**Кредитные операции банков**

2012

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

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

Диплом

Введение

Современный коммерческий банк представляет собой универсальную кредитную организацию, предоставляющую клиентам огромный спектр услуг. В настоящее время в условиях жесткой конкуренции банков и небанковских кредитных учреждений, коммерческий банк вынужден расширять диапазон выполняемых операций с целью получения достаточной для нормального функционирования прибыли. Современные банки являются главными участниками рынка ценных бумаг, валютного рынка, они предлагают клиентам различные виды трастовых и консалтинговых услуг, предоставляют страховые услуги через связанные с ними страховые компании, расширяют операции, связанные с пластиковыми картами, выполняют через представителей операции с недвижимостью и т.д.

Актуальность темы работы состоит в том, что кредитная операция является одной из главных банковских операций. Кредит как экономическая категория играет важную роль в рыночной экономике, являясь основным источником финансирования субъектов хозяйствования дополнительными денежными средствами. В процессе проведения активных кредитных операций с целью получения прибыли банки сталкиваются с кредитным риском, то есть риском неуплаты заёмщиком суммы основного долга и процентов, причитающихся кредитору. Для каждого вида кредитной сделки характерны свои причины и факторы, определяющие степень кредитного риска.

Кредитный риск может возникнуть при ухудшении финансового положения заёмщика, возникновении непредвиденных осложнений в его планах, не застрахованном залоговом имуществе, отсутствии необходимых организаторских качеств или опыта у руководителя и т.д. Эти и многие другие факторы учитываются работниками банка при оценке кредитоспособности предприятия и обеспечения, предложенного в залог.

Задачи улучшения функционирования кредитного механизма выдвигают необходимость использования экономических методов управления кредитом, ориентированных на соблюдение экономических границ кредита. Это позволит предотвратить неоправданные кредитные вложения, обеспечить своевременный и полный возврат ссуд, снизить риск неплатежа.

Одним из основных путей снижения кредитного риска является всесторонний и тщательный анализ кредитный операций. Проведение такого анализа позволит предоставить руководству банка информацию о качестве кредитного портфеля для принятия решения о выдаче кредитов.

Актуальность вопросов банковского кредитования в современных условиях связана с несколькими факторами. Во-первых, успешное осуществление кредитных операций приводит к получению банками прибыли, способствующей повышению надежности и устойчивости кредитной организации.

Во-вторых, банковскому кредиту присуще важное достоинство, заключающееся в гибком удовлетворении меняющихся потребностей заемщиков в средствах. Таким образом, в развитии системы банковского кредитования заинтересованы как сами банки, так и заемщики.

Поэтому любой банк при определении стратегии своей деятельности формирует такую систему мероприятий, которая с одной стороны, направлена на получение прибыли, а, с другой стороны, максимально учитывает возможности предотвращения потерь при осуществлении банковской деятельности. Для формирования оптимального кредитного портфеля банку важно выработать соответствующую кредитную политику - правильно выбрать рыночные сегменты, определить структуру деятельности.

Цель работы разработать рекомендации по совершенствованию методики анализа кредитных операций банка.

Объектом исследования является совокупность экономических отношений, которые возникают в банке в процессе организации кредитных операций.

Предметом исследования являются кредитные операции ПАО КБ «Приватбанк».

Для достижения поставленной цели в работе необходимо решить следующие задачи:

Изучить теоретические и методические аспекты банковского кредитования.

Дать характеристику классификации банковских кредитов по различным признакам.

Рассмотреть особенности нормативно-правового регулирования кредитной деятельности банков в Украине.

Исследовать особенности кредитной деятельности банков в условиях финансового кризиса.

Провести анализ эффективности кредитных операций банка.

Предложить рекомендации по совершенствованию методики анализа кредитных операций.

Объектом исследования является коммерческий банк АО Банк "Финансы и Кредит".

Предметом исследования являются кредитные операции банка.

Информационной базой исследования послужили труды, посвященные проблемам анализа кредитных операций и их применение в практической деятельности коммерческого банка в современных условиях хозяйствования. К числу основных экспертов в рамках рассматриваемой темы можно отнести значительное число отечественных и зарубежных специалистов в области организации кредитных операций банка: Алексеенко М. Д., Бланк И. А., Дмитриенко М. Г., Кочетков В. Н., Примостка Л. А., Ковбасюк М. Р., Барановкий А. И., Денисенко М. П. и другие.

|  |
| --- |
| [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) |

1. Кредитные операции банка как основное направление формирования доходов

.1 Экономическая сущность банковского кредитования

В рыночной экономике кредитные отношения реализуются путем деятельности независимых конкурирующих между собой коммерческих кредитных учреждений, существование которых прямо зависит от кредитоспособности их клиентов. Важным стимулом для банков является конкурентная борьба за привлечение кредитных средств на рынке кредитных ресурсов. Покупая ресурсы на свободном рынке кредитных ресурсов, и продавая их предприятиям, коммерческие банки осуществляют прямое воздействие на развитие рыночной экономики.

Под термином кредит понимаются средства, предоставляемые банком, которые предоставляются резидентами или нерезидентами в пользование юридическим или физическим лицам на определённый срок, для целевого использования под процент на условиях возвратности и платности (приложение А) [12, 14, 26, 27, 31].

Субъекты кредитных отношений в области банковского кредита: предпринимательские структуры, население, государство и сами банки. В кредитной сделке субъекты кредитных отношений всегда выступают как кредитор, так и заемщик. Что касается банковского кредита, то банки как субъекты кредитных сделок обязательно выступают в двух лицах - как кредитор и как заемщик. Банки работают в основном на привлеченных средствах, следовательно, по отношению к вкладчикам выступают в качестве заемщиков. Перераспределяя сосредоточенные у них ресурсы, банки выступают как кредиторы. Банки предоставляют кредиты субъектам хозяйства, частным лицам, органам власти, а также банкам. Банковское кредитование всегда выступает в денежной форме на любую сумму, на разные сроки и используются заемщиками на различные цели.

Место и роль кредита как экономической категории в экономической системе определяется выполняемыми им функциями:

а) Перераспределительная функция. В условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов перераспределяет временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности в другие, обеспечивая более высокую прибыль. Ориентируясь на дифференцированный ее уровень в различных отраслях или регионах, кредит выступает в роли макрорегулятора экономики, обеспечивая удовлетворение потребностей динамично развивающихся объектов приложения капитала в дополнительных финансовых ресурсах.

б) Экономия издержек обращения. Практическая реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредита, источником которого выступают финансовые ресурсы, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов. Временной разрыв между поступлением и расходованием денежных средств субъектов хозяйствования может определить не только избыток, но и недостаток финансовых ресурсов.

в) Ускорение концентрации капитала. Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильности развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие расширить масштаб производства (или иной хозяйственной операции) и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли.

г) Обслуживание товарооборота. В процессе реализации этой функции кредит активно воздействует на ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него наличные деньги. Вводя в сферу денежного обращения такие инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки и т.д., он обеспечивает замену наличных расчетов безналичными операциями, что упрощает и ускоряет механизм экономических отношений на внутреннем и международном рынках. Наиболее активную, роль в решении этой задачи играют коммерческий кредит как необходимый элемент современных отношений товарообмена.

д) Ускорение научно-технического прогресса. Наиболее наглядно роль кредита в его ускорении может быть отслежена на примере процесса финансирования деятельности научно-технических организаций, спецификой которых всегда являлся больший, чем в других отраслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции.

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые предоставляют собой требования к организации кредитного процесса. В зависимости от конкретной стадии процесса кредитования принципы кредитования необходимо увязывать со спецификой каждого этапа. Например, на стадии предоставления - с целевым характером ссуд; на стадии контроля за использованием - с эффективностью проводимой заемщиком работы; на стадии возврата- с поступлением выручки, погашен. Изолированность в применении принципов кредитование дает однобокость в оценке кредитного процесса, что может вызвать ошибки в принятии решений и возникновении проблемных ссуд [12, c. 268].

К принципам кредитования относятся:

Возвратность является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать, поэтому возвратность является неотъемлемой частью кредита, его атрибутом.

Возвратность и срочность кредитования обусловлена тем, что банки мобилизуют для кредитования временно свободные денежные средства предприятий, учреждений и населения. Эти средства не принадлежат банкам, и, придя в банк с различных сегментов рынка они в них и уходят (потребительское, коммерческое кредитование и т.д.). Главная особенность таких средств состоит в том, что они подлежат возврату владельцам, вложившим их в банк на условиях срочных депозитов. Поэтому "золотое" банковское правило гласит, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Нарушение этого основополагающего принципа и приводит к банкротству банка.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок, т.е. в нем находит конкретное выражение фактор времени. И, следовательно, срочность есть временная определенность возвратности кредита. Срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств в хозяйстве заемщика и выступает той мерой, за пределами которой количественные изменения во времени переходят в качественные. Если нарушается срок пользования ссудой, то искажается сущность кредита, он теряет свое подлинное назначение.

Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Ссуда должна предоставляться только тем хозорганам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитования, под которой понимается финансовое состояния предприятия, дающее уверенность в способности и готовности заемщика возвратить кредит в обусловленный договором срок. Эти качества потенциальных заемщиков оцениваются посредством анализа их баланса на ликвидность, обеспеченность хозяйства собственными источниками, уровень рентабельности на текущий момент и в перспективе.

Степень кредитоспособности (или уровень кредитоспособности) клиента является показателем индивидуального или частного кредитного риска для банка, связанного с конкретным клиентом, конкретной ссудой, выданной клиенту.

Обеспеченность кредита закрывает один из основных кредитных рисков - риск непогашения ссуды. Если бы не принимался во внимание этот принцип, то банковское дело превратилось бы в спекулятивное занятие, где высокий риск ведения операций привел бы к резкому росту процентных ставок.

Платность банковских ссуд означает внесение получателями кредита определенной платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента - это своего рода "цена" кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчет предприятий, побуждая их на увеличение собственных ресурсов и экономное расходование привлеченных средств. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования их на собственные и другие нужды [25, c. 147].

Процесс банковского кредитования состоит из определенных этапов (рисунок 1.1) [14, . 112].

Главная задача первого этапа - собрать наиболее полную информацию о потенциальном заемщике. В состав пакета сопроводительных документов, представляемых в банк вместе с заявкой, входят следующие: финансовый отчет заемщика, отчет о движении кассовых поступлений, внутренние управленческие отчеты, прогноз финансирования, налоговые декларации, бизнес-планы.

Рисунок 1.1 - Основные этапы механизма кредитования

Второй этап процесса кредитования состоит в оценке кредитоспособности потенциального заемщика и оценке риска по кредиту. Кредитный работник проводит финансовый анализ заемщика и оценивает его возможность и способность возвратить кредит.

Третий этап процесса кредитования состоит в подготовке к составлению кредитного соглашения (структурированием кредита). В процессе структурирования банк определяет основные характеристики ссуды: вид кредита, сумма, срок, способ погашения, обеспечение, цену кредита, прочие условия.

Четвертый этап - подготовка кредитного договора. Кредитный комитет банка рассматривает заявление на кредит и заключение кредитного работника и принимает решение относительно целесообразности кредитования.

Пятый этап характеризуется тем, что на основании распоряжения, подписанного руководителем банка, и кредитного договора, открывается счет и выдается кредит.

На шестом этапе осуществляется надзор и контроль за выполнением заемщиком условий кредитного договора. Кредитный работник проводит проверки целевого использования кредита, наличия имущества, переданного в залог, отслеживает и фиксирует изменения финансового положения заемщика.

Седьмой этап кредитного процесса - полный возврат кредита и процентов в назначенный срок, закрытие кредитного дела. Цель управления кредитованием состоит в ограничении кредитного риска в рамках общей стратегии по предоставлению кредитов [21, c. 322].

1.2 Классификация банковских кредитов по различным признакам

кредит банк риск

Классификация банковских кредитов определяется тому признаку, которая положена в основу разграничения кредитов. Прежде все кредиты разграничивают по срокам их использования. По этому признаку в Украине выделяют следующие кредиты:

Краткосрочные - это кредиты, которые выдаются на срок до 1 года. Как правило, они связаны с необходимостью решения временных финансовых проблем, возникающих у предприятия в процессе производства.

Среднесрочные кредиты выдаются на срок до 3 лет. Как правило, эти кредиты связаны с оплатой приобретенного оборудования, финансированием капитальных вложений, покупкой технологий или патентов.

Долгосрочные кредиты предоставляются на срок более 3 лет. Обычно они связаны с реконструкцией предприятия, расширением производства, новым строительством и т.д..

Второе важное классификационный признак - обеспеченность кредита. По этому признаку выделяют два вида кредитов:

Обеспеченные - выдаются под залог имущества, ценных бумаг, имущественных прав. К ним также относятся кредиты, обеспеченные гарантиями банка, поручительством и имуществом третьих лиц, свидетельством страховой организации и т.д.;

Необеспеченные (бланковые) - выдаются под обязательства заемщика своевременно погасить взятый кредит. Такие кредиты менее распространены. Они связаны с повышенным риском, и плата за такие кредиты, конечно, выше тех ссуд, что любым способом обеспечены.

Кредиты различаются также по методу предоставления и способами их погашения. Это такие виды кредитов:

Кредиты, предоставленные в разовом порядке. За ними обычно принимаются отдельные решения банка;

Ссуды, предоставление которых осуществляется в пределах заранее установленного лимита в соответствии с кредитной линии. Такой кредит реализуется обычно через оплату расчетных документов (чеков, платежных поручений и т.п.), предоставляемых заемщиком к оплате;

Гарантийные кредиты, которые еще называют резервными. их отличие от рассмотренных выше заключается в том, что заранее оговаривается дата предоставления кредита, или же банком выдается гарантия о предоставлении заемщику ссуды, если у него возникнет такая необходимость.

Важна также классификация кредитов по срокам их погашения:

Кредиты, погашение которых осуществляется одновременно с истечением срока, на который они были выданы;

Кредиты, возврат которых проходит по истечении некоего условного срока (например, месяца или квартала);

Кредиты, которые погашаются в соответствии с особым условиям, оговоренных в кредитном соглашении. Такими условиями могут быть возможность досрочного погашения по требованию кредитора или по желанию заемщика, погашение в рассрочку, с регрессом платежей и др.

Несколько особое место занимает классификация кредитов, построенная по такому признаку, как характер и способ уплаты процентов. Согласно данной классификационного признака выделяют кредиты:

С фиксированной процентной ставкой, не изменяется в течение всего срока действия кредитного договора;

Переменной (плавающей) ставкой процента. Условия и пределы изменений обычно обсуждаются в соглашении о кредите;

С уплатой процента по мере использования займа. Этот вид кредита встречается достаточно часто;

Дисконтные кредиты, то есть такие, по которым уплата процента происходит одновременно с получением ссуды [26, c. 178].

Более конкретно базовые услуги кредитования, предоставляемые коммерческими банками своим клиентам (как юридическим, так и физическим лицам), можно представить в виде следующей классификации (приложение Б) [21, c. 163].

. По экономическому назначению кредита

.1. Связанный (целевой):. платежные (на проведение конкретной коммерческой сделки или удовлетворение временной нужды):

на оплату расчетных (платежных) документов контрагентов клиента,

на приобретение ценных бумаг;

на авансовые платежи;

на платежи в бюджеты;

на заработную плату (выдача денег по чеку со ссудного счета заемщика);

другие.. на финансирование производственных затрат, т.е. на:

формирование запасов товарно-материальных ценностей;

финансирование текущих производственных затрат;

финансирование инвестиционных затрат, включая кредиты на лизинговые и т.п. операции (промежуточные);. учет (покупка) векселей, включая операции репо (покупка с обязательством обратной продажи);. потребительские кредиты (физическим лицам).

.2. Несвязанный (без указания конкретной цели).

. По форме предоставления кредита

.1. В безналичной форме:. зачисление безналичных денег на соответствующий счет заемщика, в том числе реструктуризация ранее выданного кредита и предоставление нового;. кредитование с использованием векселей банка;. в смешанной форме (сочетание 2-х предыдущих вариантов).

.2. В налично-денежной форме (как правило, физическим лицам)

. По технике предоставления кредита

.1. Одной суммой.

.2. С овердрафтом (схема кредитования, дающая клиенту право оплачивать с расчетного счета товары, работы, услуги своих контрагентов в сумме, превышающей объем кредитовых поступлений на его счет, т.е. иметь на этом счете дебетовое сальдо, максимально допустимые размер и срок которого устанавливаются в кредитном договоре между банком и данным клиентом; различают краткосрочный, продленный, сезонный виды овердрафта).

.3. В виде кредитной линии:

простая (невозобновляемая) кредитная линия;

возобновляемая (револьверная) кредитная линия, включая:

онкольную (до востребования) кредитную линию;

контокоррентную кредитную линию;

Онкольная кредитная линия означает такую схему, при которой кредитование ведется в пределах согласованного лимита суммы (обусловленного, к примеру, величиной оценки векселей заемщика, заложенных им в банке) и в рамках согласованного периода времени, причем таким образом, что по мере погашения взятых ранее кредитов лимит может непрерывно и автоматически (без заключения дополнительного договора/соглашения) восстанавливаться.

Контокоррентная кредитная линия предполагает такое кредитование текущих производственных нужд заемщика (в пределах оговоренного лимита сумм и установленного срока действия соглашения), когда кредиты непрерывно и автоматически выдаются и погашаются, отражаясь на едином контокоррентном счете, сочетающем в себе свойства ссудного и расчетного счетов (дебетовое его сальдо показывает сумму долга заемщика банку, кредитовое - наличие у заемщика свободных средств); лимит при этом каждый раз восстанавливается. Контокоррентный кредит погашается путем зачисления в кредит счета любых поступлений в адрес заемщика.

.4. Комбинированные варианты.

. По способу предоставления кредита

.1. Индивидуальный (предоставляемый заемщику одним банком).

.2. Синдицированный.

. По времени и технике погашения кредита

.1. Погашаемые одной суммой в конце срока.

.2. Погашаемые равными долями через равные промежутки времени (этот вариант, как и следующий, предполагает согласование графика погашения основной суммы долга и процентов с указанием конкретных дат и сумм). Фактически это так называемый простой кредит (с ежемесячными равными суммами платежей).

.3. Погашаемые неравными долями через различные промежутки времени:

сложный кредит (с выплатой от 20 до 50% суммы кредита в конце срока);

прогрессивный кредит (с прогрессивно нарастающими к концу срока действия кредитного договора выплатами);

сезонный кредит (кредит для сезонных производств с выплатами только в те месяцы, на которые приходятся максимальные суммы выручки).

Отдельно можно выделить гарантийные операции банков в части кредитования своих клиентов, а также консультационные услуги по вопросам кредитования.

Для классификации кредитов на те или иные группы и виды могут использоваться и другие критерии.

