 17,32 | 18,86 | 16,31 |

Источник: [33]

Коммерческие банки Украины рассчитывают процентные ставки по кредитам за каждый срок погашения, типу заемщика и валюты, как средневзвешенные величины процентных ставок по объемам первичных кредитных договоров, заключенных в течение отчетного периода и по объемам дополнительных договоров, по которым состоялось изменение или суммы, или процентной ставки, или суммы и процентной ставки, в годовом вычислении.

В целом, кредитование является важной составляющей экономики и финансового сектора Украины. В период к мировому экономическому кризису, в частности за 2005-2007 годы банковское кредитование в Украине переживало настоящий бум развития: за этот период рынок вырос более чем в 5 раз. Выросла и значимость кредитов населения, потребительского кредита, товарного кредита и другого, которые играли важную роль как для банковского сектора, так и для экономики страны в целом. Соотношение розничных кредитов и ВВП выросло почти в 4 раза.

Сегодня, анализируя темпы выдачи кредитов по видам экономической деятельности, наблюдается прирост кредитов в сельское хозяйство, что составляет 8,6% в промышленность и строительство соответственно составляют 17,1% и 5,5% в годовом вычислении.

По срокам погашения увеличивается спрос субъектов хозяйствования на кредиты от1 года до 5 лет и больше 5 летю Темпы прироста кредитов по сроку погашения до 1 года сравнительно меньше и составляют 6,5 %.

С началом финансового кризиса, вследствие невозврата большого количества кредитов, уменьшение временно свободных средств банков, введение ограничений на кредитование, рост цены кредитных ресурсов наблюдалось замедление темпов выдачи кредитов. А в конце 2008 года Национальный банк Украины ввел ограничения на выдачу любых видов кредитов. Данное ограничение распространялось чуть ли не на все банки нашего государства. Одной из проблем невозвращения кредитов стало то, что валюта в которой массово выдавались кредиты не отвечала валюте в которой заемщики получали заработную плату, как основной источник возвращения долга.

,

Следует отметить, что ухудшение реальной платежеспособности физических лиц, в результате инфляционных процессов, девальвации национальной валюты, повлек рост объемов проблемной задолженности, как по займам этих клиентов, так и по займам субъектов ведения хозяйства, чья деятельность направлена на обслуживание физических лиц, прежде всего, производства пищевых продуктов, текстильного производства, предоставления коммунальных услуг и тому подобное. Это был один из самых тяжелых периодов становления и развития банковской системы Украины.

Как правило, когда речь идет о проблемах внедрения кредитования в нашем государстве, в первую очередь указывают на отсутствие совершенной правовой базы. Это действительно сложная проблема. Её особенность заключается в том, что некоторые засадные моменты создания необходимого правового поля для кредитования лежат в политической плоскости. Недостаточное количество законов в этой сфере объясняется, с одной стороны, сложной и медленной процедурой их принятия, а с другой, - тем, что банковские отношения динамические. Это требует постоянно вносить изменения, направленные на совершенствование отмеченной деятельности, которая обеспечивается оперативным принятием подзаконных нормативных актов.

Впрочем, кроме законодательно правовых, не менее важными являются экономические факторы, которые непосредственно влияют на успешное внедрение и развитие кредитования. Ввиду нынешнего состояния экономики государства, эти проблемы могут надолго негативно влиять на развитие кредитования физических и юридических лиц в Украине.

По состоянию на конец 2010 года, только 10-15% всех банков Украины интенсивно кредитуют народное хозяйство, основными из которых являются: ПриватБанк, Укрэксимбанк, ВТБ Банк, Укрсоцбанк, Ощадбанк и др. Хотя на 01.01.2010 в Украине зарегистрировано 197 банков, из них действующих 182, а на стадии ликвидации находятся 14. Значит можно утверждать, что даже четвертая часть всех банков страны не занимается своей деятельностью в полную мощь.