Банковское кредитование очень разнообразное и осуществляется в различных формах. При этом банковское кредитование может возникнуть на основе уже реализованного кредита. Примером может служить коммерческий кредит, который представляет собой кредитные отношения, которые складываются между хозяйствующими субъектами. Банк включается в эту форму кредита уже на основе движения векселя как формы коммерческого кредита. В этой связи возникают следующие формы банковского кредитования, как учетный кредит и кредит под залог векселей.

Учетный кредит связан с движением векселей и представляет собой покупку коммерческим банком векселя с последующим получением по ним суммы вексельного долга. Принятие векселя на учет делается под определенную ставку, которая называется учетной, или дисконтной ставке.

С векселем связан и кредит, выдаваемый под залог векселей. Кредит под залог векселя {или других ценных бумаг) - это такая форма банковского кредитования, в которой обеспечением выступают ценные бумаги. При этом доля банковского кредита обычно ниже номинальной стоимости векселя и зависит от различных условий, прежде всего от надежности векселя. Кредит под залог векселя может быть выгодным как клиенту, так и для банка. Для клиента это может быть связано с различными ситуациями. Если, например, у него нет потребности в кредите по размеру, близким к номинальной стоимости векселя, но нужная сумма составляет половину этой стоимости, то выгоднее не учитывать вексель в банке, а отдать его в залог. Для банка залог векселя (если он надежный) гарантирует возврат кредита и процентов и дает в руки банкира инструмент с точно определенным сроком ликвидности.

Использование векселя в качестве залога представляет собой лишь одну из разновидностей кредита под залог ценных бумаг, то есть акций и облигаций предприятий, а также ценных бумаг государства. Есть некоторые особенности предоставления таких кредитов, но по экономическому содержанию все эти операции идентичны.

В качестве залога могут использоваться не только ценные бумаги, но и другие материальные ценности. Когда кредит обеспечивается высоколиквидным движимым имуществом или правами, его называют ломбардным кредитом. Таким залогом выступают драгоценные металлы, высоколиквидные ценные бумаги и другие ценности, которые не требуют больших затрат на их хранение. Ломбардный кредит обычно является краткосрочным и фиксированным по размерам [24, c. 117].

В тех случаях, когда залогом выступает недвижимость (земля, квартиры, производственные объекты и т.д.), Имеет место ипотечный кредит. Этот вид кредита, как правило, долгосрочный, в связи с чем расходы на его организацию включают расходы на хранение залога, обеспечения ее целостности, а также расходы, возможные в связи с реализацией заложенных ценностей в случае не возврата займа.

В Украине залоговые операции регулируются прежде законом «О залоге». Он регламентирует основные моменты в организации залоговых операций, однако в практике его применения возникают проблемы, которые еще сдерживают данные операции. К числу таких проблем можно отнести, например, проблему правильной оценки залога. Это обусловлено новизной залоговых операций и отсутствием коммерческих структур, специализирующихся на оценке различных видов материальных ценностей. Соглашение залога составляется в письменной форме.

Наряду с учетными и залоговым операциям банка, возникающие на основе существующей формы кредитных отношений, в банковской практике очень распространен кредит, связанный с предоставлением товаров и услуг в рассрочку. Это так называемый потребительский кредит, который сопровождается заключением договора между покупателем и дилером на приобретение автомобилей, мебели и других товаров длительного пользования. Эти соглашения и становятся объектом купли для банков, поскольку они дают дилерам соответствующий кредит. Процентная ставка по такому кредиту изменяется в зависимости от срока кредитования, качества обеспечения кредита, возможных рисков и их степени подобное. Часто банк, обеспечивая покрытие возможных убытков, резервирует часть процентных выплат, возникающих при частичной оплате (погашении) проданных в рассрочку товаров. По мере завершения сделки часть процентных платежей, предназначенная дилеру и указана в соглашении, возвращается этом торговому агенту.

В практике банковского кредитования достаточно широко используются кредиты, предоставленные на текущий счет клиента. Такие кредиты называются овердрафт. Они предоставляются в случае отсутствия денег на счете клиента. Банк покрывает отрицательное сальдо по текущему счету клиента в пределах заранее установленного лимита.

Развитие предпринимательства способствует появлению широкого спектра услуг, связанных с банковским кредитованием предпринимательской деятельности. В числе наиболее распространенных кредитов такого характера можно назвать кредиты под строительство и расширение производства, кредиты под оборотный капитал, кредиты для приобретения других фирм, кредиты под долгосрочные проекты. Последние особенно рискованны, так как они выдаются на большие сроки, зависящие от множества факторов, влияние которых зачастую очень трудно, а иногда и невозможно прогнозировать.Такие кредиты очень часто предоставляются несколькими банками (консорциумные кредиты).

Новым видом банковского кредитования, который широко распространен в западных странах, является лизинг. Он осуществляется в форме передачи в аренду машин, оборудования, транспортных средств, иных средств производственного назначения. По существу, лизинг не является банковской операцией и часто осуществляется специальными лизинговыми компаниями. Однако банки достаточно широко используют лизинговый кредит. Как правило, банк финансирует закупку товаров, в которых заинтересован арендатор.

К числу новых кредитных операций коммерческого банка следует отнести также факторинговые операции и форфейтинг.

Факторинг - операция по кредитованию, смысл которой сводится к покупке банком краткосрочной дебиторской задолженности. Факторинг возник в 1960-е гг. в США и используется для закупки товарно-материальных ценностей. Его часто применяют в отраслях, сбыт продукции которых зависит от сезонных колебаний. Например, производитель зимней одежды нуждается в дополнительном капитале в осенний период, чтобы к началу зимы и увеличения спроса на зимнюю одежду поставить его на рынок. Как правило, факторинг имеет обеспечением или товарно-материальные ценности, которые находят документальный отражение в счетах-фактурах, или дебиторской задолженности. Собственно говоря, имеет место инкассирование дебиторской задолженности. При этом степень риска и затраты, которые несет банк, отражаются на процентной ставке по кредиту и ведут к относительному уменьшению или увеличению суммы кредита по банковской стоимости дебиторской задолженности клиента [24, c. 223].

Таким образом, банковское кредитование осуществляет на условиях возвратности платности кредита. Кредиты коммерческих банков классифицируются по критериям: основные категории заемщиков, по целевому направлению, по срокам пользования, от обеспечения, методам предоставления, порядка погашения, по характеру и способу уплаты процентов, по степени риска. Процесс банковского кредитования состоит из этапов: рассмотрение кредитной заявки, оценка кредитоспособности, структурирование кредита, подготовка кредитного договора, открытие текущего счета и выдача кредита, банковский мониторинг, процедура возврата кредита и выплата.

1.3 Нормативно-правовое регулирование кредитной деятельности банков в Украине

Закон Украины «О банках и банковской деятельности» обеспечивает правовое обеспечение стабильного развития и деятельности банков в Украине и создание надлежащей конкурентной среды на финансовом рынке, обеспечение защиты законных интересов вкладчиков и клиентов банков, создание благоприятных условий для развития экономики Украины и поддержки отечественного товаропроизводителя. Указанным законом в отношении кредитной деятельности банков установлены следующие условия и ограничения:

Банк обязан иметь подразделение, функциями которого является предоставление кредитов и управление операциями, связанными с кредитованием. Банкам запрещается прямо или косвенно предоставлять кредиты для приобретения собственных ценных бумаг. Использование ценных бумаг собственной эмиссии для обеспечения кредитов возможно с разрешения Национального банка Украины. Банк обязан при предоставлении кредитов соблюдать основные принципы кредитования, в том числе проверять кредитоспособность заемщиков и наличие обеспечения кредитов, соблюдать установленные Национальным банком Украины требования по концентрации рисков.

Банк не может предоставлять кредиты под процент, ставка которого ниже процентной ставки по кредитам, которые берет сам банк, и процентной ставки, которая выплачивается им по депозитам. Исключение можно делать лишь в случае, если при осуществлении такой операции банк не будет иметь убытков.

Банк имеет право выдавать бланковые кредиты при условии соблюдения экономических нормативов. Предоставление беспроцентных кредитов запрещается, за исключением предусмотренных законом случаев. При несвоевременном погашении кредита или процентов за его пользование банк имеет право издавать приказ о принудительной оплате долгового обязательства, если это предусмотрено соглашением [2].

В Украине на макроуровне основным регулятором деятельности банков выступает Национальный банк Украины. Его регулирующая функция состоит в создании системы норм, которые регулируют деятельность банков, определяют общие принципы банковской деятельности, порядок осуществления банковского надзора, ответственность за нарушение банковского законодательства. Реализация этой функции НБУ обеспечивается на основе административной и индикативной формы воздействия центрального банка на деятельность банков второго уровня.

Инструкция «О порядке регулирования деятельности банков в Украине», утвержденной постановлением Правления НБУ № 368 от 28. 08. 01 г. введена с целью предоставления коммерческим банкам Украины помощи относительно обеспечения ими своей надежности и своевременного выполнения обязательств перед их вкладчиками и акционерами. Действие этой Инструкции распространяется на все коммерческие банки Украины независимо от форм собственности. В соответствии с Законом Украины "О банках и банковской деятельности" с целью защиты интересов клиентов и обеспечении финансовой надежности банков Национальный банк Украины устанавливает для всех коммерческих банков экономические нормативы.

Национальным банком Украины установлены следующие требования относительно порядка предоставления кредитов, резервы для возмещения возможных потерь по кредитным операциям и обязательные нормативы кредитного риска.

Резерв для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банков является специальным резервом, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками. С целью расчета резерва под кредитные риски банки должны осуществлять классификацию кредитного портфеля по каждой кредитной операции в зависимости от финансового состояния заемщика, состояния обслуживания заемщиком кредитной задолженности и с учетом уровня обеспечения кредитной операции.

В соответствии с оценкой финансового состояния заемщика и перспектив его развития кредиты относятся к таким категориям:

Исходя из погашения заемщиком кредитной задолженности по основному долгу и процентов по ней, погашение является:

- хорошим - если задолженность по кредиту и процентам выплачивается в установленные сроки;

- слабым - если просроченная задолженность по кредитам и процентам по ним составляет не более 90 дней;

 недостаточным - если просроченная задолженность по кредитам и процентам по ним составляет более 90 дней.

В соответствии с перечисленными критериями кредитный портфель банка классифицируется по группам, указанным в таблице 1.1.

Таблица 1.1 - Классификация кредитного портфеля по степени риска

|  |  |
| --- | --- |
| Погашение задолженности, финансовое состояние (класс) | Обслуживание долга заемщиком |
|  | хорошее | слабое | недостаточное |
| А | стандартная | под контролем | субстандартная |
| Б | стандартная | субстандартная | субстандартная |
| В | субстандартная | субстандартная | сомнительная |
| Г | сомнительная | сомнительная | безнадежная |
| Д | сомнительная | безнадежная | безнадежная |

На основе классификации кредитов коммерческий банк создает резерв, относительно каждой группы кредитов. Резерв должен быть сформирован в полном объеме соответственно с суммами фактической кредитной задолженности по группам риска и установленного уровня резерва с разделением по видам валют (таблица 1.2).

Таблица 1.2 - Расчет резерва под кредитные риски

|  |  |
| --- | --- |
| Группы кредитов | Уровень резерва (степень риска), % |
| стандартные | 1 |
| под контролем | 5 |
| субстандартные | 20 |
| сомнительные | 50 |
| безнадежные | 100 |

Коммерческий банк формирует резерв под задолженность по кредитам в полном объеме ежеквартально. При определении чистого кредитного риска для расчета резерва сумма валового кредитного риска по каждой кредитной операции отдельно может уменьшаться на стоимость принятого обеспечения (гарантий и залога имущества и имущественных прав).

Предметы залога (имущество и имущественные права заемщика или третьих лиц - имущественных поручителей), которые берутся в расчет резерва под кредитные риски:

имущественные права на денежные депозиты;

именные сберегательные сертификаты;

драгоценные металлы, которые принадлежат заемщику и находятся на хранении в банке-кредиторе;

негосударственные ценные бумаги - облигации и акции предприятий, сберегательные сертификаты на предъявителя, инвестиционные сертификаты;

зарегистрированное недвижимое имущество;

движимое имущество;

другие имущественные права.

Норматив максимального размера кредитного риска на один контрагента (Н7) определяется как отношение суммы всех требований банка (за минусом фактически сформированных резервов) и всех внебалансовых обязательств относительно этого контрагента, к регулятивному капиталу банка. Нормативное значение не должны превышать 25 % (приведенные нормативные значения касаются универсальных банков, для специализированных банков нормативные значения устанавливаются дифференцированно).

Норматив больших кредитных рисков (Н8) определяется как отношение суммы всех больших кредитов (за минусом фактически сформированных резервов) к регулятивному капиталу банка. Нормативное значение Н8 не имеет 8-превышать кратный размер регулятивного капитала банка. Если норматив больших кредитных рисков 8-превышает кратный размер регулятивного капитала банка, то автоматически повышаются требования к адекватности регулятивного капитала. Кредитный риск считается большим, если сумма всех требований и внебалансовых обязательств относительно одного контрагента (или группы связанных контрагентов) составляет 10 % и больше от величины регулятивного капитала банка.

Норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных одному инсайдеру (Н9), определяется как соотношение суммы всех обязательств относительно этого инсайдера перед банком (за минусом фактически сформированных резервов) и всех внебалансовых обязательств, выданных банком относительно этого инсайдера, и регулятивного капитала банка. Нормативное значение Н9 не должны превышать 5 %.

Норматив максимального совокупного размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных инсайдерам (Н10), определяется как соотношение суммы совокупных обязательств всех инсайдеров перед банком (за минусом фактически сформированных резервов) и 100 % суммы всех внебалансовых обязательств, выданных банком относительно всех инсайдеров, и регулятивного капитала банка. Нормативное значение Н9 не должны превышать 40 % [3, c. 5].

В Положении о процентной политике Национального банка Украины от 18 августа 2004г. № 389, Нацбанк упорядочил нормативно действующую практику применения не единой учетной ставки НБУ, а дифференцированных ставок по операциям НБУ на денежном рынке и для регулирования деятельности коммерческих банков. Нацбанк устанавливает размер учетной ставки ориентируясь на:

прогнозируемый и фактический уровень инфляции в соответствующем периоде и уровень изменения индекса цен производителей промышленной продукции;

средний уровень инфляции и среднюю учетную ставку за предыдущие 12 месяцев;

темпы прироста денежной массы в обращении;

структуру прогнозируемых и фактически выпущенных в оборот Национальным банком платежных средств;

- динамику процентных ставок на межбанковском рынке кредитных ресурсов, по кредитам и депозитам банков [2, c. 235].

В Украине учетная ставка функционально должна влиять на стоимость кредитов overnight, которые выдает НБУ на межбанковском денежном рынке; ставку рефинансирования, которая зависит от сроков и вида рефинансирования и не может быть меньше учетной; а также процентный доход по операциям репо; на основе учетной ставки рассчитываются штрафные санкции по некоторым налогам и пеня за просрочку платежей

Таким образом, основным регулятором кредитных операций является Национальный банк Украины, который устанавливает размер учетной ставки, обязательные нормативы кредитного риска.

1.4 Особенности кредитной деятельности банков в условиях финансового кризиса

Рыночная модель экономики предполагает, что прибыльность выступает важнейшим стимулом работы банков. Однако развитие рыночных отношений всегда связано с некоторой нестабильностью различных экономических параметров, что соответственно порождает серию банковских рисков. Постоянно меняются спрос и предложение, финансовые условия заключения сделок, платежеспособность клиентов и т. п. Поэтому коммерческий банк при совершении определенной сделки никогда не может быть до конца уверен в ее результате или, другими словами, несет риск финансового результата сделки. Кризисная ситуация мировой экономики еще более усиливает риски деятельности банков, ставит под угрозу возможность существования ряда банков. Мировой финансовый кризис напрямую связан с кредитной деятельностью финансовых институтов. Основной статьей активных операций коммерческих банков является кредитование. Кредитная деятельность приносит основную часть прибыли банков, тем самым влияет на эффективность деятельности данного коммерческого института. На данный момент кредитование в Украине, фактически, в состоянии стагнации. Коммерческие банки испытывают кризис ликвидности и кризис прибыльности - с одной стороны, и вынуждены платить по разнообразным обязательствам (как внутренним, так и внешним) - с другой.

Крупнейшие банки Украины показали большие убытки по результатам деятельности за 4 квартал 2011 года. Группа крупнейших банков сработала с чистым убытком 1,25 млрд. грн. (на крупные банки пришлось почти 61% общего отрицательного результата банковской системы за этот период). Банковский сектор работает убыточно третий год подряд из-за ухудшения качества кредитного портфеля и падения объемов кредитования в условиях финансово-экономического кризиса 2008- 2009 годов. Кстати, именно в 2009 году были сформированы рекордные за 15 лет убытки - 38,4 млрд. грн.

Прогноз Национального банка Украины о том, что в 2012 году украинская банковская система выйдет на устойчивую прибыльную деятельность, пока не оправдывается. По данным регулятора, сегодня почти каждый пятый украинский банк - убыточный. Причина, по словам банкиров, в том, что многие финансово-кредитные учреждения совсем недавно начали формировать резервы под проблемные кредиты в полном объеме, это-то и сохранило убыточность всей системы.

## Исследование рынка кредитования малого и среднего бизнеса по 25 банкам-лидерам на рынке услуг для юридических лиц показало, что в апреле 2012 года финансовые учреждения не очень активно кредитовали предприятия МСБ - портфель займов вырос всего на 0,4%, а количество банков, которые работают в данном сегменте, или не изменилось, или снизилось в зависимости от вида финансирования. При этом, по прогнозам экспертов, в ближайшее время несколько игроков могут пересмотреть свои стратегии деятельности в сегменте МСБ и даже частично отказаться от работы в этой сфере, в то же время другие - активизировать деятельность на рынке, в частности за счет выдачи микрокредитов, предполагающих небольшой объем финансирования и оперативность в принятии решения о выдаче ссуды.

Основными итогами развития рынка кредитования юридических лиц в 1 квартале 2012 года стали:

количество банков, предлагающих займы в гривне, снизилось на 1 учреждение по микрокредитам и ссудам на пополнение оборотных средств (Альфа-Банк прекратил работать с клиентами МСБ) до 8 и 17 финансовых организаций соответственно, тогда как по кредитам на покупку коммерческого автотранспорта, недвижимости и оборудования количество кредитующих банков не изменилось и осталось на уровне 12, 8 и 11 учреждений соответственно;

сокращение количества банков, предлагающих займы в валюте, на 1 учреждение по кредитам на приобретение коммерческого автотранспорта (банк Credit Agricole вышел с рынка) до 6 организаций, а также микрокредитам и ссудам на пополнение оборотных средств (Альфа-Банк), тогда как в сегментах кредитования на покупку коммерческой недвижимости и оборудования количество банков не изменилось, зафиксировавшись на уровне 5 и 7 организаций соответственно;

средние эффективные ставки по займам в гривне в зависимости от типа кредита или не изменились, или понизились на 0,05 п.п. - 0,88 п.п.; в долларах США данный показатель снизился по всем видам ссуд на 0,07 п.п. - 0,21 п.п., а в евро снижение ставок было зафиксировано только по микрокредитам на 0,19 п.п., тогда как по остальным видам займов повышение составило от 0,08 п.п. до 0,2 п.п.;

аналогично динамике эффективных ставок средние номинальные ставки в гривне в зависимости от типа кредита или не изменились, или понизились на 0,04 п.п. - 0,92 п.п.; в американской валюте данный индикатор понизился по всем видам займов на 0,07 п.п. - 0,22 п.п., а в евро снижение ставок было зафиксировано только по микрокредитам на 0,2 п.п., тогда как по остальным видам займов повышение ставок составило от 0,12 п.п. до 0,2 п.п.;

в марте 2012 года портфель кредитов юридических лиц вырос на 2,26 млрд. грн. (или 0,4%) до 578,03 млрд. грн., что вызвано незначительным повышением деловой активности субъектов экономики.

Банки продолжают постепенно наращивать объемы кредитования предприятий малого бизнеса (МБ). Основной ссудной валютой для предприятий МБ является гривна. Ее положение на текущий момент стабильно, есть тенденции к уменьшению стоимости. Конкуренция, небольшое снижение стоимости ресурсов - именно эти факторы повлияли на стоимость кредитов. Незначительный рост ставок по ссудам в евро также обусловлен общерыночными колебаниями стоимости привлечения валютных ресурсов для банков. В то же время стоимость займов для МБ, выданных в евро, не имеет существенного влияния на динамику кредитования в целом, т.к. удельный вес кредитов в евро небольшой. На протяжении 2012 года разу несколько банков снизили их стоимость до номинальных 19-20% годовых, демонстрируя тем самым готовность активно привлекать на кредитование представителей сегмента МСБ.

В 1 квартале 2012 года можно видеть незначительное снижение стоимости финансирования для предприятий малого и среднего бизнеса. Это обусловлено определенным запасом в цене, который был заложен банками в период наращивания уровня ликвидности вследствие неопределенности прогнозов относительно развития ситуации в конце 2011 года. Также можно выделить развитие отдельных целевых направлений кредитования представителей МСБ, а именно: автокредитование и покупка оборудования. В марте 2012 года портфель займов юридических лиц вырос на 2,26 млрд. грн. (или 0,4%) до 578,03 млрд. грн. по состоянию на 31.03.2012г. (рисунок )



Рисунок 1.2 - Динамика портфеля кредитов, предоставленных банками юридическим лицам в январе 2011 г. - марте 2012 г., млн. грн. (по данным НБУ)

В 1 квартале 2012 года количество банков, выдающих кредиты представителям малого и среднего бизнеса на покупку коммерческих автомобилей в гривне, оставалось на прежнем уровне в размере 12 учреждений, а в долларах и евро уменьшилось на 1 организацию до 7 банков (с рынка ушел Кредитпромбанк) (таблица 1.3).

Таблица 1.3 - Количество банков по программам кредитования

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Программа кредитования | 01/01/2012 | 31/03/ 2012 | Относит. изменения | Абсол. изменения |
| кредиты представителям малого и среднего бизнеса на покупку коммерческих автомобилей в гривне | 12 | 12 | 0 | 100 |
| кредиты представителям малого и среднего бизнеса на покупку коммерческих автомобилей в гривне в долларах США и евро | 8 | 7 | -1 | 87,5 |
| кредиты на покупку коммерческой недвижимости в гривне | 8 | 8 | 0 | 100 |
| кредиты на покупку коммерческой недвижимости долларах США и евро | 6 | 5 | -1 | 83,33 |
| кредиты на приобретение оборудования в гривне | 11 | 11 | 0 | 100 |
| кредиты на приобретение оборудования в долларах США и евро | 8 | 7 | -1 | 87,5 |
| микрокредиты в гривне | 9 | 8 | -1 | 88,89 |
| микрокредиты в долларах США и евро | 8 | 6 | -2 | 75 |

Количество банков, предлагающих займы представителям МСБ на покупку коммерческой недвижимости в гривне не изменилось, закрепившись на уровне 8 организаций, а по займам в валюте снизилось на 1 организацию до 5 учреждений (рынок покинул Кредитпромбанк).

При этом в 1 квартале количество кредитующих банков - сегмент кредитования на приобретение оборудования в гривне не изменилось по сравнению с 2011 годом оставшись на уровне 11 организаций. В валюте уменьшилось на 1 организацию составив 7 учреждений (рынок покинул Кредитпромбанк).

Количество банков, которые предлагали субъектам МСБ микрокредиты в апреле 2012 года во всех валютах снизилось на 1 банк до 8 организаций по займам в гривне и до 5 учреждений в долларах США и евро (Альфа-Банк покинул рынок). При этом в январе-марте количество банков, выдающих микрокредиты в гривне, также снизилось на 1 организацию до 9 учреждений (ВТБ Банк и банк «Кредит-Днепр» прекратили выдавать такие ссуды, а Сбербанк России вышел на рынок). Что касается кредитования в иностранной валюте, то в 1 квартале 2012 года количество активных банков сократилось на 2 учреждения до 6 организаций - рынок покинули Брокбизнесбанк, Кредитпромбанк и УкрСиббанк, но возобновил финансирование Сбербанк России.

Количество банков, которые выдавали кредиты на пополнение оборотных средств, в отчетном месяце снизилось на 1 организацию во всех валютах - до 17 банков по займам в гривне и 10 учреждений в долларах США и евро (Альфа-Банк прекратил кредитование). При этом в 1 квартале количество банков, кредитующих в национальной валюте, выросло на 2 учреждения до 18 организаций (на рынок вышли Сбербанк России и Укрэксимбанк), тогда как в валюте не изменилось, закрепившись на уровне 11 организаций.

В апреле 2012 года средняя эффективная ставка по кредитам на покупку коммерческого авто в гривне и долларах США снизилась на 0,88 п.п. и 0,2 п.п. до 18,35% и 13,58% годовых соответственно, в то время как в евро увеличилась на 0,08 п.п. до 12,89% годовых. На рынке кредитования МСБ на покупку коммерческой недвижимости в апреле отчетного года средняя эффективная ставка в гривне не изменилась и осталась на уровне 23,38% годовых, в долларах США снизилась на 0,1 п.п. до 13,92%, а в евро выросла на 0,2 п.п. до 12,75% годовых (рисунок 1.3).

За исследуемый месяц средняя эффективная ставка по займам субъектам МСБ на покупку оборудования в гривне не изменилась и осталась на уровне 23,28% годовых, тогда как в долларах США снизилась на 0,07 п.п. до 13,94% годовых, а в евро выросла на 0,14 п.п. до 12,96% годовых. На рынке микрокредитования МСБ в апреле 2012 года средняя эффективная ставка снизилась во всех валютах: в гривне на 0,24 п.п. до 22,92% годовых, в долларах США на 0,21 п.п. до 12,96% годовых, а в евро на 0,19 п.п. до 11,73% годовых (рисунок 1.4)

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Рисунок 1.3 - Динамика эффективных ставок по кредитам в январе-апреле 2012 года, % годовых

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Рисунок 1.4 - Динамика эффективных ставок по кредитам в январе-апреле 2012 года, % годовых

Структурные характеристики кредитования МСБ, то по состоянию на 31.03.2012 г. 63,6% займов юридическим лицам приходилось на национальную валюту, 30,9% - на доллар США, 4,7% - на евро, тогда как доля кредитов в российских рублях и других валютах не превышала 1% от кредитного портфеля банков предприятиям (0,6% и 0,2% соответственно).

Наибольшая доля займов юридическим лицам по состоянию на 31.03.2012 г. была выдана на период до 1 года - 45,1% от размера кредитного портфеля юридических лиц банков Украины, немного менее (41,3%) - на срок от 1 до 5 лет, и только 13,6% - на период от 5 лет. По состоянию на 31.03.2012 г. 84% кредитного портфеля юридических лиц в банках Украины было направлено на кредитование текущей деятельности, и только 1,7% на покупку, строительство и реконструкцию недвижимости, тогда как прочие инвестиционные займы составили 14,3% от кредитного портфеля банковских учреждений. Эффективная ставка по наибольшей доле кредитных предложений на покупку автотранспорта сроком на 3 года в гривне по состоянию на 27.03.2012 г. находилась в диапазоне от 14,73% до 19,01% годовых - 56 (или 51,6%) из 102 предложений на рынке, при этом только по 5 программам процентная ставка превышала 23,29% годовых (рисунок 1.5).

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Рисунок 1.5 -Распределение доли кредитов, предоставленных юридическим лицам по состоянию на 31.03.2012 г. (по данным НБУ)

По большинству предложений на рынке по ссудам на приобретение коммерческой недвижимости сроком 5 лет на конец апреля 2012 года эффективная ставка находилась в диапазоне от 21,66% до 23,55% годовых - 6 (или 75%) из 8 программ на рынке, при этом по 1 предложению ставки были в диапазонах от 23,55% до 25,43% (кредит от Брокбизнесбанка) и от 25,43% до 27,33% (предложение от Кредитпромбанка) (рисунок 1.6).

В сегменте кредитования на покупку оборудования сроком на 3 года в гривне, эффективная ставка по большинству предложений находилась в пределах от 22,91% до 25,25% годовых - 5 (или 45,5%) из 11 программ на рынке, по 4 займам (или 36,4%) в диапазоне от 20,58% до 22,91% годовых, и по 2 ссудам - от 25,24% до 27,58% годовых (предложения от банков Форум и Кредитпромбанк).

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Рисунок 1.6- Распределение количества кредитных предложений МСБ в гривне на в зависимости от размера эффективной ставки, по состоянию на 24.04.2012 г

Эффективная ставка по 55,2% микрокредитов сроком на 3 года по состоянию на 24.04.2012 г. находилась в диапазоне от 20,79% до 23,05% годовых - 16 из 29 программ на рынке, по 9 предложениям (или 31%) в пределах от 23,05% до 25,31% годовых и только по 4 программам от 25,31% до 27,56% годовых. По займам на пополнение оборотных средств в гривне сроком на 1 год по состоянию на 24.04.2012 г. эффективная ставка по 25 предложениям (или 64,1%) из 39 на рынке находилась в диапазоне от 20,84% до 23,88% годовых, и только по 1 программе в пределах от 17,8% до 20,84% и от 26,91% до 29,96% годовых (займы от Ощадбанка и Брокбизнесбанка соотвественно).

Учитывая тот факт, что рынок кредитования малого и среднего бизнеса - один из самых уязвимых рынков банковского кредитования, в условиях финансового кризиса банкиры готовы финансировать далеко не все отрасли экономики. В этом контексте кредитование таких видов деятельности как грузовые перевозки, строительство, предоставление ремонтных услуг, деятельность, связанная с куплей-продажей недвижимости, производство непродовольственных товаров с узким рынком сбыта, туризм, является наиболее рисковым и, как следствие, менее привлекательным для банков. В условиях финансового кризиса желанными клиентами для банка являются те предприятия сферы торговли, производства, услуг, которые имеют широкий рынок сбыта, реализуют продукцию/услуги розничного потребления, спрос на которые будет всегда, или, как минимум, снижается незначительно.

Наиболее приоритетным сегментом кредитования МСБ осталось кредитование сельского хозяйства, пополнение оборотных средств, микрокредитование, а также целевые кредиты (кредит на покупку недвижимости, транспортных средств, оборудования и пр).

Самые желанные заёмщики для банков - это компании, спрос на товары/услуги которых стабилен и не вызывает опасений. В первую очередь, это сфера торговли продуктами питания, медицинскими товарами и лекарственными препаратами, одеждой и прочими товарами широкого потребления. Кроме того, сейчас одной из наиболее инвестиционно-привлекательных отраслей является сфера отельно-ресторанного бизнеса и транспорта в связи с приближением ЕВРО 2012. Данные отрасли стабильно являются приоритетными для банковского кредитования и причин их изменения на будущий квартал нет.

В течение 1 квартала 2012 года в сегменте кредитования МСБ ситуация была стабильной в отношении процентных ставок и количества кредитующих банков. Приоритеты в кредитовании МСБ не изменились, это в основном выдача краткосрочных займов на пополнение оборотных средств. Во 2 квартале резкого развития рынка кредитования ожидать не стоит, будет обычный сезонный всплеск бизнес-активности.

В 1 квартале 2012 года на банковском рынке ситуация с ликвидностью улучшилась по сравнению с концом 2011 г. и банки кредитовали активнее, в т.ч. сегмент МСБ. В следующем квартале динамика останется слабо позитивной. Преобладать будут краткосрочные кредиты в национальной валюте в связи с рыночной неопределенностью в среднесрочной перспективе (от года). В сложных условиях экономического кризиса НБУ осуществил ряд важных мероприятий для недопущения краха банковской системы страны, а именно:

- поддержка ликвидности банковской системы (программы финансового оздоровления банков и поддержка их ликвидности в оперативном порядке);

стабилизация ситуации на валютном рынке (ограничение кредитования в иностранной валюте контрагентов, которые не имеют валютной выручки; проведение валютных интервенций, валютных аукционов; ограничение на наличном валютном рынке);

другие мероприятия (временный мораторий на досрочное снятие депозитов; введение временных администраций и финансовое оздоровление банков; увеличение суммы гарантирования вкладов и тому подобное) [34, c. 2].

Договор между Национальным банком Украины и банком о поддержании ликвидности через соответствующие инструменты рефинансирования (в том числе при предоставлении стабилизационного кредита) заключается с учетом следующих особенностей:

а) если банк имеет в составе кредитного портфеля задолженность заемщиков - сельскохозяйственных товаропроизводителей, то такая задолженность считается добровольно пролонгированной этим банком на срок, не меньший срока, на который предоставляется такое рефинансирование (но не менее 365 дней). Нормы пункта распространяются на задолженность, которая классифицируется Национальным банком Украины как субстандартная или сомнительная, которая возникла по состоянию на 1 января 2009 года;

б) достаточным обеспечением рефинансирования (в части субстандартной или сомнительной задолженности) считается двойное складское свидетельство, закладные, а также залог имущества и имущественных прав сельскохозяйственного товаропроизводителя такому банку;

в) при получении рефинансирования от Национального банка Украины банк в течение последующих пяти рабочих дней обязан уведомить заемщика о возможности внесения изменений в кредитный договор (заключение дополнительного договора) с целью его пролонгации (реструктуризации) по условиям этого пункта. Независимо от фактической даты внесения таких изменений (заключение дополнительного договора) кредит считается пролонгированным с момента получения банком соответствующего рефинансирования от Национального банка Украины.

Нарушение банком сроков предоставления такого сообщения или отказ внести соответствующие изменения в кредитный договор (заключить с заемщиком дополнительный договор) в течение 30 рабочих дней с момента получения соответствующего рефинансирования считается нарушением важных условий договора между Национальным банком Украины и таким банком о поддержании ликвидности через соответствующие инструменты рефинансирования (в том числе при предоставлении стабилизационного кредита), что влечет за собой безусловное досрочное возвращение такого рефинансирования Национальному банку Украины в общей сумме.

Не считается основанием для увеличения категории риска по кредиту, который был пролонгирован или реструктуризирован путем уменьшения размера процентов или основной суммы задолженности сельскохозяйственного товаропроизводителя.

Банк, который имеет в составе кредитного портфеля задолженность заемщиков - сельскохозяйственных товаропроизводителей, но не обращался в Национальный банк Украины за получением рефинансирования, обязан предложить таким заемщикам внести изменения в кредитный договор (заключить дополнительный договор) на условиях пролонгации, определенных настоящим пунктом. Наличие таких изменений (дополнительных договоров) является основанием для предоставления такому банку соответствующего рефинансирования от Национального банка Украины.

Рекомендовано банкам предоставить торговле и перерабатывающим предприятиям целевые кредиты для расчетов с поставщиками молочной и мясной продукции и с крестьянами за сырье.

Важным этапом в развитии денежно-кредитной политики стало утверждение 30 апреля 2009 года постановлением Правления Национального банка Украины № 259 "Положение о регулировании Национальным банком Украины ликвидности банков Украины" (Положение), в котором внедрен целый ряд новых подходов, которые обеспечивают сближение нормативной базы регулирования ликвидности с мировой практикой, в частности с механизмами Федеральной резервной системы (ФРС) и Европейского центрального банка (ЕЦБ).

НБУ, согласно выше указанному Положению, для обеспечения регулирования ликвидности банков и во исполнение функции кредитора последней инстанции с учетом текущей ситуации на денежном рынке может применять такие инструменты:

операции по рефинансированию (постоянно действующая линия рефинансирования для предоставления банкам кредитов овернайт и кредитов рефинансирования сроком до 90 дней);

операции репо (операции прямого и обратного репо);

операции с собственными долговыми обязательствами (депозитные сертификаты Национального банка овернайт и сертификаты сроком до 90 дней);

операции с государственными облигациями Украины.

При этом объем предоставленных Национальным банком конкретному банку кредитов рефинансирования (кроме кредита овернайт) и средств по операциям прямого репо, в том числе с учетом представленной заявки, не должен превышать 50 % размера регулятивного капитала банка, рассчитанного по данным баланса на последнюю отчетную дату [28, c. 59].

Для гарантирования возвращения займов банки могут предоставить соответствующее обеспечение. В обеспечение кредитов рефинансирования могут приниматься:

государственные облигации Украины (облигации внутреннего и внешнего государственного займа, а также целевые облигации внутреннего государственного займа);

государственные облигации Украины, которые находятся в доверительной собственности банка;

депозитные сертификаты;

ценные бумаги государственного ипотечного учреждения, в том числе те, размещение которых осуществлено под гарантию Кабинета Министров Украины и подтверждено средствами в Государственном бюджете Украины;

иностранная валюта (доллары США, евро, английские фунты стерлингов, швейцарские франки, японские иены);

обычные ипотечные облигации;

облигации местных займов;

облигации предприятий (кроме целевых), в том числе размещенные под гарантию Кабинета Министров Украины; - векселя субъектов хозяйствования - резидентов Украины. В отдельных случаях НБУ может осуществлять рефинансирование банков под обеспечение векселями нерезидента;

векселя банков, авалированные другим банком;

гарантии другого банки-резидента [6, c. 5].

июня 2011 года с целью эффективного использования монетарных инструментов регулирования ликвидности банков Правление Национального банка Украины внесло изменения постановлением за № 134 «О внесении изменений в Положение о регулировании Национальным банком Украины ликвидности банков Украины». Указанным постановлением Национальный банк упорядочил свою работу с банками в части предоставления кредитов рефинансирования.