Следовательно, для стабильной и бесперебойной деятельности банковского сектора, прежде всего, необходимо усовершенствовать организационный и финансово-экономический механизм банковской системы Украины, увеличить объемы банковских кредитов и усовершенствовать бизнес-планирование финансовой и операционной деятельности. На фоне традиционного снижения деловой активности в начале года общий объем кредитных вложений в январе уменьшился на 0,2% - до 722,6 млрд. грн. В то же время зафиксирован рост (на 0,4%) остатков по кредитам, предоставленными юридическим лицам в иностранной валюте и физическим лицам в национальной валюте (на 1,2%).

Я считаю, что для эффективного развития кредитной деятельности банкам Украины следует:

во-первых, усовершенствовать регулятивную базу, в том числе законы, которые защищают права кредиторов;

во-вторых, банкам стоит улучшить методики оценки кредитоспособности заемщиков, с целью снижения рисков невозвращения кредитов, основной акцент при принятии решения о предоставлении кредиту необходимо делать на кредитную историю и анализ доходов и, лишь в последнюю очередь, на обеспечение;

в-третьих - обеспечить соблюдение принципов, связанных с условиями банковского кредитования и осуществить адаптацию международного опыта кредитования к украинской банковской практике;

в-четвертых - банки должны определить основные направления разработки методологических подходов, относительно управления кредитными рисками, в частности планировать распределение кредитных вложений на долгосрочный период, в основу которого будет положена взвешенная кредитная политика, обоснованная общеэкономическими условиями, а не целью агрессивного захвата рынка.

На государственном уровне следует продолжать работу, направленную на привлечение в Украину средств международных фондов, кредитно-финансовых учреждений, а также обеспечивать доступ к этим ресурсам как самого широкого круга банков, которые отвечают критериям приемлемости данных учреждений.

В данном разделе были рассмотрены пути усовершенствования кредитной деятельности ПАО КБ "Приватбанк", а именно следующие подразделы:

 эффективная процентная ставка кредитования;

 оценка кредитной истории заемщика банка - физического лица;

 методика определения платежеспособности физических лиц.

В подразделе "Эффективная процентная ставка кредитования" были рассмотрены существующие процентные ставки кредитования в банках Украины, был рассмотрен пример расчета совокупной стоимости кредита и реальной процентной ставки. Также подробно было рассмотрено Постановление НБУ № 168, его позитивные и негативные стороны, отношение заемщиков и банков к тому, что в процентную ставку включается множество услуг различных компаний.

В подразделе "Оценка кредитной истории заемщика банка - физического лица" была рассмотрена методика оценки кредитной истории заемщика, которая показала, что применение данной методики эффективно отражается на деятельности банка, т.к. зная кредитное прошлое своего клиента, банк может сделать вывод о том, предоставлять ли своему заемщику в очередной раз кредит.

Был рассмотрен пример оценки кредитной истории двух заемщиков, который показал, что оба заемщика могут претендовать на предоставление кредита, т.к. рассчитанная оценка их кредитной истории превышала минимально допустимое значение.

Применение данного метода позволит банку избежать непредсказуемого риска невыплаты кредита.

В подразделе "Методика определения платежеспособности физических лиц" была рассмотрена методика, в которой используются данные о доходах и расходах физического лица - предпринимателя. Имея декларацию о доходах заемщика, была рассчитана платежеспособность как заемщика так и его поручителей, затем на основе этих данных была рассчитана максимальная сумма, которую заемщик может получить в кредит.

Также был проведен анализ на основе данных отчетности о прибылях и убытках заемщика за 6 мес., который показал, что заемщик может получить в свое распоряжение, более большую сумму, чем в предыдущем расчете, но так как кредит предоставляется исходя из меньшей суммы дохода, следовательно банк выдаст кредит исходя из дохода, исчисленного по налоговой декларации.

Также были рассмотрены проблемы и перспективы кредитной деятельности отечественных банков. Среди проблем выделены следующие: невозврат большого количества кредитов, ухудшение платежеспособности физических лиц, отсутствие совершенной правовой базы. Также влияние оказывает сложившаяся экономическая ситуация в стране. Были предложены пути усовершенствования кредитной деятельности банковской системы.