В случае невыполнения банком условий, предусмотренных договорами по кредитам рефинансирования, операциям прямого репо, в том числе неуплаты процентов (процентной платы) по ним, Национальный банк со следующего рабочего дня:

относит эту задолженность на счета по учету просроченной задолженности и просроченных начисленных доходов;

применяет право по списанию в бесспорном порядке всей задолженности с корреспондентского счета этого банка и его филиалов, работающих в Системе электронных платежей (СЭП) Нацбанка по отдельным корреспондентским счетам.

До вступления в силу постановления, НБУ сначала списывал задолженность с корсчета, а затем, в случае необходимости, переносил задолженность на соответствующие счета.

Банк начисляет пеню в размере 0,5% от суммы задолженности за каждый день просрочки, но не более двойной учетной ставки НБУ, действовавшей в период просрочки исполнения обязательства. Установлено право НБУ со дня возникновения просроченной задолженности банка осуществлять списание средств с корреспондентского счета банка до ее полного погашения. В случае отсутствия средств на корреспондентском счете банка, НБУ имеет право через 10 рабочих дней со дня возникновения просроченной задолженности принять меры относительно:

продаж гособлигаций Украины, ценных бумаг ГИУ, иностранной валюты, ипотечных облигаций, облигаций местных займов, облигаций предприятий, векселей третьим лицам, и за счет полученных средств удовлетворить свои требования в соответствии с кредитным договором;

погашения государственных облигаций Украины, государственных облигаций Украины, находящихся в доверительной собственности, ценных бумаг ГИУ, ипотечных облигаций, облигаций местных займов, облигаций предприятий, или получить платеж по векселям и за счет этих средств удовлетворить свои требования в соответствии с кредитным договором;

досрочного погашения депозитных сертификатов;

предъявления требования к банку, который предоставил гарантию (поручительство) или авалировал вексель;

продаж банковских металлов, являющихся предметом сделок репо.

В случае невозможности реализации предмета залога, регулятор вправе оставить на балансе данный залог до срока его погашения по справедливой стоимости, а не по балансовой.

Ранее обязательным условием получения банками кредитов рефинансирования либо же участия в тендере по размещению депозитных сертификатов Национального банка являлось заключение генерального договора на календарный год. На сегодняшний момент ежегодное заключение договора не требуется, что в свою очередь может облегчить работу банкам с регулятором, при условии заключения данных договоров на длительный срок [8, c. 5].

Таким образом, в сложных условиях экономического кризиса НБУ осуществил ряд важных мероприятий для недопущения краха банковской системы страны, а именно:

поддержка ликвидности банковской системы (программы финансового оздоровления банков и поддержка их ликвидности в оперативном порядке);

стабилизация ситуации на валютном рынке (ограничение кредитования в иностранной валюте контрагентов, которые не имеют валютной выручки; проведение валютных интервенций, валютных аукционов; ограничение на наличном валютном рынке);

другие мероприятия (временный мораторий на досрочное снятие депозитов; введение временных администраций и финансовое оздоровление банков; увеличение суммы гарантирования вкладов и тому подобное).

Активизация кредитного рынка Украины в условиях финансового кризиса невозможна без разработки комплексной государственной стратегии его развития, задачами которой должны являться:

разработка государственной стратегии стимулирования экономического роста в Украине, в которой важное место следует предоставить инновационному развитию национальной экономики на основании более широкого использования кредитного потенциала отечественной банковской системы;

расширение государственной поддержки кредитной деятельности отечественных банков (имеется в виду возможность предоставления государственных гарантий для кредитования приоритетных секторов или отраслей экономики, разделения банками кредитных рисков с государством, или же создание государственных специализированных банков);

стимулирование роста доверия в обществе к национальной банковской системе на основании возрастания открытости и прозрачности в деятельности Национального банка Украины, а также социальной ответственности всех ветвей власти перед обществом за реализацию экономической политики и преодоления экономического кризиса в стране.

2. Анализ кредитных операций банка АО Банк "Финансы и Кредит"

2.1 Структурно-логическая схема и последовательность проведения анализа

В структуре активных операций традиционно наибольший удельный вес имеют кредитные операции. Это связано с закономерным свойством капитала направляться в сферы, где самая высокая норма прибыли. Именно анализ кредитных операций с точки зрения степени риска, обеспеченности и доходности лежит в основе анализа качества активов банка. Ссудные операции являются одним из наиболее эффективных, т.е. прибыльных способов размещения ресурсов банка. Вместе с тем кредитные операции является наиболее рискованным видом операций коммерческого банка. Кредитные операции банка формируют его кредитный портфель.

Кредитные вложения, или кредитный портфель, коммерческого банка, - это совокупность всех займов, предоставленных банком с целью получения дохода. Кредитный портфель банка включает агрегированный балансовую стоимость всех кредитов, в том числе просроченных, пролонгированных и сомнительных к возвращению.

Главная цель процесса анализ кредитных операций банка заключается в оценки доходности кредитных операций банка при допустимом уровне риска.

Анализ кредитных операций банка предусматривает решение следующих задач:

Определения степени и типа концентрации риска кредитного портфеля, его соответствия внешнему покрытию и достаточности созданных резервов покрытия фактических и потенциальных убытков.

Оценка адекватности кредитного риска сумме ожидаемого прибыли.

Определения кредитоспособности заемщиков с целью снижения кредитного риска.

Определения эффективности кредитных операций, что дает возможность выбрать целесообразный вариант размещения ресурсов.

Для анализа кредитной деятельности важным источником информации являются данные четов аналитического учета, кредитных дел, которые позволяют детализировать (расшифровать) определенные балансовые счета), баланс и отчет о финансовых результатах [25, c. 336].

Для проведения анализа кредитной деятельности банка используются следующие методы:

а) Метод сравнения. Предполагает сопоставление неизвестного (изучаемого) явления, предметов с известными, изученными ранее, с целью определения их общих черт либо различий.

В анализе кредитной деятельности сравнение используют для решения следующих задач:

сопоставление фактических показателей с нормативными, которое позволяет проконтролировать соблюдение банком различных нормативов, установленных НБУ;

сравнение фактических показателей кредитного портфеля с показателями прошлых лет (отчетных периодов) для определения тенденций развития, как банка, так и экономических процессов, влияющих на его деятельность.

б) Метод приведения показателей в сопоставимый вид. Например, чтобы сгруппировать все выданные банком кредиты, необходимо привести их суммы в сопоставимый вид (поскольку банк выдает кредиты как в национальной, так и в иностранной валюте); для этого суммы кредитов в иностранной валюте трансформируются в гривенный эквивалент путем умножения на соответствующий валютно-обменный кур и только после этого суммируются все выданные банком кредиты (гривневые кредиты и гривневые эквиваленты кредитов в иностранной валюте).

в) Метод использования абсолютных и относительных показателей. Абсолютные показатели характеризуют количественные размеры выданных кредитов, привлеченных вкладов, капитала банка и т.д., а относительные отражают соотношение каких-либо абсолютных показателей путем их деления один на другой. Относительные показатели выражаются в форме коэффициентов (при базе 1) или процентов (при базе 100). К ним относятся показатели динамики, структуры (удельный вес), эффективности и др. С его помощью (через различные коэффициенты) оцениваются показатели ликвидности, платежеспособности, прибыльности банка.

г) Метод группировок. Позволяет путем систематизации данных баланса разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов. В ходе анализа кредитных операций применяются группировки долго- и краткосрочных кредитов, группировка кредитного портфеля банка в разрезе отраслей экономики, по срокам кредитования, по видам кредита, по валюте кредита и т.д. Статьи баланса банка могут быть сгруппированы также по степени ликвидности, экономической сущности банковских операций, уровню доходности (по активу) и стоимости (по пассиву).

д) Балансовый метод служит главным образом для отражения отношений, пропорций взаимосвязанных и уравновешенных экономических показателей, итоги которых должны быть тождественны. Этот метод помогает понять экономический смысл функционирования банка.

е) Графический метод. Графики представляют собой масштабное изображение показателей с помощью геометрических знаков (линий, прямоугольников, кругов) или условно художественных фигур и имеют иллюстрированное значение.

ж) Метод табличного отражения аналитических данных. Результаты анализа обычно подаются в виде таблиц. Это наиболее рациональная и удобная для восприятия форма представления аналитической информации об изучаемых явлениях с помощью цифр, расположенных в определенном порядке. С помощью таблиц прослеживаются связи между изучаемыми показателями [24, c. 86].

Анализ кредитных операций целесообразно проводить в следующей последовательности (приложение В):

Оцениваются масштабы кредитной деятельности банка по сравнению с предыдущими периодами и другими банками;

Анализ резервов под задолженность по кредитам.

Анализ состава и структуры процентных доходов и расходов.

Анализ доходности и эффективности кредитных операций.

.2 Макроанализ кредитных операций банка на примере 5 банков

## В начале 2012 года сегмент беззалогового потребительского кредитования физлиц терял участников, а средние ставки по займам снижались, хотя еще месяц назад ситуация была совершенно противоположной. При этом сегмент нецелевой ипотеки сохраняет завидное постоянство ставок и участников

По состоянию на 31 марта 2012 года, девять банков из числа 50-ти лидеров по активам <http://www.prostobank.ua/raznoe/o\_sayte/metodologiya/metodika\_otbora\_uchastnikov\_reytingov\_finansovyh\_uslug> предлагают кредиты наличными без залога и справки о доходах. Для оформления такого кредита из документов в банк нужно предоставить лишь паспорт и справку о присвоении идентификационного кода. Однако это не означает, что кредит выдадут любому заемщику. Официальное трудоустройство - обязательное требование для получения займа во всех девяти банках. А потому в финучреждении кандидата в заемщики попросят предоставить все данные работодателя: как правило, это фактический адрес компании, код ЕДРПОУ и рабочий телефон претендента на кредит.

Максимальная сумма, на которую может рассчитывать заемщик по такому кредиту - 50 тысяч гривен (VAB Банк, срок кредита - до трех лет). Для сравнения: заемщик с документально подтвержденным доходом может претендовать на кредит наличными в сумме до 100 тысяч гривен - такое предложение есть у украинской дочки Сбербанка России. Максимальный срок кредитования по займам без справки достигает четырех лет (Дельта Банк, сумма кредита - до 10-ти тысяч гривен). Со справкой о доходах заемщик может претендовать на срок кредитования до пяти лет (таблица 2.1).

В начале 2012 года максимальную сумму беззалоговых кредитов наличными без справки о доходах предлагал VAB Банк <http://www.prostobank.ua/spravochniki/banki/%28name%29/vab-bank>. Максимальная сумма кредита составляет 50 000 грн., на рок 3 года. По состоянию на 31 марта 2012 года Кредобанк <http://www.prostobank.ua/spravochniki/banki/%28name%29/kredobank> увеличил максимальную сумму кредита наличными с 25 000 грн., до 75 000 грн.

Таблица 2.1 - Условия оформления беззалоговых кредитов наличными без справки о доходах в банках из числа 50-ти лидеров по активам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Банк | Программа | На 20/01/2012 | На 31/03/2012 |
|  |  | Макс. срок | Макс. сумма, грн. | Макс. срок | Макс. сумма, грн. |
| VAB Банк <http://www.prostobank.ua/spravochniki/banki/%28name%29/vab-bank>Кредит наличными №13 года50 0003 года50 000 |  |  |  |  |  |

Кредобанк <http://www.prostobank.ua/spravochniki/banki/%28name%29/kredobank>Кредит наличными без справки о доходах3 года25 0006 месяцев -

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 3 года75 000 |  |  |  |  |  |
| Альфа-Банк <http://www.prostobank.ua/spravochniki/banki/%28name%29/alfa-bank>Кредит наличными3 года20 0003-5 лет150 000 |  |  |  |  |  |
| Финансовая инициатива <http://www.prostobank.ua/spravochniki/banki/%28name%29/finansovaya-initsiativa>Кредит наличными без залога3 года20 0003 года20 000 |  |  |  |  |  |
| Финансы и кредит | Кредиты наличными | 1-3 года | 20000 | 3 года | 20000 |

Средние ставки по потребительским кредитам с начала 2012 года имели тенденцию к снижению. В частности, по беззалоговым кредитам наличными средние реальные ставки с начала года понизились на 0,6-1,6%, хотя по всем срокам еще остаются выше отметки в 50% реальных годовых. Однако по состоянию на 1 марта 2012 года средние реальные ставки по кредитам наличными начали расти. Особенно рост коснулся беззалоговых кредитов, которые за месяц «подорожали» в среднем на 0,9-2,15%. В итоге, в зависимости от срока, средняя реальная ставка по таким кредитам на 19/03/2012 г. составила 52,9%-54,64% годовых (таблица 2.2).

Таблица 2.2 - Средние ставки по беззалоговым потребительским кредитам наличными

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Срок | На 20/01/2012 | На 31/03/2012 |
|  | Средние реальные ставки годовых, % | Изменение с начала 2012 года, % | Количество кредитующих учреждений | Средние реальные ставки годовых, % | Изменение за месяц, % | Количество кредитующих учреждений |
| 1 год | 50,40 | - 0,56 | 17 | 52,90 | + 2,15 | 21 |
| 2 года | 51,34 | - 1,23 | 14 | 53,39 | + 1,53 | 18 |
| 3 года | 53,55 | - 1,61 | 11 | 54,64 | + 0,92 | 13 |

В основе организации потребительского кредитования физических лиц в ПАО «Финансы и кредит» придерживается консервативной политики. Использование совокупность приемов авторизации кредита, при которой решение о выдаче кредита принимается индивидуально одним из руководителей банка в рамках его лимита полномочий с обязательной защитой своего решения на последующем заседании Кредитного комитета. Каждый уполномоченный руководитель несет персональную ответственность по принимаемому решению и имеет право на подписание кредитного договора. Для реализации данной модели в банке разработаны лимиты полномочий для руководителей различных уровней.

В 4-м квартале 2011 года темп ипотечного кредитования, как и кредитования других направлений, значительно снизился. В связи с подорожанием денежных ресурсов банки вынуждены были поднять процентные ставки по всем видам кредитов. В связи с ценовой недоступностью кредитов большинство клиентов отказались от подобного рода услуг.

Кредитование населения - в первую очередь ипотечное - являются стратегически важными направлениями развития программ кредитования физических лиц для Украины. В 2012 году реальные ставки по кредитам на покупку жилья на первичном рынке с середины февраля-2012 почти не изменились. Займы сроком на 10 лет подорожали на 0,01%, до 18,83% реальных годовых, сроком на 20 лет - на 0,13%, до 17,39% реальных годовых. Топ-5 самых низких ставок по кредитам на покупку недвижимости на первичном рынке сроком на 10 лет от банков из числа 50 крупнейших по состоянию на 19 марта 2012 года представлены в таблице 2.3 [36, c. 2].

Таблица 2.3 - Ставки по кредитам на покупку недвижимости на первичном рынке сроком на 10 лет

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Банк | Аванс, % от стоимости | Реальная ставка, % годовых |
| Пиреус Банк <http://www.prostobank.ua/spravochniki/banki/%28name%29/mkb> 5012,25 (плавающая с третьего года) |  |  |
| Таврика <http://www.prostobank.ua/spravochniki/banki/%28name%29/tavrika> 8012,91 |  |  |
| Киевская Русь <http://www.prostobank.ua/spravochniki/banki/%28name%29/kievskaya-rus> 5015,40 |  |  |
| Кредитпромбанк | 30 | 17,27 |
| Финансы и кредит | 40 | 17,66 |

В 2012 году количество банков из числа 50-ти лидеров по активам, предлагающих кредиты на покупку автомобиля, снова вернулось к значениям сентября-2011. В марте м-це 2012 банки из числа 50-ти лидеров по активам общими усилиями предлагают заемщикам чуть более двухсот программ кредитования покупки новых иномарок, или на четверть меньше, чем в начале октября-2011. Заявки на покупку новых автомобилей в кредит принимают 35 банков из числа 50 банков-лидеров по активам, а также ряд меньших учреждений (таблица 2.4).

Количество банков из числа 50-ти лидеров по активам, предлагающих кредиты на покупку нового иностранного авто сроком три года (самый распространенный срок автокредитов среди банков), достигло 34-х учреждений, или своего максимального значения в 2011 году, пришедшегося на сентябрь-октябрь-2011. А в конце 2011 года из-за кризиса ликвидности, настигшего украинские банки, на рынке оставалось лишь 29 кредитующих на тот же срок учреждений. При этом количество автомобильных кредитных программ все еще отстает от сентябрьских показателей 2011 года.

Таблица 2.4 - Условия кредитования на новые автомобили

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк | Программа | Авансы | Срок | Мин.реальная ставка, % годовых | Макс.реальная ставка, % годовых |
|  |  |  |  | аннуитет | класс. схема | аннуитет | класс. схема |
| ПриватБанк <http://www.prostobank.ua/spravochniki/banki/%28name%29/privatbank>Иномарки, отечественные0% | 1-5 лет | 19,92 |  | 19,92 |  |  |  |
| Сбербанк России <http://www.prostobank.ua/spravochniki/banki/%28name%29/nrb> (Украина)Иномарки, отечественные30% | 1-5 лет | 24,61 | 24,75 | 25,96 | 26,1 |  |  |
| Финансы и Кредит <http://www.prostobank.ua/spravochniki/banki/%28name%29/finansy-i-kredit>Mitsubishi50% | 1-2 года | 5,53 |  | 14,4 |  |  |  |
|  | Peugeot | 60% | 1 год | 15,43 |  | 15,43 |  |
|  | Иномарки, отечественные | 10% | 1-5, иномарки - до 7 лет | 26,81 |  | 28,29 |  |
| ОТП Банк <http://www.prostobank.ua/spravochniki/banki/%28name%29/otp>Иномарки20%, 50%, 75% | 1-5, иномарки - до 7 лет | 15,03 | 15,36 | 23,75 | 24,15 |  |  |

Таким образом, банковская кредитная деятельность существенно повышает эффективность общественного производства, способствует росту производительности общественного труда, таким образом, развитие кредитных отношений является необходимым условием создания рыночного механизма. Коммерческие банки выдают юридическим и физическим лицам долгосрочные кредиты в национальной и иностранной валюте. Срок долгосрочного кредитования составляет от 3 лет и выше кредитоспособным и платежеспособным физическим и юридическим лицам.

Согласно статистических данных кредитный портфель украинских коммерческих банков 2010 году составлял в сумме 759360 млрд. грн., в 2001 году в сумме 1606941 млрд. грн. Темп роста 211,6%. Наиболее рискованными являются кредиты физических лиц основной удельный вес в структуре кредитного портфеля коммерческих банков Украины в среднем 25% и 40% в 2010 и 2011 годах

2.3 Коэффициентный анализ эффективности кредитных операций ПАО «Финансы и кредит»

Кредитный портфель банка представляет собой совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе различных критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или со способами защиты от него.

Среди главных направлений работы Банка - это операции кредитования. Банк предлагает широкий спектр программ кредитования - ипотечное кредитование, кредиты на приобретение автомобиля, потребительские кредиты на осуществление текущих платежей - овердрафты в национальной и иностранной валютах. Выгодные условия кредитования способствуют тому, что выше указанные операции на протяжении 5 лет находились в тенденции роста (рисунок 2.4).



Рисунок 2.4 Динамика кредитного портфеля АО Банк "Финансы и Кредит" за период с 2007 по 2011 годы, тыс. грн.

В 2010 году АО Банк "Финансы и Кредит" предложил рынку ряд актуальных кредитных продуктов, что позволило охватить новые сегменты рынка и предоставить доступ к ресурсам широкому кругу клиентов. В 2011 году наблюдается снижение спроса на кредитные ресурсы банка. Данный факт связан с тем, что возросший спрос на ресурсы заставил вырасти в цене кредиты банка.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля по видам потребителей кредитов (таблица 2.5 и рисунок 2.5).

В структуре кредитного портфеля основной удельный вес занимают корпоративные кредиты. В течение исследуемого периода корпоративные кредиты находятся в тенденции снижения. Так, например в 2007 году удельный вес корпоративных кредитов в структуре кредитного портфеля составлял 86,8%, а в 2011 году значение показателя составило 57,8%.

Таблица 2.5 - Структура кредитного портфеля АО Банк "Финансы и Кредит" за 2007 - 2011 годы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2007 год | 2008 год | 2009 год | 2010 год | 2011 год |
|  | тыс. грн. | % | тыс. грн. | % | тыс. грн. | % | тыс. грн. | % | тыс. грн. | % |
| Кредитный портфель | 662318 | 100 | 658974 | 100 | 799083 | 100 | 897318 | 100 | 862079 | 100 |
| В т.ч. частные клиенты | 87426 | 13,2 | 101482 | 15,4 | 154223 | 19,3 | 263889 | 29,4 | 364061 | 42,2 |
| Корпоративные клиенты | 574892 | 86,8 | 557492 | 84,6 | 644860 | 80,7 | 633429 | 70,6 | 498018 | 57,8 |



Рисунок 2.5 Структура кредитного портфеля АО Банк "Финансы и Кредит" по видам потребителей кредитов, тыс. грн.

Динамика роста кредитного портфеля физических лиц находится в тенденции роста. В 2007 году удельный вес кредитования физических лиц в структуре кредитного портфеля составляло 13,2% или в сумме 87426 тыс. грн., в 2008 году показатель составил 19,3% или в сумме 154223,0 тыс. грн., а в 2011 году 42,2% или в сумме 364061 тыс. грн. (рисунок 2.5). По сравнению с 2007 годом в 2011 году рост по структуре составил16,2% (42,2-13,2) или в сумме 276635 тыс. грн. (364061 - 87426). Темп роста показателя в 2011 году по сравнению с 2007 годом 416,4% [27, c. 402].

Кредитный портфель банка представлен залоговыми и без залоговыми программами кредитования (таблица 2.6).

Таблица 2.6 - Состав и структура кредитного портфеля АО Банк "Финансы и Кредит" по программам кредитования

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование программы | 2010 год | 2011 год | Изменения | Темп изменения, % |
|  | тыс грн | % | тыс грн | % | тыс грн | % |  |
| кредитование без залога  | 510574 | 56,9 | 475006 | 55,1 | -35568 | -1,8 | 93,0 |
| В т. ч. кредитная карта МАУ | 127419 | 14,2 | 98277 | 11,4 | -29142 | -2,8 | 77,1 |
| кредитная линия | 383155 | 42,7 | 376729 | 43,7 | -6426 | 1 | 98,3 |
| залоговое кредитование  | 386744 | 43,1 | 387073 | 44,9 | 329 | 1,8 | 100,1 |
| В т. ч. кредит под залог депозитного вклада | 87040 | 9,7 | 81898 | 9,5 | -5142 | -0,2 | 94,1 |
| жилье в кредит  | 64607 | 7,2 | 66380 | 7,7 | 1773 | 0,5 | 102,7 |
| овердрафт | 96910 | 10,8 | 100001 | 11,6 | 3091 | 0,8 | 103,2 |
| автокредит | 138187 | 15,4 | 138795 | 16,1 | 608 | 0,7 | 100,4 |
| Итого  | 897318 | 100 | 862079 | 100 | -35239 | 0 | 96,1 |

Беззалоговое кредитование представлено следующими программами кредитования: кредитная карта МАУ и кредитная линия. В 2010 году основной удельный вес в структуре кредитного портфеля занимали кредиты без залога 56,9%, в 2011 году значение показателя изменилось в сторону снижения, и составила 55,1%. В без залоговом кредитовании наибольшим спросом пользуется кредитование по кредитной линии в 2010 году показатель составлял 383155 тыс. грн. или удельный вес в структуре 42,7%. В 2011 году показатель составил 376729 тыс. грн. или 43,7% в структуре кредитования без залога.

Залоговое кредитование представлено следующими программами кредитования: кредит под залог депозитного вклада, кредит под залог недвижимости, жилье в кредит, овердрафт и автокредит. В структуре залогового кредитования основной удельный вес занимает овердрафт в 2010 и 2011 годах удельный вес составлял 15,4% и 16,1%.

Существенные изменения в сторону снижения произошли по следующим программам кредитования:

кредитная карта МАУ по сравнению с 2010 годом значение показателя снизилось на 29142 тыс. грн. и составило в сумме 98277 тыс. грн.;

кредит под залог депозитного вклада по сравнению с 2010 годом значение показателя снизилось на 5142 тыс. грн. и составило в сумме 81898 тыс. грн.;

автокредит по сравнению с 2010 годом значение показателя снизилось на 35239 тыс. грн. и составило в сумме 862079 тыс. грн.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля АО Банк "Финансы и Кредит" по срокам кредитования (таблица 2.7).

В 2010 и 2011 годах основной удельный вес в структуре кредитного портфеля по срокам кредитования занимали кредиты на срок 180 дней - 1 год 27,9% и 29,5% или в сумме 216254 тыс. грн. и 243106 тыс. грн.

Таблица 2.7 - Структура кредитного портфеля АО Банк "Финансы и Кредит" по срокам кредитования

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид кредитов | 2010 год | 2011 год | Изменения | Темп изм. % |
|  | тыс. грн.  | % | тыс. грн. | % | тыс. грн. | % |  |
| На срок до 90 дней  | 104986 | 11,7 | 87070 | 10,1 | -17916 | -1,6 | 82,9 |
| На срок 90-180 дней | 131008 | 14,6 | 130174 | 15,1 | -834 | 0,5 | 99,4 |
| На срок 180 дней - 1 год | 250352 | 27,9 | 254313 | 29,5 | 3962 | 1,6 | 101,6 |
| На срок от 1 года до 3 лет года  | 194718 | 21,7 | 147416 | 17,1 | -47302 | -4,6 | 75,7 |
| Свыше 3 лет | 216254 | 24,1 | 243106 | 28,2 | 26853 | 4,1 | 112,4 |
| Всего выданные кредиты | 897318 | 100 | 862079 | 100 | -35239 | 0 | 96,1 |

В 2010 и 2011 годах наименьший удельный вес в структуре кредитного портфеля по срокам кредитования занимают кредиты на срок до 90 дней 11,7% и 10,1% в сумме 104986 тыс. грн. и в сумме 87070 тыс. грн. Снижение показателя по структуре 1,6%.

Рассмотрим состав и структуру кредитного портфеля АО Банк "Финансы и Кредит" по видам экономической деятельности (таблица 2.8).

Основной удельный вес в структуре кредитного портфеля АО Банк "Финансы и Кредит" по видам экономической деятельности занимают кредиты в деятельность наземного транспорта в 2010 году 32,7% , а в 2011 году показатель низился на 20,7% и составила 12,0%. В 2010 году кредиты, предоставленные физическим лицам занимают в структуре кредитного портфеля по видам экономической деятельности 29,9%, а в 2011 году показатель составил 42,2%.

В 2010 и 2011 годах наименьший удельный вес занимают кредиты в следующие виды экономической деятельности текстильное производство 0,2%, лесное хозяйство 0,1% и 0,5%, производство продуктов питания 0,2% и 0,5%.

Существеннее изменения произошли в кредитном портфеле по видам деятельности:

операции недвижимым имуществом, которые по сравнению 2010 годом изменились в сторону снижения на 43424 тыс. грн. и составили в сумме 8621 тыс. грн.;

- деятельность наземного транспорта по сравнению 2010 годом изменились в сторону снижения на 189974 тыс. грн. и составили в сумме 103 449 тыс. грн.;

- производство и распределение электроэнергии по сравнению 2010 годом изменились в сторону снижения на 4 756 тыс. грн. и составили в сумме 28 535тыс. грн.;

- розничная торговля по сравнению 2010 годом изменились в сторону увеличения на 34 341 тыс. грн. и составили в сумме 51 121 тыс. грн.;

- оптовая торговля и посреднические услуги в оптовой торговле по сравнению 2010 годом изменились в сторону увеличения на 19 615 тыс. грн. и составили в сумме 79915 тыс. грн.;

- Производство транспортных средств по сравнению 2010 годом изменились в сторону увеличения на 18 815 тыс. грн. и составили в сумме 33 621 тыс. грн. [10, c. 103].

Таблица 2.8 - Динамика и структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды экономической деятельности | 2010 год | 2011 год | Изменения | Темп изм. % |
|  | тыс. грн.  | % | тыс. грн. | % | тыс. грн. | % |  |
| Сельское хозяйство | 27 817 | 3,1 | 33 793 | 3,9 | 5 977 | 0,8 | 121,5 |
| Лесное хозяйство  | 897 | 0,1 | 4 310 | 0,5 | 3 413 | 0,4 | 480,4 |
| Текстильное производство | 1 795 | 0,2 | 1 293 | 0,2 | -502 | -0,1 | 72,1 |
| Производство продуктов питания | 1 525 | 0,2 | 4 310 | 0,5 | 2 785 | 0,3 | 282,6 |
| Полиграфическая деятельность | 3 230 | 0,4 | 2 414 | 0,3 | -817 | -0,1 | 74,7 |
| Химическое производство | 2 692 | 0,3 | 2 586 | 0,3 | -106 | 0,0 | 96,1 |
| Производство транспортных средств | 14 806 | 1,7 | 33 621 | 3,9 | 18 815 | 2,3 | 227,1 |
| Производство и распределение электроэнергии | 33 290 | 3,7 | 28 535 | 3,3 | -4 756 | -0,4 | 85,7 |
| Строительство | 16 959 | 1,9 | 15 776 | 1,8 | -1 183 | -0,1 | 93,0 |
| Торговля и ремонт автомобилей | 4 307 | 0,5 | 6 983 | 0,8 | 2 676 | 0,3 | 162,1 |
| Оптовая торговля и посреднические услуги в оптовой торговле | 60 300 | 6,7 | 79 915 | 9,3 | 19 615 | 2,6 | 132,5 |
| Розничная торговля  | 16 780 | 1,9 | 51 121 | 5,9 | 34 341 | 4,1 | 304,7 |
| Деятельность наземного транспорта | 293 423 | 32,7 | 103 449 | 12,0 | -189974 | -20,7 | 35,3 |
| Деятельность авиационного транспорта | 17 946 | 2,0 | 29 311 | 3,4 | 11 364 | 1,4 | 163,3 |
| Дополнительные транспортне услуги  | 57 967 | 6,5 | 60 346 | 7,0 | 2 379 | 0,5 | 104,1 |
| Деятельность почты и связи  | 3 948 | 0,4 | 6 121 | 0,7 | 2 173 | 0,3 | 155,0 |
| Денежное и финансовое посредничество | 7 627 | 0,8 | 10 345 | 1,2 | 2 718 | 0,4 | 135,6 |
| Операции недвижимым имуществом | 52 044 | 5,8 | 8 621 | 1,0 | -43 424 | -4,8 | 16,6 |
| Деятельность в сфере культуры и спорта  | 11 665 | 1,3 | 15 173 | 1,8 | 3 508 | 0,5 | 130,1 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 268 298 | 29,9 | 364 056 | 42,2 | 95 758 | 12,3 | 135,7 |
| Всего | 897 318 | 100,0 | 862 079 | 100,0 | -35 239 | 0,1 | 96,1 |

Таким образом, в структуре кредитного портфеля основной удельный вес занимают корпоративные кредиты. Беззалоговое кредитование представлено следующими программами кредитования: кредитная карта МАУ и кредитная линия. Залоговое кредитование представлено программами кредитования: кредит под залог депозитного вклада, кредит под залог недвижимости, жилье в кредит, овердрафт и автокредит. В 2010 и 2011 годах основной удельный вес в структуре кредитного портфеля по срокам кредитования занимали кредиты на срок 180 дней - 1 год 27,9% и 29,5%. Основной удельный вес в структуре кредитного портфеля АО Банк "Финансы и Кредит" по видам экономической деятельности занимают кредиты в деятельность наземного транспорта, а наименьший удельный вес занимают кредиты в следующие виды экономической деятельности текстильное производство, лесное хозяйство и производство продуктов питания.

Анализ кредитной деятельности АО Банк "Финансы и Кредит" начнем с определения места, которое занимают кредитные операции в общем объеме активов банка. Для этого рассчитаем коэффициент удельного веса кредитов в общих активах банка (таблица 2.9, приложение Г и Д).

Таблица 2.9 - Динамика и структура статей актива баланса АО Банк "Финансы и Кредит"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 2010 год | 2011 год | Абс. изм. тыс. грн. | Темп изм. % |
|  | Сумма тыс. грн. | Уд. вес, % | Сумма тыс. грн. | Уд. вес, % |  |  |
| Денежные средства и остатки в НБУ | 241752 | 16,61 | 252419 | 19,89 | 10667 | 104,4 |
| Средства в других банках | 225142 | 15,47 | 45863 | 3,61 | -179279 | 20,4 |
| Ценные бумаги в торговом портфеле | 0 | 0,00 | 33927 | 2,67 | 33927 | 100,0 |
| Ценные бумаги в портфеле банка на продажу | 16813 | 1,16 | 0 | 0,00 | -16813 | 0,0 |
| Кредиты и задолженность клиентов | 878874 | 60,40 | 840146 | 66,20 | -38728 | 95,6 |
| Инвестиции в ассоциированные и дочерние предприятия | 637 | 0,04 | 637 | 0,05 | 0 | 100,0 |
| Основные средств и нематериальные активы | 78012 | 5,36 | 82698 | 6,52 | 4686 | 106,0 |
| Начисленные доходы к получению | 8714 | 0,60 | 5839 | 0,46 | -2875 | 67,0 |
| Отсроченные налоговые активы | 273 | 0,02 | 324 | 0,03 | 51 | 118,7 |
| Прочие активы | 4891 | 0,34 | 7334 | 0,58 | 2443 | 149,9 |
| Всего активов | 1455108 | 100,00 | 1269187 | 100,00 | -185921 | 87,2 |

Крупнейшим активом АО Банк "Финансы и Кредит" являются кредиты и задолженность клиентов. В 2010 году рассматриваемый показатель составил в сумме 878874,0 тыс. грн или 60,4% по структуре, а в 2011 году в сумме 840146 тыс. грн. или 66,20% по структуре. Темп снижения показателя 96,0%. Кредитная активность банка низкая. Руководству следует придерживаться тактики увеличения кредитных операций, так как предоставление кредитов является самой доходной статьей активов.

Рассмотрим структуру кредитов, по которым не начислялись проценты (таблица 2.10).

Сомнительная задолженность по состоянию на 31.12.2011 года составляет в сумме 20 118 тыс. грн., основной удельный вес в структуре сомнительной задолженности занимает сомнительная задолженность по кредитам, предоставленных банком юридическим лицам 97,3% или в сумме 19 568 тыс. грн. В 2011 году АО Банк "Финансы и Кредит" недополучил доходов из-за сомнительной задолженность по кредитам, предоставленных юридическим и физическим лицам составляет в сумме 3 525 тыс. грн. Наибольший удельный вес в структуре сомнительной задолженности по кредитам, предоставленных банком юридическим лицам, по которым принято решение прекратить начисление процентов занимают предприятия ПАТ “Авиокомпания Авиолинии Украины” и ДП "Черкаский облавтодор". Недополученный доход по выше указанным предприятиям составил в сумме 391 тыс. грн. и 2 933 тыс. грн. Кредиты физических лиц, сумма недополученного дохода по которым составляет меньше 1 тыс. грн. не заносились в таблицу 2.6. Совокупная задолженность по таким кредитам на отчетную дату составляет 277 тыс. грн. Общая сумма недополученного дохода физическим лицам составила в сумме 4 тыс. грн.
Кредитов (кроме тех, по которым задолженность признана сомнительной), по которым не производится начисление процентов на конец дня 31.12.2011 года, нет [19, c. 322].

Таблица 2.10 - Структура кредитов по которым не начислялись проценты АО Банк "Финансы и Кредит" в 2011 году, тыс. грн.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Сумма кредита на отчетную дату | Дата погашення кредита согласно договора | Дата окончания начислення процентов | Сума недополу-ченного дохода |
| Сомнительная задолженность по кредитам юридических лиц, по которым принято решение прекратить начисление процентов  | 19 568 | - | - | 3 521 |
| ПАТ “Авиокомпания Авиолинии Украины” | 2 035 | 15.07.10 | 24.09.04 | 391 |
| ПАТ “Кременчуцкий завод железобетонных материалов” | 129 | 15.02.10 | 01.05.03 | 91 |
| ДП "Укрсервис Минтранса" | 0 | 31.01.09 | 01.03.06 | 22 |
| ДП "Львовские авиолинии" | 3 967 | 19.05.09 | 01.11.06 | 81 |
| ДП "Черкаский облавтодор" | 13 302 | 31.03.10 | 07.06.05 | 2 933 |
| СПД Биленко И. В.. | 37 | 15.06.11 | 01.01.06 | 0 |
| ООО "Технология" | 98 | 11.05.11 | 01.11.06 | 3 |
| Сомнительная задолженность по кредитам, физических лиц, по которым принято решение прекратить начисление процентов | 550 | - | - | 4 |
| Яровый В.В. | 503 | 10.07.08 | 25.12.2011 | 1 |
| Лазарев В.В. | 47 | 09.11.08 | 31.08.2011 | 3 |
| Всего | 20 118 |  |  | 3 525 |

Повышение эффективности кредитных операций - это главный показатель правильно спланированного и проводимого управления кредитными операциями. Положительный совокупный результат деятельности АО Банк "Финансы и Кредит" в области кредитования отражает доходность коммерческого банка. За счет доходов получаемых от осуществления кредитных операций банк покрывает все свои операционные расходы, формируется прибыль банка, размер, которой определяет уровень дивидендов, увеличение собственных средств и развитие пассивных и активных операций (таблица 2.11).