# ***Выводы и предложения***

Исходя из проведенной работы, можно сделать следующие выводы и предложения.

Развитие системы кредитования физических лиц является одним из приоритетных направлений развития банковского сектора Украины. При этом данный сектор кредитования в последнее время занимает все более заметное место среди услуг, предоставляемых банками населению.

Достаточно давно в нашу жизнь вошло понятие кредитования физических лиц, или, как говорят, кредиты частным лицам. Сейчас кредиты физическим лицам дают возможность достичь намеченной цели немедленно, когда мы в этом начинаем нуждаться. Кредиты физическим лицам дают возможность нам избежать многих проблем, которые связаны с томительным ожиданием покупки необходимых нам товаров, вещей, недвижимости. Любой человек с легализованной зарплатой может всегда подобрать для себя приемлемый вариант кредитования. Но в последнее время банки часто предлагают кредитование частных лиц, которое позволяет людям с любым доходом получить кредит. Это экспресс-кредиты, которые называют кредитами без справок о доходах, или же кредитами без залога.

Как вид экономических отношений кредит представляет собой ссуду в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процента и выражает экономические отношения между кредитором и заемщиком.

Банковский кредит является одной из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств, и представляется исключительно кредитно-финансовыми организациями. Предоставление кредитов является традиционным, самым доходным видом банковских услуг. Инструментом кредитных отношений является кредитный договор или кредитное соглашение между кредитором и заемщиком.

Банковское кредитование осуществляется в соответствии с определенными принципами, основными руководящими положениями, закрепленными в нормах права, на основе которых определяется порядок выдачи и погашения ссуд, их техническое и документационное оформление. К принципам кредитования относятся: срочность возврата, дифференцированность, обеспеченность и платность. Их совокупное применение позволяет соблюсти как общегосударственные интересы, так и интересы банка и заемщика, избежать наличия невозвратных кредитов, просроченной ссудной задолженности и, следовательно, убытков.

Механизм кредитования представляет собой совокупность взаимосвязанных и взаимодополняемых организационно-экономических приемов предоставления и возврата ссуд. Основные элементы механизма кредитования: рассмотрение кредитной заявки, собеседование с потенциальным заемщиком, анализ документов; оценка кредитоспособности заемщика; подготовка и заключение кредитного договора; методы предоставления и погашения кредита; кредитный мониторинг. Механизм кредитования и организация кредитной работы в банке определяется каждым банком самостоятельно на основе действующих рекомендаций Национального банка Украины.

Совокупное применение элементов механизма кредитования при предоставлении кредитов физическим лицам гарантирует формирование качественного и соответствующей заданной доходности розничного кредитного портфеля банка, а также обеспечение возврата суммы основного долга и получение прибыли банком от кредитных операций.

В дипломной работе была проанализирована конкретная кредитная организация - ЗАО "ПриватБанк". ПриватБанк является лидером банковского рынка Украины и крупнейшим банком с отечественным капиталом, одним из крупнейших в Восточной Европе эмитентом и эквайером платежных карт. По состоянию на 1 января 2011 года размер чистых активов украинского ПриватБанка составляет 113,43 млрд грн. Собственный капитал банка составляет 11,88 млрд грн, кредитный портфель - 98,6 млрд грн. Чистая прибыль ПриватБанка по итогам 2010 года составила 1,370 млрд грн. ПриватБанк также является лидером среди украинских коммерческих банков по количеству клиентов: его услугами пользуется свыше 24% населения Украины. На сегодняшний день банк обслуживает 334 тысячи корпоративных клиентов, 314 тысяч частных предпринимателей и свыше 12,5 миллионов счетов физических лиц.

Основным документом, определяющим данные банка, выступившего в качестве базы дипломной работы, является внутренний документ, озаглавленный как Финансовая отчетность. Этот документ разработан в соответствии с законодательством Украины и нормативными документами Национального банка Украины.