Коэффициент эффективности использования активов показывает, что в 2010 году только 39% всех активов приносили доходы, что отрицательно сказывалось на доходности. В 2011 году банком была выбрана более агрессивная стратегия, о чем говорит коэффициент использования активов, который достиг 53%. Темп роста показателя 135,9%. Активные операции стали более рискованными, что обусловлено ужесточением конкуренции. Однако с ростом уровня риска возрастает и доходность активов. В таких условиях банку необходимо особенно тщательно контролировать высоколиквидные активы, чтобы не стать заложником принятых на себя обязательств.

Таблица 2.11 - Анализ эффективности и доходности кредитных операции АО Банк "Финансы и Кредит"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Методика расчета | 2010 год | 2011 год | Темп изм., % |
| Коэффициент эффективности использования активов | Остатки по активным счетам, приносящим доходы / Остатки по всем активным счетам | 0,39 | 0,53 | 135,9 |
| Коэффициент использования депозитов | Задолженность по выданным кредитам / Размер депозитов | 0,75 | 0,90 | 120,0 |
| Коэффициент использования привлеченных средств | Задолженность по выданным кредитам / Величина всех привлеченных средств | 0,69 | 0,82 | 118,8 |
| Коэффициент доходности кредитных операций | Процентный доход / Кредитный портфель | 0,17 | 0,18 | 106,0 |
| Коэффициент покрытия кредитного портфеля собственным капиталом банка | Собственный капитал / Кредиты выданные | 0,21 | 0,29 | 138,0 |
| Коэффициент качества кредитного портфеля | Резерв под возможные потери от кредитных операций / Кредитный портфель банка | 0,02 | 0,03 | 150,0 |
| Коэффициент кредитной активности | Кредиты выданные / Активы | 0,61 | 0,67 | 110,0 |
| Доля процентных доходов в общей сумме доходов банка | Процентный доход / Доходы банка | 0,89 | 0,75 | 85,0 |
| Чистая маржа процентной прибыли | (Процентный доход - Процентные расходы) / Активы доходные | 0,05 | 0,07 | 140,0 |

Коэффициент использования депозитов показывает, насколько эффективно банк регулирует два встречных потока средств. В 2010 году на единицу привлеченных депозитов приходилось 75,0% средств, ссуженных заемщикам. В 2011 году этот показатель достиг значения 90,0%.

Главная задача банка - эффективно разместить привлеченные средства. Коэффициент использования привлеченных средств свидетельствует, что в 2010 году потребность в кредитах удовлетворялась за счет привлеченных средств на 69%. В 2011 году этот показатель достиг значения 82,0%.

Коэффициент доходности кредитных операций показывает степень доходности кредитных операций в 2010 и 2011 годах показатель имел не высокие значения и составлял 17% и 18%.

Коэффициент покрытия кредитного портфеля собственным капиталом банка этот коэффициент показывает, какая часть кредитного портфеля финансируется за счет собственного капитала. АО Банк "Финансы и Кредит" в 2010 году 21% кредитного портфеля финансировалась за счет собственного капитала, а в 2011 году 29%. Темп роста показателя 150,0%.

Коэффициент качества кредитного портфеля показывает, какая доля резерва приходится на одну гривну кредитного портфеля и позволяет оценить рискованность кредитного портфеля. В 2010 и 2011 годах коэффициент качества кредитного портфеля составлял 2% и 3%. Рост коэффициента в динамике может происходить по разным причинам, во - первых, в результате увеличения объема резерва под возможные потери по ссудам, во - вторых, в результате снижения объема кредитного портфеля при неизменной величине резерва, и та и другая причина негативно оценивают кредитную деятельность банка.

Коэффициент кредитной активности этот показатель отражает в целом кредитную активность банка, степень специализации банка в области кредитования. Коэффициент кредитной активности АО Банк "Финансы и Кредит" в 2010 составлял 61%, в 2011 году значение показателя изменилось в сторону роста и составило 67%. Темп роста показателя 110%. Считается, что чем выше расчетное значение показателя, тем выше кредитная активность банка.

Процентные доходы АО Банк "Финансы и Кредит" занимают основной удельный вес в общей структуре доходов банка, так в 2010 году значение показателя составило 89%, а в 2011 году показатель составил 75%. Темп снижения показателя 85,0%.

Чистая маржа процентной прибыли - показатель прибыльности банка в 2010 году составляла 5%, а в 2011 году значении показателя увеличилось и составило 7% [26, c. 27].

Таким образом, структура статей актива баланса свидетельствует, что крупнейшим активом банка являются кредиты и задолженность клиентов. Кредитная активность банка низкая. Руководству следует придерживаться тактики увеличения кредитных операций, так как предоставление кредитов является самой доходной статьей активов. В структуре отчислений в резерв под задолженность по кредитам основной удельный вес занимают отчисления под нестандартную задолженность 93,7% и 94,6% в 2010 и 2011 годах. Основной удельный вес в структуре процентных доходов АО Банк "Финансы и Кредит" занимают доходы по средствам клиентов.

Кредиты по которым не начислялись проценты по состоянию на 31 декабря 2011 года составляют в сумме 20 118 ты. грн., в том числе сомнительная задолженность по кредитам юридических лиц, по которым принято решение прекратить начисление процентов составляет в сумме 19 568 тыс. грн., а физических лиц в сумме 550 тыс. грн. Общая сумма недополученного дохода по кредитам оставила в 2011 году в сумме 3 525 тыс. грн.

Коэффициент эффективности использования активов в 2010 и 2011 годах имеет невысокое значение, что свидетельствует о низком уровне риска, принимаемого банком. А это-уверенность клиента в сохранности его средств при их низкой доходности. Коэффициент качества кредитного портфеля находится в динамике роста, а это является отрицательной стороной деятельности банка, т.к. свидетельствует об увеличении риска

2.4 Факторный анализ доходов по кредитным операциям

Рассмотрим состав и структуру отчета о финансовых результатах по итогам работы Банка за 2010 и 2011 годы (таблица 2.12).

Таблица 2.12 - Состав и структура доходов и затрат банка АО Банк "Финансы и Кредит"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 2010 год, тыс. грн. | 2011 год, тыс. грн. | Абс. изм. тыс. грн. | Темп изм., % |
| Процентные доходы | 149910 | 154612 | 4702 | 103,1 |
| Процентные расходы | (88988) | (77056) | 11932 | 86,6 |
| Чистый процентный доход | 60922 | 77556 | 16634 | 127,3 |
| Чистый комиссионный доход | 95609 | 114486 | 18877 | 119,7 |
| Комиссионный доход | 99848 | 119801 | 19953 | 120,0 |
| Комиссионные затраты | (4239) | (5315) | -1076 | 125,4 |
| Чистый торговый доход | 12831 | 15671 | 2840 | 122,1 |
| Прочий доход | (151) | 487 | 638 | -322,5 |
| Всего доходов | 169211 | 208200 | 38989 | 123,0 |
| Общеадминистративные расходы | (51 922) | (59 098) | -7176 | 113,8 |
| Расходы на персонал | (65 102) | (84 650) | -19548 | 130,0 |
| Прочие затраты | (9 107) | (13 546) | 4439 | 148,8 |
| Прибыль от операций | 43 080 | 50 906 | 7826 | 118,2 |
| Расходы на безнадежные и сомнительные долги | (14 607) | (2 345) | 12262 | 16,1 |
| Прибыль к налогообложению | 28 473 | 48 561 | 20088 | 170,6 |
| Налог на прибыль | (11 525) | (15 296) | -3771 | 132,7 |
| Прибыль после налогообложения | 16 948 | 33 265 | 16317 | 196,3 |
| Чистая прибыль/убыток банка | 16 948 | 33 265 | 16317 | 196,3 |
| Чистая прибыль на одну простую акцию | 35,73 | 57,37 | 21,64 | 160,6 |
| Откорректированная чистая прибыль на одну простую акцию | 35,73 | 57,37 | 21,64 | 160,6 |

Операционный доход банка в 2011 году составил 208200 тыс. грн., что по сравнению с 2010 годом больше на 23,0 % или на 38989 тыс. грн. Данный факт объясняется следующими причинами:

а) Чистый процентный доход в 2011 году составил 77556 тыс. грн. Отток ресурсов в виде срочных средств и средств «до востребования» юридические лица и одновременное увеличение собственного капитала банка обусловило то, что темпы роста процентного дохода составляли 3,14 % при уменьшении процентных затрат на 13,41 % или 4702 тыс. грн. - увеличение процентного дохода и 11932 тыс. грн. - уменьшение процентных затрат. Учитывая вышеизложенное, политика ценообразования дает возможность АО Банк "Финансы и Кредит" получать процентный доход;

б) Существующая в банке политика ценообразования, обусловила рост чистого комиссионного дохода. В то же время, несмотря на относительно низшие темпы роста чистого комиссионного дохода, в сравнении с чистым процентным, данная позиция несет меньший банковский риск. Рост по позиции чистых комиссионных доходов на 18877 тыс. грн., или на 120,0 % в сравнении с минувшим годом 95609 тыс. грн. по итогам 2010 года и 114486 тыс. грн. по итогам 2011 года обусловлен значительным превышением темпов роста комиссионных затрат с 4239 тыс. грн. в 2010 году до 5315 тыс. грн. в 2011 году, или на 25,38 %, при возрастании комиссионных доходов с 99848 тыс. грн. в 2010 году до 119801 тыс. грн. в 2011 году, или на 120, % [17, c. 262].

В зависимости от выявленных финансовых результатов за определенный период времени банк должен корректировать свою дисконтную и кредитную политику. Для этого рассмотрим состав и структуру процентных доходов и расходов банка (таблица 2.13 и 2.14).

Таблица 2.13 - Состав и структура процентных доходов АО Банк "Финансы и Кредит"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2011 год | 2010 год | Абс. изм. тыс. грн. | Темп измен, % |
|  | Сумма тыс. грн. | Уд. вес, % | Сумма тыс. грн. | Уд. вес, % |  |  |
| По средствам в банках | 11 940 | 7,7 | 29 493 | 19,7 | -17553 | 40,5 |
| По средствам клиентов | 138 073 | 89,3 | 116 034 | 77,4 | +22039 | 119,0 |
| По ценным бумагам в торговом портфеле банка | 4 149 | 3,0 | 0 | - | +4149 | - |
| По ценным бумагам в торговом портфеле банка на продажу | 450 | - | 3 408 | 2,0 | -2958 | 13,2 |
| По ценным бумагам в торговом портфеле банка до погашения | 0 | - | 975 | 0,9 | +975 | - |
| Всего | 154 612 | 100 | 149 910 | 100 | +4702 | 103,1 |

Таблица 2.14 - Состав и структура процентных расходов АО Банк "Финансы и Кредит"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2010 год | 2011 год | Абс. изм. тыс. грн. | Темп измен, % |
|  | Сумма тыс. грн. | Уд. вес, % | Сумма тыс. грн. | Уд. вес, % |  |  |
| По средствам полученным из банков  | 12 035 | 15,6 | 6 149 | 6,9 | +5886 | 195,7 |
| По средствам полученным от клиентов  | 63 553 | 82,5 | 80 935 | 91,0 | -17382 | 78,5 |
| По средствам небанковских финансовых учреждений  | 827 | 1,1 | 1 904 | 2,1 | -1077 | 43,4 |
| По ценным бумагам собственного долга | 641 | 0,8 | 0 | - | +641 | - |
| Всего | 77 056 | 100 | 88 988 | 100 | -11932 | 86,6 |

Данные таблицы 2.5 свидетельствуют, что основной удельный вес в структуре процентных доходов АО Банк "Финансы и Кредит" занимают доходы по средствам клиентов в 2010 году 77,4% или 116034 тыс. грн. и в 2011 году 89,3% по структуре или в сумме 138073 тыс. грн. По сравнению с 2010 годом процентные расходы находятся в тенденции снижения. В 2011 году показатель снизился на 11932 тыс. грн. составив в сумме 77056 тыс. грн. Темп снижения 86,6%. Основной удельный вес в структуре процентных расходов занимают расходы по средствам полученным от клиентов 91,0% и 82,5%.

Произведем оценку влияния средних остатков по выданным кредитам на доход АО Банк "Финансы и Кредит" определим используя формулу 2.1.

К1 = S x (O к.г. - O н.г.) (2.1)

где s - средний уровень процентной ставки;

O к.г.; O н.г. - средние остатки по выданным кредитам на начало и на конец периода.

Влияние второго фактора среднего уровня взимаемой процентной ставки за кредит на доход банка можно определить, используя формулу 2.2.

К1 = O x (S к.г. - S н.г.) (2.2)

где О - средние остатки по выданным кредитам;

S к.г.; S н.г. - средний уровень процентной ставки на начало и на конец периода.

Используя методологию факторного анализа произведем количественную оценку влияния каждого фактора на уровень процентных доходов АО Банк "Финансы и Кредит".

К1 2010 = 0,19 х (897 318 - 799083) = 18665 тыс. грн.

К1 2011 = 0,16 х (862 079 - 897 318) = -5638 тыс. грн.

К 2 2010 = [(897 318 - 799083) / 2] х (0,19 - 0,22) = 2947 тыс. грн.

К 2 2011 = [(862 079 - 897 318) / 2] х (0,16 - 0,19) = - 1057 тыс. грн. [11, c. 23].

Таким образом, положительное влияние на рост процентных доходов в 2010 оказало влияние рост средних остатков по выданным кредитам и снижение процентных ставок. За счет выше указанных факторов процентные доходы увеличились в 2010 году на 18665 тыс. грн. и на 2947 тыс. грн. В 2011 году снижение средних остатков по выданным кредитам и снижение процентных ставок оказали отрицательное влияние на снижение процентных доходов, так как процентные доходы снизились на 5638 тыс. грн. и 1057 тыс. грн.

2.5 Анализ рисков по кредитным операциям

Кредитный риск, т.е. опасность, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном соглашении, является неотъемлемой частью банковской деятельности. Кредитный риск означает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, в свою очередь, может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка.

В основу формирования кредитной политики АО Банк "Финансы и Кредит" заложены принципы взвешенной оценки кредитного риска и тесное сотрудничество с клиентом - заемщиком. Банк, определяя приоритетные направления кредитования, руководствуется способностью объекта кредитования стабильно развиваться и конкурировать на рынке.

Нормативным документом АО Банк "Финансы и Кредит" регламентирующим механизм выдачи кредитов по технологии кредитования является «Положение о кредитовании». Указанное положение является обязательным для всех структурных подразделений Банка и его филиалов осуществляющих кредитование и принимающих участие в реализации его технологии, в том числе для кредитного эксперта Банка, осуществляющего кредитование.

Цель «Положения о кредитовании» является четкое описание кредитного цикла кредитования, определение стандартных процедур и принципов работы при рассмотрении кредитных заявок, выполнение сотрудниками кредитного подразделения и другими службами Банка участвующих в процессе принятия решения о целесообразности кредитования, своих функциональных обязанностей, с целью формирования качественного кредитного портфеля банка, получения прибыли, привлечения платежеспособности потенциальных Заемщиков и сокращении сроков рассмотрения кредитных проектов, не снижая качества проводимых мероприятий по подготовке к финансированию кредитных проектов, а также надлежащего мониторинга и погашения всех текущих кредитов.

В Положении изложены основные принципы кредитования, критерии отбора проектов для кредитования, отличительные особенности форм кредитования, описан порядок работы кредитного подразделения на каждом из этапов кредитного цикла, порядок взаимодействия кредитного подразделения Банка с другими службами Банка.

В своей кредитной деятельности Банк ставит задачей получение прибыли с минимальным риском и максимальной защитой средств клиентов. Поэтому кредиты носят строго целевой характер и предоставляются на условиях возвратности, срочности, платности и обеспеченности. Кредиты АО Банк "Финансы и Кредит" могут быть предоставлены в разовом порядке и в виде кредитной линии. Как правило, кредиты должны обеспечиваться залогом имущества, принадлежащего Заемщику, или другими видами гарантий и поручительств, страхованием, которые приняты в банковской практике, достаточность и реальность которых гарантирует Банку обеспечение обязательств по возврату кредитов и прибыли по нему.

Кредитные взаимоотношения между Банком и Заемщиком оформляются в письменной форме в виде кредитного договора. В кредитном договоре определяются права и обязанности Банка и конкретного Заемщика с учетом характера предоставленного кредита, размер и порядок уплаты процентов за пользование кредитом, вид обеспечения кредита, порядок и сроки его погашения, экономическая ответственность сторон за невыполнение принятых обязательств. В функции отдела кредитования входят:

- распределение кредитных ресурсов по видам ссуд и заемщикам, исходя из кредитного потенциала банка;

- проведение анализа кредитоспособности клиентов банка;

 определение потребности в кредите;

 организация выдачи и погашения кредита, ведут кредитные дела;

 заключение кредитных договоров;

 ведение картотеки кредитоспособности клиента;

- проверка целевого использования кредитов и контроль своевременности их возврата.

Выше указанные функции реализовывают кредитные эксперты. В обязанности кредитного эксперта входит сбор, обработка, и интерпретация информации и предоставление ее в виде краткой презентации для Кредитного комитета банка.

Основную роль в осуществлении кредитной политики АО Банк "Финансы и Кредит" играет Кредитный комитет, на который возложены функции принятия решения о допустимости для Банка риска заемщика и проекта в целом, а также функция обеспечения дальнейшего контроля.

Кредитные комитеты функционируют на всех уровнях от филиала банка до Головного банка и наделены лимитами самостоятельных полномочий. Процесс делегирования полномочий разделен на два уровня: Головной банк наделяет лимитами кредитные комитеты региональных Департаментов и территориальных управлений, региональные Департаменты наделяют лимитами кредитные комитеты торговых точек (таблица 2.15).

Основными задачами кредитных комитетов являются принятие решений по осуществлению активных операций с клиентами, реализация стратегии банка в области кредитования, формирование сбалансированного диверсифицированного кредитного портфеля банка [13, c. 248].

Решения кредитных комитетов - основание для осуществления подразделениями банка действий, связанных с проведением активных операций, присвоения кредитным операциям специальных статусов согласно уровню проблемности действующих активов, резервирования и взыскания задолженности.

Таблица 2.15 - Уровни и лимиты полномочий АО Банк "Финансы и Кредит" в области кредитных операций

|  |  |
| --- | --- |
| Уровень принятия решения | Лимиты полномочия для принятия решения по кредитам |
| Председатель правления банка | 40% капитала банка |
| Заместитель Председателя Правления по активным операциям | 25% капитала банка |
| Начальник кредитного отдела | 15% капитала банка |
| Управляющий филиалом банка | 25% капитала банка |

Кредитный мониторинг проводится кредитным экспертом банка. Цель мониторинга состоит в проверке финансового состояния Клиента, состояния залога и целевого использования кредитных ресурсов в соответствии с нормативными документами банка. Для подтверждения целевого использования кредита заемщик должен предоставить платежные поручения по оплате договоров покупки бытовой техники, автомобиля и т.д. Полученные данные после мониторинга также дают ценную информацию для оценки ситуации в целом.

Управление кредитными рисками в Банке регулируется "Положением о системе управления рисками АО Банк "Финансы и Кредит". Целью риска-менеджмента является поиск компромиссов между необходимостью максимизации прибыли и ограничениям риска.

Процесс проведения основных этапов по работе с рисками, а именно идентификации (выявление), оценки, контроля и мониторинга регламентируется отдельными внутренними положениями подразделов Банка, которые занимаются обозначенными этапами. Каждый из этих этапов является важным для достижения комплексности решение поставленной задачи, при этом они не всегда являются последовательными.

В системе риска-менеджмента Банка задействованы все уровни и подразделы - от управленческого (Наблюдательный Совет и Правление) к уровню, на котором непосредственно принимаются и генерируются риски.

К процессу риска-менеджмента привлеченные такие функциональные и структурные подразделы Банка:

 Наблюдательный совет - в границах своих функций и ответственности перед собственниками Банка, вкладчиками и органами банковского надзора;

 Правление Банка - в границах своих полномочий и ответственност перед Наблюдательным Советом Банка, вкладчиками контрагентами и органами банковского надзора;

 подраздел из управления оценки рисков - в границах своих функций относительно выявления, количественной и качественной оценки, контроля и мониторинга рисков;

 беки-офисы в границах своих функций контроля за соблюдением установленных требований;

 фронт-офисы в границах своих функций принятия банком рисков в рамках доказанных полномочий.

Проводя активную кредитную политику, Банк находится под влиянием кредитного риска. Управление кредитным риском осуществляется с момента первой встречи с заемщиками к моменту полного погашения задолженности. К моменту кредитования Банк определяет для себя целесообразность сотрудничества с каждым отдельным клиентом, а именно проект проходит стандартную процедуру из анализа кредитоспособности заемщика (кредитный контроль).

Банк оценивает для себя уровень риска, который он может принять в случае кредитования данного клиента. Решение о предоставлении кредита принимается Кредитным комитетом Центрального офиса, или в случае наличия самостоятельных лимитов Кредитными комиссиями филиалов. В случае решения вопрос о кредитовании, для предупреждения случая дефолта, в момент которого клиент будет неспособен выполнять свои обязательства, Банк контролирует уровень кредитного риска, который он принимает, устанавливая лимиты относительно суммы взятого риска, связанного с отдельным заемщиком или же группой заемщиков или сегментами области. Мониторинг кредитного риска, а также факторы, которые могут повлиять на погашение действующих кредитов Банк осуществляет регулярно. Суммарный объем займов, которые предоставляются любому одному заемщику, включая банки, ограничивается сублимитами, связанными с балансовыми и внебалансовыми счетами, которые устанавливаются Кредитным комитетом. Максимальный уровень кредитного риска, без учета справедливой стоимости залога, в случае невыполнения заемщиками своих обязательств за финансовыми инструментами равняется балансовой стоимости финансовых активов, как это указан в финансовой отчетности. Относительно неиспользованных клиентами кредитов, предоставления которых гарантирован банком, банк потенциально может понести убытки в сумме таких обязательств. Достоверность такого убытка является очень низкой, поскольку возникновение большинства таких обязательств зависит от специальных условий, указанных в кредитных соглашениях. Банк проводит политику страхования кредитного риска через диверсификацию этого риска между другими агентами рынка, а именно через страховые компании, с которыми заключаются соглашения страхования объектов залога и банковских потерь.

Резерв на возможные потери по кредитам представляет собой специальный резерв банка, формирование которого обусловлено кредитными рисками в деятельности АО Банк "Финансы и Кредит". Этот резерв позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по кредитам, тем самым воздействуя на величину капитала.

При этом ссудная задолженность, безнадежная и (или) признанная нереальной для взыскания, списывается с баланса кредитной организации за счет резерва на возможные потери по кредитам, а при его недостатке списывается на убытки отчетного года, тем самым происходит уменьшение налогооблагаемой базы банка. Рассмотрим движение резервов под задолженность по кредитам (таблица 2.16).

Таблица 2.16 - Движение резервов под задолженность по кредитам АО Банк "Финансы и Кредит"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Движение резервов | 2010 год | 2011 год | Изменения тыс. грн. | Темп изм., % |
| Остаток на 01 января | 5151 | 18444 | +13293 | 358,1 |
| Отчисления в резерв  | 25564 | 30330 | +4766 | 118,6 |
| В т.ч. под нестандартную задолженность | 23945 | 28684 | +4739 | 119,8 |
| Стандартную задолженность | 1619 | 1646 | +27 | 101,7 |
| Уменьшение резерва  | (12271) | (26841) | +14570 | 218,7 |
| В т.ч. под нестандартную задолженность (в случае улучшения кредитного портфеля)  | (11126) | (26172) | +15046 | 235,2 |
| Стандартную задолженность (ухудшение кредитного портфеля или ее ухудшение) | (1145) | (669) | -476 | 58,4 |
| Остаток на конец дня 31 декабря  | 18444 | 21933 | +3489 | 118,9 |

Полученные данные свидетельствуют, что на конец дня 31 декабря 2011 года остаток резервов под задолженность по кредитам увеличился на 3489 тыс. грн. или на 118,9% за счет увеличения отчислений в резерв на сумму 4766 тыс. грн или 118,6% по сравнению с 2010 годом. В 2010 году отчисления в резерв составляли в сумме 25564 тыс. грн, а в 2011 году в сумме 30330 тыс. грн. В структуре отчислений в резерв под задолженность по кредитам основной удельный вес занимают отчисления под нестандартную задолженность 93,7% и 94,6% в 2010 и 2011 годах (рисунок 2.6).



Рисунок 2.6 - Структура отчислений в резерв под задолженность по кредитам АО Банк "Финансы и Кредит" в 2010 и 2011 годах, %

В 2011 году по статье уменьшение резерва наблюдается рост в сумме 14570 тыс. грн. или темп уменьшения 218,7%. В 2010 году уменьшение резервов под нестандартную задолженность составляло в сумме 11126 тыс. грн, в 2011 году показатель вырос на 15046 тыс. грн. и составил в сумме 26172 тыс. грн.

В 2010 году удельный вес уменьшения резервов под нестандартную задолженность составляет 90,7%, а в 2011 году показатель увеличился на 6,8% составив 97,5%. Удельный вес уменьшения резервов под стандартную задолженность составляет 9,7% и 2,5% в 2010 и 2011 годах (рисунок 2.7).



Рисунок 2.7- Структура уменьшения резерва под задолженность по кредитам АО Банк "Финансы и Кредит" в 2010 и 2011 годах, %

С целью обеспечения стабильной деятельности банка и своевременного выполнения обязательств перед вкладчиками рассмотрим выполнение АО Банк "Финансы и Кредит" основных экономических нормативов (таблица 2.17).

Таблица 2.17- Выполнение основных экономических нормативов по состоянию на 31.12.2011 года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Название показателя | Фактическое значение | Нормативное значение |
| Норматив минимального размера регулятивного капитала (Н1)  | 211 828 тыс. грн. | 57 740 тыс. грн. |
| Норматив адекватности регулятивного капитала (Н2)  | 18,91% | не менее 10 % |
| Норматив адекватности основного капитала (Н3) | 8,41% | не менее 4% |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н4) | 42,49% | не менее 20% |
| Норматив краткосрочной ликвидности (Н5)  | 64,72% | не менее 40% |
| Норматив краткосрочной ликвидности (Н6)  | 32,28% | не менее 20% |
| Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7) | 22% | не более 25% |
| Норматив больших кредитных рисков (Н8)  | 239% | не более 8-кратного размера регулятивного капитала (800%) |
| Норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных одному инсайдеру (Н9) | 4% | не более 5% |
| Норматив максимального совокупного размера кредитов, гарантий и поручительства, предоставленных инсайдерам (Н10) | 4% | не более 30% |

Размер капитала банка в значительной степени влияет на общий объем привлеченных и заимствованных средств, а, следовательно, и на объем кредитных ресурсов. Величина капитала банка определяет объем и структуру его кредитного портфеля. Положительным фактом в деятельности банка является выполнение основных экономических нормативов, которые по состоянию на 31.12.2011 года находятся в нормативных пределах.

АО Банк "Финансы и Кредит" выбрал курс консервативной политики управления кредитным риском, что позволило банку добиться высокого качества кредитного портфеля в 2010 и 2011 годах (рисунок 2.8).

Основной удельный вес в качестве структурного портфеля в 2010 и 2011 годах занимают кредиты стандартной группы риска 70,5% и 74,1%, а наименьший удельный вес безнадежные кредиты 0,35% и 0,5%.



Рисунок 2.8 - Структура кредитного портфеля по видам риска АО Банк "Финансы и Кредит" за 2010 и 2011 годы, %

АО Банк "Финансы и Кредит" можно предложить следующие мероприятия по ограничению или снижению кредитных рисков:

Крупные кредиты. Органы банковского надзора должны уделять большое внимание концентрации рисков банков. Их цель, с точки зрения управления кредитными рисками, состоит в препятствовании тому, чтобы банка чрезмерно полагался на одного большого заемщика или группу заемщиков. Банк не должен предоставлять большие кредиты или другие виды кредитных инструментов любому отдельному юридическому лицу или группе взаимозависимых юридических лиц сверх установленного процента от капитала банка и резервов.

В отношении крупных клиентов банк должен уделять особое внимание полноте и точности информации. Служащие кредитного отдела банка должны постоянно отслеживать события, влияющие на деятельность крупных заемщиков независимо от того, выполняют они свои обязательства перед банком или нет. Если какие-либо внешние события вызывают беспокойство, банк должен запросить у заемщика дополнительную информацию. Если есть некоторая вероятность того, что заемщик будет иметь сложности с выполнением своих обязательств перед банком, то информация об этом должна быть представлена выше в соответствии с иерархией управления кредитными рисками и должен быть разработан план на случай непредвиденных обстоятельств, если сомнения в платежеспособности заемщика станут реальными.

Кредитование связанных с банком лиц. Такое кредитование крайне опасно с точки зрения кредитных рисков. Среди этих лиц обычно - головная организация банка, основные акционеры, подконтрольные и дочерние компании, руководители и управляющие. Данные лица, как правило, способны полностью контролировать банковскую политику и процесс принятия решений или оказывать на них влияние, особенно в отношении кредитов. Очень важной является способность банка систематически отслеживать кредиты, выдаваемые должностным лицам банка. В данном случае должны оцениваться рациональность принимаемых кредитных решений и их соответствие банковской политике и процедурам. Также важно проанализировать, выдаются ли кредиты на рыночных или на более благоприятных условиях в отношении доступности, срока погашения, процентной ставки, залога и толерантности к риску.

Чрезмерное кредитование отдельных географических регионов и экономических секторов. Еще одним показателем концентрации рисков является кредитование банком единственного сектора экономики или только одного географического региона. Данное обстоятельство делает банк уязвимым перед слабостями конкретной отрасли промышленности или региона; у него есть риск, что сразу несколько клиентов обанкротятся по одним и тем же причинам.

Пересмотренные долги - это кредиты, которые были реструктурированы в целях снижения процентных платежей или платежей по основной сумме из-за ухудшения финансового положения заемщика. Кредиты, которые продлеваются или возобновляются на новых условиях и с новым риском, не должны считаться пересмотренными долгами. Реструктурирование может состоять в передаче заемщиком банку недвижимости, дебиторской задолженности или других активов третьих сторон; в полной или частичной капитализации кредита; в добавлении нового должника к уже существующему заемщику [20, c. 165].

Таким образом, с целью минимизации рисков и повышения доходности АО Банк "Финансы и Кредит" осуществляет деятельность, включающая в себя выявление, анализ и оценку рисков, присущих Банку при проведении его операций, а также разработку процедур, направленных на их минимизацию. Анализ кредитного портфеля по видам риска свидетельствует, что основной удельный вес в качестве структурного портфеля в 2010 и 2011 годах занимают кредиты стандартной группы риска, а наименьший удельный вес безнадежные кредиты.

2.6 Рекомендации по совершенствованию методики анализа кредитных операций АО Банк "Финансы и Кредит"

В условиях высокой конкуренции и нестабильности финансовых рынков вопрос анализа и объективной оценки деятельности кредитных учреждений становится все более актуальным. Одна из задач на пути совершенствования методики анализа кредитных операций состоит в повышении качества современных методов анализа, разработке и реализации новых подходов и процедур к определению эффективности управления банком, учитывая при этом положительный отечественный и зарубежный опыт.

Перспективами развития деятельности АО Банк "Финансы и Кредит" на кредитном рынке является правильная организация процесса кредитования, разработка эффективной и гибкой политики управления кредитными операциями выступает основой финансовой стабильности и стойкости коммерческих банков. Кредитная политика коммерческого банка представляет собой систему денежно-кредитных мероприятий, проводимых банком для достижения определенных финансовых результатов, и является одним из элементов банковской политики.

Значительные колебания процентных ставок существенно меняют уровни издержек, прибыли и стоимость активов банка. Поэтому менеджеры АО Банк "Финансы и Кредит" должны концентрировать свое внимание на тех составляющих кредитного портфеля, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок. В рамках активной части портфеля - это обычно кредиты и инвестиции в ценные бумаги, а в рамках пассивной части - это депозиты и займы на денежном рынке. Для того, чтобы защитить прибыль банка от негативного влияния изменения процентных ставок, необходимо процентные ставки поддерживать на фиксированном уровне чистой процентной маржи (ЧПМ).

Если процентные ставки по обязательствам банка растут быстрее, чем доход по кредитам и ценным бумагам, значение ЧПМ будет сокращаться с негативными последствиями для прибыли. Если процентные ставки снижаются и вызывают более быстрое уменьшение дохода по кредитам и ценным бумагам в сравнении с сокращением процентных издержек по заимствованным средствам, то ЧМП банка тоже сократится. В этом случае менеджеры банка должны искать возможные пути снижения риска значительного роста издержек заимствования по сравнению с процентными доходами, что угрожает величине ЧПМ [13, c. 255].

Одной из наиболее трудных задач в кредитовании предприятий является определение процентной ставки. Кредитор хочет установить достаточно высокую ставку для того, чтобы получить прибыль по кредиту и компенсировать все свои риски. Однако ставка по кредиту должна быть также достаточно низка для того, чтобы заемщик мог успешно выплатить кредит и не обратился к другому кредитору или не вышел на открытый рынок. Чем выше уровень конкуренции на рынке банковских кредитов фирмам, тем острее необходимость поддерживать процентную ставку на разумном уровне, сопоставимом с уровнем конкурентов на данном сегменте рынка.

Поэтому, с целью совершенствования методики анализа кредитных операций АО Банк "Финансы и Кредит" рекомендуется подходить индивидуально к каждому клиенту и использовать различные методики формирования процентов за пользование кредитными ресурсами банка.

Простейшая модель установления ставки по кредиту по принципу "стоимость плюс" предполагает, что процентная ставка по любому кредиту устанавливается на основе следующих компонентов (формула 2.3):

стоимость привлечения соответствующих ресурсов для банка;

- банковские операционные расходы, отличные от расходов по привлечению средств, в том числе заработная плата сотрудников кредитного управления и стоимость материалов и оборудования, необходимых для предоставления кредита и контроля за ним;

- компенсация банку за уровень риска невыполнения обязательств;

 желаемая маржа прибыли по каждому кредиту для осуществления достаточных выплат в пользу акционеров банка.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Процентная ставка по кредиту | = | Предельная стоимость привлеченных средств для кредитования заемщика | + | Операционные расходы банка, отличные от расходов по привлечению средств | + | Оценочная маржа для защиты банка от риска неисполнения обязательств | + | Желаемая маржа прибыли банка.  |

Каждый из указанных компонентов может быть выражен в форме годовых процентов относительно суммы кредита.

Данный метод определения ставки по кредиту является наиболее простым и быстрым. Например, банк получил заявку от одного из своих корпоративных клиентов на сумму в 50 0000 грн. В качестве предельной ставки может использоваться ставка рефинансирования НБУ (8%). которая составляет на сегодняшний лень 50 процентов годовых. Операционные расходы по анализу, выдаче и контролю за кредитом оценены в 2% по заявке. Кредитное управление банка может рекомендовать добавить от 4 до 8% испрашиваемой суммы для компенсации риска того, что кредит не будет выплачен своевременно и в полном объеме. Банк может установить маржу прибыли в 2% сверх финансовых, операционных расходов и расходов, связанных с рисками по данному кредиту. Таким образом, данный кредит будет предложен заемщику по ставке в 16% (18%) (8% + 2% + 4% (6%) + 2%).

Одним из недостатков этой модели является предположение, что банк точно знает свои расходы и может устанавливать ставку по кредиту без учета фактора конкуренции со стороны других кредиторов.

Если предприятие среднего размера просит о предоставлении кредита сроком на 3 года для приобретения нового оборудования, ставка по такому кредиту может быть установлена и состоять из прайм-рейт (в нашем случае ставки НБУ) в 8%, плюс 5% за риск невозврата ссуды, плюс 5% за риск, связанный со срочностью ввиду долгосрочного характера кредита. Сумма премий за риск по данному кредиту обычно называется надбавкой. Банки могут увеличивать или сокращать свои кредитные портфели путем сокращения или увеличения своих надбавок.

Разработаны две различные формулы расчета плавающей прайм-рейт:

- метод "прайм +";

- метод "прайм х".

Например, заемщику может быть установлена ставка в 12% по краткосрочному кредиту методом "прайм + 2" при прайм-рейт на уровне 10%. Другим способом ставка для данного клиента может быть установлена на базе "прайм х 1,2":

Процентная ставка по кредиту = 1,2 (прайм-рейт) = 1,2 (10%) = 12%.

Хотя оба этих метода могут привести к одному и тому же первоначальному результату, как в приведенном выше примере, в случае, когда по кредиту установлена плавающая ставка, результаты могут быть и различными при изменении процентных ставок.

Так, в условиях повышения ставок по методу "прайм х "ставка за кредит клиенту растет быстрее, нежели ставка, устанавливаемая методом "прайм+". При снижении же ставок ставка по ссуде, предоставляемой клиенту, уменьшается быстрее при использовании метода "прайм х". Например, при росте прайм-рейт с 10 до 15% ставка по кредиту, приведенному выше, увеличивается с 12 до 17% - по методу "прайм +" и с 12 до 18% - по методу "прайм х". Однако при снижении прайм-рейт с 10 до 8% по методу "прайм +" получаем ставку в 10%, по методу "прайм х" - 9,6%.

Можно использовать боле сложные модели установления ставок по кредитам, которые позволяют банку получать достаточные средства для возмещения всех расходов и покрытия всех рисков. Одной из подобных моделей является метод установления ставок по принципу "стоимость-выгодность", который состоит из трех простейших компонентов:

оценки совокупного дохода по кредиту в условиях различных уровней процентных ставок и прочего вознаграждения банку;

оценки чистой суммы предоставляемых в кредит средств (за вычетом любых депозитов, которые заемщик обязуется держать в банке, и с учетом требований к резервированию, предъявляемых НБУ);

оценки прибыли по кредиту до налогообложения путем деления оценочного дохода по кредиту на чистую сумму предоставляемых в кредит средств, которой будет фактически пользоваться заемщик [19, c. 336].