В третьей главе дипломной работы приведены рекомендации, направленные на улучшение деятельности по кредитованию физических лиц в ЗАО "ПриватБанк".

Особую роль играет оценка и контроль уровня кредитных рисков, связанных с кредитованием физических лиц, который предполагает: процедуру оценки кредитных заявок, принимаемых от физических лиц, и контроль текущих кредитных операций (анализ и оценку предложений по предоставлению гарантий; многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче физическим лицам крупных кредитов и установлении индивидуальных лимитов, рассмотрение таких вопросов последовательно на кредитных комитетах всех уровней; выработка предложений по минимизации кредитных рисков планируемой кредитной операции; мониторинг текущих операций, включая мониторинг кредита, заемщика, прогнозирование индивидуального кредитного риска для каждого физического лица и каждого случая выдачи ему кредита.

Были рассмотрены проблемы и перспективы кредитной деятельности отечественных банков. Среди проблем выделены следующие: невозврат большого количества кредитов, ухудшение платежеспособности физических лиц, отсутствие совершенной правовой базы. Также влияние оказывает сложившаяся экономическая ситуация в стране.

Были предложены пути усовершенствования кредитной деятельности банковской системы, из них:

усовершенствовать регулятивную базу, в том числе законы, которые защищают права кредиторов;

банкам стоит улучшить методики оценки кредитоспособности заемщиков, с целью снижения рисков невозвращения кредитов, основной акцент при принятии решения о предоставлении кредиту необходимо делать на кредитную историю и анализ доходов и, лишь в последнюю очередь, на обеспечение;

обеспечить соблюдение принципов, связанных с условиями банковского кредитования и осуществить адаптацию международного опыта кредитования к украинской банковской практике;

банки должны определить основные направления разработки методологических подходов, относительно управления кредитными рисками, в частности планировать распределение кредитных вложений на долгосрочный период, в основу которого будет положена взвешенная кредитная политика, обоснованная общеэкономическими условиями, а не целью агрессивного захвата рынка.

# ***Список использованных источников***

1. Закон України "Про банки та банківську діяльність" від 7 грудня 2000 р. № 2121 - III // Урядовий кур’єр. - 2001. №8. - 17 січня.

2. Положення Національного банку України "Про кредитування", затверджено постановою Правління НБУ № 246 від 28 вересня 1995 р.

. Шевченко Р.И. Кредитование и контроль: / Учеб. Пособие. - К.: КНЕУ, 2002.

. Бондаренко В. Скоринг-оценка кредитоспособности заемщика // Финансовая консультация. - 2005. - № 1-2. с.13 - 16.

. Банківські операції: Підручник / За ред. .В.І. Міщенка, Н.Г. Слов’янської. К.: Знання, 2006. - 728 с.

. Аналіз банковскої діяльності: Підручник/ А.М. Гирасимович, М.Д. Алексеєнко, І. М Парасій - Вергуненко та ін.; За ред.А. М Герасимовича. - Вид.2-ге \_ К. КНЕУ, 2006. - 600с.

. Банківське кредитування: Навчальний посібник/ за ред. . д-ра екон. Наук, проф. С.К. Реверчука. - К.: Атіка, 2008. - 648с.

. Фастовець М. Проблемні аспекти ризиковості кредитування малого бізнесу в Україні // Вісник Національного банку України, - К., 2007. - №2. - С.38-45

. Савчук В. Проблеми оптимізації управління споживчим кредитуванням комерційних банків/ В. Савчук, П. Мазурок, А. Панчук // Банківська справа. - К., 2007. - 2. - С.50-55

. Бассова О. Визначення розміру кредиту при іпотечному кредитуванні промислового підприємства // Економіст. - К, 2006. - №11. - С.40-43

. Єпіфанов А.О. Операції комерційних банків: Навчальний посібник/ А.О. Єпіфанов, Н.Г. Маслак, І.В. Сало. - Суми: Університетська книга, 2007. - 522 с. Кільк. прим.: 1 (чит. зал екон. літ. - 1)

. Романова М.І. Основи банківської справи: Навчальний посібник/ М.І. Романова, Ж.В. Устюгова. - К: ЦУЛ, 2007. - 168 с.