Заемщик просит об открытии кредитной линии на сумму в 50000 грн, но фактически использует только 40000 грн. по ставке в 20%. Клиенту необходимо уплатить комиссию за обязательство в 1% суммы неиспользованной кредитной линии. Более того, банк настаивает на поддержании клиентом компенсационных остатков (депозитов) в размере 20% фактически полученной суммы в пределах кредитной линии и в размере 5% неиспользованной суммы кредитной линии. Требования к резервированию, установленные центральным банком, составляют 10%. Исходя из приведенных данных, мы имеем следующее:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Оценка дохода по кредиту | = | (Использованная часть кредитной линии) | + | (Неиспользованная часть кредитной линии) | = 8100  |
|  |  | 4 0000 х 0,20 |  | 10000 х 0,01 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Оценка размера средств банка, используемых заемщиком |  | (Требования к компенсационным остаткам) |
|  | = 4 0000 - | (40000 х 0,20 + 10000 х 0,05) + |
|  |  | (Требования к резервированию) |
|  | + 0,10 | (40000 х 0,20 + 10000 х 0,05) = |
|  | = 3 235 0 |  |
| Оценка прибыли банка по данному кредиту до налогообложения | = 810 000 + 3 235 000 = 25,0% |

Если прибыль банка по данному кредиту до налогообложения однозначно перекрывает стоимость затраченных на него банковских средств, то при принятии решения о кредитовании менеджеры должны учесть риск, присущий кредитованию, и желание руководства банка получить маржу прибыли в размере полной стоимости кредита (включая налоги) [20, c. 215].

Следующим направлением совершенствования методики анализа кредитных операций АО Банк "Финансы и Кредит" предложено использовать следующие показатели анализа качества кредитного портфеля:

Доля проблемных кредитов в среднемесячной прибыли банка (П1) (формула 2.4). Данный показатель, с одной стороны, характеризует качество кредитного портфеля по такому критерию, как уровень кредитного риска, а с другой стороны - по критерию доходности кредитного портфеля.

П 1 = Кпробл. / Пср. мес (2.4)

где Кпробл. - объем проблемных кредитов;

Пср. мес. - среднемесячная прибыль банка за последние 12 месяцев.

П 1 2011 = 20118 / (33265 / 12) = 7,26

Показатель П1 характеризует уровень потерь банка по отношению к его среднемесячной прибыли. Чем выше значение данного показателя, тем существеннее будут последствия для банка в случае материализации принятого на себя кредитного риска. Доля проблемных кредитов АО Банк "Финансы и Кредит" в 2011 году составляет 7,23%, т.е. объем возможных потерь занимает меньшую долю прибыли и, соответственно может быть менее болезненным для банка.

Готовность банка к внезапному изъятию ресурсов (П2). Показатель П2 характеризует степень готовности банка к паническим настроениям среди вкладчиков, которые сопровождаются массовым оттоком средств из банков. Пятидневный срок для активов выбран не случайно - он предусмотрен законодательством. Дело в том, что при досрочном расторжении физическим лицом депозитного договора банку дается пять дней для того, чтобы возвратить денежные средства. В кризисных условиях банки приостанавливают выдачу межбанковских кредитов, поэтому рассчитывать на них как на источник пополнения ликвидности нецелесообразно (формула 2.5).

П2 = (Днас. + МБКпривл.) / Адо 5 дн., (2.5)

где Днас. - объем привлеченных депозитов населения;

МБКпривл. - объем привлеченных межбанковских кредитов;

Адо 5 дн. - объем кредитных активов, которые могут быть превращены в денежные средства в течение 5 дней.

П 2 2011 = 936152 + 45863 / 96276 = 10,2

Данный показатель характеризует качество кредитного портфеля по критерию ликвидности. Чем выше его значение, тем менее подготовленным является банк к кризисным ситуациям.

Диверсификация кредитных активов (П3) (формула 2.6).

 (2.6)

где Дi - доля задолженности по кредитам, выданным i-й отрасли (сектору экономики), в совокупном кредитном портфеле;

Оi - объем задолженности по кредитам, выданным i-й отрасли (сектору экономики);- количество отраслей (секторов экономики).

Показатель П3 характеризует степень диверсификации кредитного портфеля. Чем меньше его значение, тем более диверсифицированным является кредитный портфель.

Исторический риск (П4) (формула 2.7).

П4 = Кпробл. истор./ КП (2.7)

где Кпробл. истор. - остаток задолженности по кредитам, выданным клиентам с запятнанной кредитной историей.

КП - величина кредитного портфеля.

К4 2011 = 20118 / 862079 = 0,03

Чем меньше значение показателя Кпробл. истор., тем меньше вероятность ухудшения качества кредитного портфеля в будущем. Исторический риск АО Банк "Финансы и Кредит" в 2011 году составлял 3%, т.е. вероятность ухудшения качества кредитного портфеля банка в будущем низкая.

Обеспеченность кредитного портфеля (П5) характеризует степень обеспеченности кредитного портфеля. Чем меньше его значение, тем выше качество кредитного портфеля банка. Если значение показателя меньше единицы, то это говорит о том, что обеспечение покрывает не только основной долг, но затрагивает и проценты по нему (формула 2.8).

П5 = КП / Об, (2.8)

где Об - стоимостная оценка обеспечения по выданным кредитам.

К5 2011 = 862079 / 344832 = 2,5

Значение показателя свидетельствует, что в 2011 году качество кредитного портфеля банка среднее [23, c. 159].

Таким образом, предложенная методика позволяет всесторонне оценить качество кредитного портфеля банка, используя все критерии оценки качества (кредитный риск, доходность, ликвидность).

Таким образом, предложенные методики АО Банк "Финансы и Кредит" может использовать в следующих целях:

 Для принятия банком решения о целесообразности выдачи кредита. Так, при поступлении заявки на кредит банк первым делом анализирует соответствие данного кредита своей кредитной политике: укладывается ли данный кредит в установленные лимиты, не ухудшает ли он значения показателей, характеризующих потенциальный уровень кредитного риска и т. д. И только после того, как будет сделано заключение о соответствии потенциального кредита кредитной политике банка, целесообразно переходить к оценке кредитоспособности заемщика.

 Для оценки качества сформированного кредитного портфеля банка. Анализ динамики комплексного показателя качества кредитного портфеля во времени поможет выявить слабые места в кредитной политике банка, а также дать информацию для ее корректировки.

Достоинствами предложенной методики оценки ткачества кредитного портфеля банка АО Банк "Финансы и Кредит" являются:

Методика учитывает все критерии оценки качества кредитного портфеля (кредитный риск, доходность, ликвидность).

- Она проста в применении: включает показатели, охватывающие основные риски, связанные с формированием кредитного портфеля банка.

 Применение данной методики позволит, с одной стороны, снизить временные затраты на анализ финансового состояния кредитополучателя путем отбраковки на начальной стадии кредитов, не соответствующих кредитной политике банка, а с другой - снизить кредитные риски за счет своевременной корректировки кредитной политики банка.

Заключение

Основными итогами развития рынка кредитования юридических лиц в 1 квартале 2012 года стали:

снижение количества банков, предлагающих займы в гривне по микрокредитам и ссудам на пополнение оборотных средств.

сокращение количества банков, предлагающих займы в валюте по кредитам на приобретение коммерческого автотранспорта, а также микрокредитам и ссудам на пополнение оборотных средств;

средние эффективные ставки по займам в гривне в зависимости от типа кредита или не изменились, или понизились на 0,05 п.п. - 0,88 п.п.. В долларах США данный показатель снизился по всем видам ссуд на 0,07 п.п. - 0,21 п.п., а в евро снижение ставок только по микрокредитам на 0,19 п.п., а по остальным видам займов повышение составило от 0,08 п.п. до 0,2 п.п.;

аналогично динамике эффективных ставок средние номинальные ставки в гривне в зависимости от типа кредита или не изменились, или понизились на 0,04 п.п. - 0,92 п.п.; в американской валюте данный индикатор понизился по всем видам займов , в евро снижение ставок было зафиксировано только по микрокредитам на 0,2 п.п., тогда как по остальным видам займов повышение ставок составило от 0,12 п.п. до 0,2 п.п.;

в марте 2012 года портфель кредитов юридических лиц вырос на 2,26 млрд. грн. (или 0,4%) до 578,03 млрд. грн., что вызвано незначительным повышением деловой активности субъектов экономики.

Особенностями кредитной деятельности банков в условиях финансового кризиса являются:

- поддержка ликвидности банковской системы (программы финансового оздоровления банков и поддержка их ликвидности в оперативном порядке);

стабилизация ситуации на валютном рынке (ограничение кредитования в иностранной валюте контрагентов, которые не имеют валютной выручки; проведение валютных интервенций, валютных аукционов; ограничение на наличном валютном рынке);

другие мероприятия (временный мораторий на досрочное снятие депозитов; введение временных администраций и финансовое оздоровление банков; увеличение суммы гарантирования вкладов и тому подобное).

Активизация кредитного рынка Украины в условиях финансового кризиса возможна через следующие мероприятия:

разработка государственной стратегии стимулирования экономического роста в Украине, инновационное развитие национальной экономики на основании более широкого использования кредитного потенциала отечественной банковской системы;

расширение государственной поддержки кредитной деятельности отечественных банков;

стимулирование роста доверия в обществе к национальной банковской системе на основании возрастания открытости и прозрачности.

Проведенный анализ эффективности кредитних операций АО Банк "Финансы и Кредит"

позволяет сделать следующие выводы:

Крупнейшим активом банка являются кредиты и задолженность клиентов. Кредитная активность банка низкая.

В структуре отчислений в резерв под задолженность по кредитам основной удельный вес занимают отчисления под нестандартную задолженность 93,7% и 94,6% в 2010 и 2011 годах. Основной удельный вес в структуре процентных доходов АО Банк "Финансы и Кредит" занимают доходы по средствам клиентов.

На 31 декабря 2011 года сомнительная задолженность по кредитам юридических лиц, по которым принято решение прекратить начисление процентов составляет в сумме 19 568 тыс. грн., а физических лиц в сумме 550 тыс. грн. Общая сумма недополученного дохода по кредитам с сомнительной задолженностью составила в 2011 году в сумме 3 525 тыс. грн.

Коэффициент эффективности использования активов в 2010 и 2011 годах имеет невысокое значение, что свидетельствует о низком уровне риска, принимаемого банком.

Коэффициент качества кредитного портфеля находится в динамике роста, а это является отрицательной стороной деятельности банка, т.к. свидетельствует об увеличении риска

В структуре кредитного портфеля основной удельный вес занимают корпоративные кредиты. Беззалоговое кредитование представлено следующими программами кредитования: кредитная карта МАУ и кредитная линия. Залоговое кредитование представлено программами кредитования: кредит под залог депозитного вклада, кредит под залог недвижимости, жилье в кредит, овердрафт и автокредит. Основной удельный вес в структуре кредитного портфеля по срокам кредитования занимали кредиты на срок 180 дней - 1 год 27,9% и 29,5%. Основной удельный вес в структуре кредитного портфеля АО Банк "Финансы и Кредит" по видам экономической деятельности занимают кредиты в деятельность наземного транспорта, а наименьший удельный вес занимают кредиты в следующие виды экономической деятельности текстильное производство, лесное хозяйство и производство продуктов питания.

Положительное влияние на рост процентных доходов в 2010 оказало влияние рост средних остатков по выданным кредитам и снижение процентных ставок. За счет выше указанных факторов процентные доходы увеличились в 2010 году на 18665 тыс. грн. и на 2947 тыс. грн. В 2011 году снижение средних остатков по выданным кредитам и снижение процентных ставок оказали отрицательное влияние на снижение процентных доходов, так как процентные доходы снизились на 5638 тыс. грн. и 1057 тыс. грн.

Анализ кредитных рисков свидетельствует, что кредитная политика банка обеспечивает непрерывное использование всех средств, которые создаются для удовлетворения подлежащих погашению обязательств и минимального резерва ликвидности. Остаток средств необходимо реализовать на денежном и кредитном рынке. Все сделки на денежном и кредитном рынке регулируются особыми решениями кредитного комитета банк.

С целью минимизации рисков и повышения доходности банк осуществляет деятельность, включающую в себя выявление, анализ и оценку рисков, присущих Банку при проведении его операций, а также разработку процедур, направленных на их минимизацию. Основной удельный вес в качестве структурного портфеля в 2010 и 2011 годах занимают кредиты стандартной группы риска, а наименьший удельный вес безнадежные кредиты.

С целью совершенствования методики анализа кредитных операций банке предложено использовать следующие показатели анализа качества кредитного портфеля: доля проблемных кредитов в среднемесячной прибыли банка, готовность банка к внезапному изъятию ресурсов, диверсификация кредитных активов, исторический риск и обеспеченность кредитного портфеля. Достоинствами предложенной являются: учитывает все критерии оценки качества кредитного портфеля, простота в применении и снижение временных затраты на отбраковку кредитов, не соответствующих кредитной политике банка.

Список использованной литературы

1. Закон Украины "О национальном банке Украины". К., "Ведомости Верховной Рады Украины "№ 29, 2009, с. 238

2. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» Закон Украины от 7 декабря в 2000 г. с изменениями от 12 декабря 2008 года N 661-VI // http: www.liga.net.

. Закон Украины «О первоочередных мерах по предупреждению негативных последствий финансового кризиса и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины» от 31.10.2008 № 639-VI // http://search.ligazakon.ua/l\_doc2.nsf/link1/T080639.html

4. Постановление НБУ «Об утверждении Изменений к Положению о порядке формирования и использования резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банков» от 01.12.2008 № 406 / / http:www.liga.net.

5. Постановление НБУ «Положение о процентной политике Национального банка Украины» от 18.08.2004 № 389 / / zakon.rada.gov.ua / cgi-bin / laws / main.cgi? nreg = z1092-04

. Письмо НБУ «О необходимости усиления контроля за соблюдением основных принципов кредитования» от 19.08.2008 № 40-212/3277-11251 / / http:www.liga.net.

. Письмо НБУ «Об усилении контроля за предоставлением потребительских кредитов» от 29.08.2008 № 47-312/2211729 / / http:www.liga.net.

. Письмо НБУ «О проекте новой редакции Положения о регулировании Национальным банком Украины ликвидности банков Украины» от 27.02.2009 № 14-011/1000 / / http:www.liga.net.

. Письмо НБУ «Относительно условий (критериев) предоставления Национальным банком Украины кредитов рефинансирования» от 26.02.2009 № 40-511/1246-2953 / / http:www.liga.net.

. Алексеенко М.Д., Герасимович А.М. Анализ банковской деятельности. - К: КНЕУ. - 2006. - 600 с.

. Аванесова И.А. Оценка кредитной деятельности банка / / Финансы Украины. - № 6. -2005. - С.103-109.

12. Банковское дело: Учебник для вузов по экономическим специальностям / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева и др.: Под. ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 573с.

. Божко В.П., Шигимага Е.О. Об оценке структуры доходов коммерческого банка / / Економика. Финансы. Право. - № 10. -2008. - С.23-27.

14. Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник - К.: Киев. Нац. торг. -экон. ун-т, 2008. - 327 с.

15. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. Г. Н. Белоглазовой. - М.: Высшее образование, 2009. - 392 с.

. Барановский А.И. Развитие банковской системы Украины. - М.: Ин-т экон. прогнозировать. - 2008. - 584 с.

. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками. Библиотека Финансового Менеджера. Выпуск 12. - М.: Ника-Центр. - 2006. - 600 с.

. Барановский А. И. Финансовые кризисы: предпосылки, последствия и пути предотвращения: Монография. - К.: Киев. Нац. торг. -экон. ун-т, 2009. - 753 с.

19. Банковские операции: Учебник. - 2-ге вид., перераб. и доп. / А.М. Мороз, М.И. Савлук, М.Ф. Пуховкина и др.; За ред. д-ра экон. наук, Проф. А.М. Мороза. - К.: КНЕУ, 2002. - 476 с.

20. Бюллетень КРУ НБУ «Показатели деятельности банковской сети в АР Крым», апрель -март 2011. - с. 84.

. Васюренко О.В. Современные методы управления банковскими ресурсами. - Харьков: «Гриф», 2004. - 392 с.

22. Версаль Н.И. Олексеенко Н.М. Кредитные риски как важная составляющая рисков банковской деятельности / / Финансы Украины. - № 12. -2008. - С.86-95.

. Васюренко О.В. Современные методы управления банковскими ресурсами. - Харьков: «Гриф», 2004. - 392 с.

24. Дмитренко М.Г., Потлатюк В.С. Кредитование и контроль: Учебно-методическое пособие. - К.: Кондор, 2005. - 296с.

. Денисенко М.П. Деньги и кредит в банковской деятельности. Учебное пособие. -К.:Алерта, 2004. - 478 с.

. Жарковская Е.А., Арендс И.С. - М.: «Банковское дело», 2002. - 267с.

. Жуков Е. Ф Деньги, кредит, банки, ценные бумаги. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003 - 310с..

28. Ермошенки М.М. Информционно-аналитическая поддержка анализа деятельности коммерческого банка / / Актуальные проблемы экономики. - № 10. -2006. - С.59-67.

. Кочетков В.Н. Анализ банковской деятельности: теоретико-прикладной аспект: монография.- К.: МАУП, 2006. - 192с.

30. Ковбасюк М.Р. Экономический анализ деятельности коммерческих банков и предприятий / Учебное пособие. - К.: Издательский дом «Сокровища», 2007. - 336с.

31. Кириченко О., Гиленко И., Ятченко А. Банковский менеджмент. - К.: ОСНОВИ, 2007.- 512с.

32. Методика многокритериальной оценки кредитного портфеля/ Г. А. Халымбетова, Ю. Г. Джураев // Рынок, деньги и кредит. - 2008. - № 9 (136) - С. 27-32. - Режим доступа к журн.: <http://www.finance.uz/modules.php?name=Content&pa=showpage&pid=111>.

33. Примостка Л.А. Финансовый менеджмент в банке. Учебник. - К: КНЕУ. -2004. - 468 с.

34. Резниченко Е. Ставки двигаются то вверх, то вниз: обзор рынка потребительского кредитования на 04 апреля 2012 года // http://www.prostobank.ua/potrebitelskie\_kredity/stati/stavki\_dvigayutsya\_to\_vverh\_to\_vniz\_obzor\_rynka\_potrebitelskogo\_kreditovaniya\_na\_17\_aprelya\_2012\_goda

35. Теоретические аспекты управления механизмом кредитования долгосрочных программ развития Украины / / Финансы Украина. - 2011. - № 1. - С. 43-57.

|  |
| --- |
| [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) |