. Черкасов В.Е. Банковские операции: финансовый анализ, - М.: Консалтбанкир, 2001. - 288 с.

. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке/А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова,-М: Финансы и статистика, 2002. - 256 с.

. Коробов М.Я. Фінанси промислового підприємства: Підручник. - К.: Либідь, 1995. - 160 с.

. Костюченко О.А. Банківське право: Банківська система. Національний банк. Комерційні банки. Розрахунки і кредитування. Ринок цінних паперів. Національне валютне законодавство. Банківські системи зарубіжних країн.: Інститут банківської таємниці: Навчальний посібник. - 2-ге вид. - К: А.С.К., 2001. - 676 с.

. Прядко В.В. Кредитний потенціал комерційних банків у період економічної кризи // Фінанси України, - К, 2009. - 11. - с.73-77

. Міщенко В. Реструктуризація кредитів в умовах кризи: світовий досвід і можливості застосування в Україні // Вісник НБУ, - К, 2009. - №5. с.12-17

. Камінський А. Експертна модель кредитного скорингу позичальника банку // Банківська справа, - К, 2006. - №1. с.75-81

. Кручок Н. Стандартизація вимог до кредитної історії позичальника банку та формалізація її оцінки // Вісник НБУ, - К, 2009. - №11. с.6-8

. Чуб П. Ефективна процентна ставка кредитування: реалії та перспективи // Банківська справа, - К - 2008.2 с.73-81

. Колісник М.К., Кобилецька О.І. Проблеми та перспективи функціонування бюро кредитних історій в Україні / М.К. Колісник, О.І. Кобилецька // Науковий вісник НЛТУ України. - 2009. - Вип. 19.2 - С. 208 с.

. Шемшученко, Г.Ю. Банківський кредит у системі кредитних відносин / Г.Ю. Шемшученко // Держава і право: Збірник наукових праць. Юридичні і політичні науки. - Випуск 10. - К:. НАН України, 2008. - C.316-325.

. Вимоги банків за кредитами, наданими в економіку України // Бюлетень НБУ. - №9/2008 (186). - С.101-123

. Шульга Н.П. Оцінка кредитоспроможності клієнта / Рекомендації банкіру при видачі кредиту. - К.: КІБ"Україна", 2004

. Сугоняко О. Роль комерційних банків у встановленні національної економіки // Закон і Бізнес №24, 2003 р.

. Раєвський К. Особливості регулювання та аналіз діяльності комерційних банків // Банківська справа №2, 2007р.

. Кредит і кредитні правовідносини: економічна природа і практика законодавчого регулювання.М. Олексієнко, В. Ольшанський, Д. Лилак, Е. Першиков. - К.: "Козаки", 2000. - 144 с.

. Облік та аудит у комерційних банках / А. Герасимович, Т.В. Кривов’яз, О.А. Мазур та ін.: За ред. д. е. н., проф.А.Н. Герасимовича. - Львів: "Фенікс", 1999. - 512 с.

. Положення про кредитування / Ситник В.П., Кравець В.М., Міхеєв П.М., Грибков В.Н. та ін. - К.: Банк "Україна", 1998. - 144 с.

. Шлапак О., Пушкарьов В., Карчева Г. Фінансовий стан, тенденції та проблеми функціонування і розвитку банків в 2002 році // Вісник НБУ. - 2003. - №3. с.2 - 10

32. www.bank.gov.ua <http://www.bank.gov.ua/>

. www.rada.gov.ua <http://www.rada.gov.ua/>

. www.bankportal.com.ua <http://www.bankportal.com.ua/>

. www.americanbank.com <http://www.americanbank.com/>

. www.privatbank.ua <http://www.privatbank.ua>

37. www.prosrobank.ua <http://prostobank.ua/>

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |