Министерство науки Украины

Донбасская государственная машиностроительная академия

Кафедра экономики та финансов

Дипломный проект (ДП) №\_\_\_\_\_

Проект допущений к защите

Зав. кафедрою Кузнецова Тамара Васильевна

« » 2006г.

Оценка методов установления, начисления и взыскания процентов по кредитам в коммерческом банке

2006р.

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1. Теоретические основы кредитования коммерческими банками

1.1 Сущность, назначение и роль кредита

1.2 Формы, виды и функции кредита

1.3 Регулирование ссудного процента и его влияние на экономику

2. Анализ порядка установления, начисления и взыскания процентов по кредитам на примере КБ "Приватбанк"

2.1 Краткая характеристика деятельности КБ "Приватбанк"

2.2 Анализ порядка установления процентной ставки по кредитному продукту "овердрафт"

2.3 Анализ порядка начисления и взыскания процентов по кредитному продукту"овердрафт".

3. Пути совершенствования доходной базы кредитных операций банка

3.1 Оценка кредитоспособности клиента балльным способом.

3.2 Ценовая стратегия с учетом кредитного риска.

3.3 Планирование уровня доходной маржи

3.3.1 Расчет и анализ процентной маржи

3.3.2 Расчет и анализ минимальной доходной маржи

3.3.3 Прогнозирование среднего уровня платы за кредит

Заключение

Приложение А.

Список использованной литературы:

**Введение**

Отношения займа всегда были важны и широко распространены в мире бизнеса. Особенно это относится к такой многообразной их форме, как кредитование. От умения (или неумения) проведения кредитных операций зависят многочисленные успехи (или упущенные возможности, а то и провалы) деловых людей в разное время во всех концах света. Кредит является одной из сложнейших экономических категорий. Общеэкономической причиной существования кредита является товарное производство. Закономерностью, создающей возможность функционирования кредита, является временное высвобождение денежных средств и появление временной потребности в них в процессе движения производственных фондов предприятий.

Главные центры кредитной системы – коммерческие банки, являющиеся основой современной экономики. Крепкие и устойчивые банки означают стабильную экономику и наоборот, банкротства банков, невозвращенные кредиты, неуплаченные проценты - все это ослабляет банковскую систему и говорит о слабой экономике.

На банковскую систему влияет слишком рискованная кредитная политика, проводимая руководителями в погоне за прибылями, безрассудные расходы на развитие сети филиалов без учета их доходности.

Серьезной проблемой является поддержание ликвидности банковской системы. Основные убытки коммерческим банкам приносит кредитная деятельность, привлечение слишком дорогих ресурсов и невозможность рентабельного их размещения. Отсутствие возможности получать в настоящий момент прибыли инфляционного характера требует от банка серьезного подхода к качеству кредитного портфеля. В структуре активов коммерческих банков кредитные операции составляют приблизительно 15%. В общей сумме кредитной задолженности просроченные кредиты составляют примерно 17%, пролонгированные 19%, кредиты без обеспечения - 8%, безнадежные к возврату - 1%. Показатели структуры задолженности свидетельствуют о значительном росте просроченных и пролонгированных кредитов.

Объектом исследования настоящей работы выбран акционерный коммерческий банк «ПРИВАТБАНК». В операциях современного банка наибольший удельный вес занимают кредитные операции, а в доходах, соответственно, проценты по кредитам. Целью работы является изучение факторов, влияющих на установление процентной ставки, порядок начисления и взыскания процентов, а также поиск путей повышения доходности кредитных операций.

В соответствии с вышеизложенным, задачи работы определены следующим образом:

во-первых, определение кредита и ссудного процента как экономических категорий; определение форм и видов кредита; изучение влияния ссудного процента на экономические процессы;

во-вторых, изучение порядка установления, начисления и взыскания процентов по кредиту; проведение анализа кредитных вложений и ценовой политики на материалах конкретного коммерческого банка;

в-третьих, на основе проведенного анализа определение путей совершенствования доходной базы банка от кредитных вложений.

**1. Теоретические основы кредитования коммерческими банками**

**1.1 Сущность, назначение и роль кредита**

Кредит представляет собой заемный капитал банка в денежной форме, который передается во временное пользование на условиях обеспеченности, срочности, платности, целевого характера использования, а также возвратности за плату в виде процента. Необходимость кредита обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала в процессе воспроизводства. На одних участках высвобождаются свободные денежные средства, выступающие источниками ссудного капитала, на других - возникает потребность в них. Именно на этой основе, на взаимной выгоде участников процесса воспроизводства рождается, существует и развивается ссудный капитал.

Для понимания сущности кредита необходимо определить некоторые термины.

Кредитор - субъект кредитных отношений, который выдает кредиты другому субъекту хозяйственной деятельности во временное пользование.

Кредитная операция - это договор о выдаче кредита, который сопровождается записями на банковских счетах, с соответствующим отображением в балансах кредитора и заемщика.

Кредитоспособность – это возможность заемщика в полном объеме и в установленные кредитным соглашением сроки рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Кредитный риск – вероятность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, которые подлежат оплате за пользование кредитом в сроки, определенные кредитным договором.

Кредитная линия - соглашение банка-кредитора выдать кредит в будущем в размерах, не превышающих заранее обусловленных размеров за определенный отрезок времени без проведения дополнительных специальных переговоров.

Платежеспособность – это способность заемщика своевременно производить расчеты по всем видам своих обязательств хозяйственной деятельности.

Заемщик – субъект кредитных отношений, который получил во временное пользование денежные средства на условиях возврата, платности, срочности.

Основными источниками формирования банковских кредитных ресурсов являются следующие показатели.

1 Денежные средства, высвобождающиеся из кругооборота капитала, а именно:

- средства для восстановления основного капитала в виде амортизации;

- часть оборотного капитала в денежной форме, высвобождаемая в связи с несовпадением времени поступления выручки и осуществления затрат;

- прибыль, накапливаемая для расширения и обновления производства.

2 Денежные доходы и сбережения населения. Общей тенденцией развитых стран становится активное использование сбережений в виде вкладов, страховок, покупки ценных бумаг. Это является результатом повышения уровня жизни, а также изменения в структуре потребления. Выросла доля расходов на предметы длительного пользования, на жилищное строительство, образование, что требует предварительного накопления средств.

3 Денежные накопления государства, величина которых зависит от размеров госсобственности и доли валового национального продукта, перераспределяемого через госбюджет.

Экономическая роль ссудного капитала заключается в обеспечении потребности в заемных средствах и непрерывности процесса вос-

производства. Оседание средств (источников) на банковских счетах без движения противоречит здравому смыслу. Деньги должны «работать». С помощью кредита это противоречие разрешается. Временно свободные денежные средства, доходы и сбережения превращаются в ссудный капитал и снова вовлекаются в кругооборот.

Ссудный капитал является своеобразным товаром, потребительная стоимость которого состоит в способности функционировать в качестве капитала (здания, сооружения, оборудование, товары) и приносить доход в форме прибыли. Часть этой прибыли направляется на оплату ссудного капитала и выступает как его цена или ссудный процент.

Ссудный капитал выступает в форме денег, однако, между этими категориями есть существенные различия. Качественно отличается ссудный капитал от денег тем, что является формой самовозрастающей стоимости. Деньги же, как стоимостной эквивалент, не дают прироста стоимости. Различаются они также и количественно. Масса ссудных капиталов превышает количество денег в обращении, поскольку одна денежная единица многократно выступает как ссудный капитал.

Главными звеньями кредитной системы являются банки и кредитные учреждения, которые имеют лицензию Национального банка Украины, которые одновременно выступают в роли покупателя и продавца существующих в обществе временно свободных средств. Коммерческие банки, которые имеют соответствующую лицензию Национального банка Украины на право проведения операций с валютными ценностями, могут выступать в роли покупателя и продавца временно свободных средств в иностранной валюте. Банковская система путем предоставления кредитов организует и обслуживает движение капитала, обеспечивает его привлечение, аккумуляцию и перераспределение в те сферы, где возникает дефицит капитала.

Правовые основы выдачи, использования и возврата кредитов а также регулирование взаимоотношений между субъектами, которые возникают в процессе кредитования, определяют Положение Национального банка Украины «О кредитовании», утвержденное постановлением Правления Национального банка Украины № 246 от 28 сентября 1995г., Закон Украины «О банках и банковской деятельности», Гражданский кодекс Украины, нормативные акты Национального банка Украины, Уставы коммерческих банков и кредитные договоры.

Кредитные взаимоотношения регламентируются на основе кредитных договоров, которые заключаются между кредитором и заемщиком только в письменной форме и которые определяют взаимные обязательства и ответственность сторон и не могут изменяться в одностороннем порядке.

Коммерческие банки могут выдавать кредиты всем субъектам хозяйственной деятельности, независимо от отраслевой принадлежности, статуса, форм собственности, в случае наличия у них реальных возможностей и правовых форм обеспечения своевременного возврата кредита и уплаты процентов за пользование кредитом.

Принцип обеспеченности кредита означает наличие у банка права на защиту своих интересов, недопущения убытков из-за невозврата долга заемщиком.

Целевой характер использования предусматривает использование заемных средств на конкретные цели, предусмотренные кредитным договором.

Принцип возврата, срочности, платности означает, что кредит должен быть возвращен заемщиком в определенный срок, оговоренный в кредитном договоре, с соответствующей оплатой за пользование.

Кредитные операции осуществляются банками в пределах кредитных ресурсов. Кредиты в иностранной валюте выдаются юридическим лицам-резидентам, физическим лицам – резидентам, которые занимаются предпринимательской деятельностью, резидентам по операциям, которые осуществляются ними с использованием платежных карт, и юридическим лицам нерезидентам – банковским учреждениям.

При проведении кредитной политики коммерческие банки исходят из необходимости объединения интересов банка, его акционеров и вкладчиков, и субъектов хозяйственной деятельности с учетом общегосударственных интересов. Банки самостоятельно определяют порядок привлечения и использования средств, проведения кредитных операций, установления уровня процентных ставок. Они отвечают по своим обязательствам перед клиентами всем принадлежащим им имуществом и средствами.

Решение о выдаче кредита, независимо от его размера, принимается коллегиально – Правлением банка, Кредитным комитетом, Комиссией – большинством голосов и оформляется протоколом. С целью защиты интересов кредиторов и вкладчиков банка, кредитование заемщиков осуществляется в соответствии с действующим законодательством Украины, с установленными Национальным банком Украины экономическими нормативами деятельности коммерческих банков и требованиями формирования обязательных страховых резервных фондов.

Размер процентных ставок и порядок их уплаты устанавливается банком и указывается в кредитном договоре в зависимости от кредитного риска, обеспечения, спроса и предложения, которые сложились на кредитном рынке, срока пользования, учетной ставки и других факторов. Для кредитов, выдаваемых в иностранной валюте, учитываются также процентные ставки, которые действуют на международных рынках капиталов.

Кредиты выдаются субъектам хозяйственной деятельности в безналичной форме, путем оплаты платежных документов с ссудного счета как в национальной, так и в иностранной валюте в порядке, установленном действующим законодательством и нормативными актами Национального банка Украины, или путем перечисления на расчетный счет заемщика, если другое не предусмотрено кредитным договором, а также в наличной форме для расчетов с поставщиками сельскохозяйственной продукции и в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Украины и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

Погашение кредита и начисленных процентов осуществляется заемщиком с расчетного или текущего счета в порядке, установленном договором о кредитовании. Отсрочка погашения кредита с повышением процентной ставки осуществляется банком в исключительных случаях, при возникновении у заемщика временных финансовых осложнений и оформляется дополнительным договором между заемщиком и банком, который является неотъемлемой частью кредитного договора.

Банк осуществляет контроль за выполнением заемщиком условий кредитного договора, целевым использованием кредита, своевременным и полным его погашением, поддерживает деловые контакты с заемщиком, проводит проверки состояния залогового имущества, что должно быть предусмотрено кредитным договором. В случае выявления фактов использования кредита не по целевому назначению, банк имеет право досрочно разорвать кредитный договор, что является основой для удержания всех средств в пределах обязательств заемщика в установленном действующим законодательством порядке.

В кредитных договорах предусматривается ответственность заемщика за несвоевременный возврат кредита и процентов за пользование кредитом и банка за несвоевременное перечисление валюты кредита в виде удержания пени, что устанавливается по соглашению сторон. В кредитном договоре предусматривается ответственность заемщика за нецелевое использование кредита в виде штрафа в размере до 25% от суммы использованного не по назначению кредита в установленном действующим законодательством порядке. Коммерческие банки обязаны в каждом случае невозврата кредита и начисленных процентов за использование кредита решать вопрос об удержании задолженности в установленном порядке, а в случае невозможности удержания – возбуждать в суде дело о банкротстве.

**1.2 Формы, виды и функции кредита**

Положение Национального банка Украины «О кредитовании» предусматривает, что субъекты хозяйственной деятельности могут использовать такие формы кредитов: банковский, коммерческий, лизинговый, ипотечный, бланковый, консорциумный. Физические лица могут использовать потребительский кредит (только в национальной валюте).

Коммерческий кредит – это товарная форма кредита, которая определяет отношения по вопросам перераспределения материальных фондов и характеризует кредитное соглашение между двумя субъектами хозяйственной деятельности. Участники кредитных отношений при коммерческом кредите регулируют свои хозяйственные отношения и могут определить платежные средства в виде векселей – обязательств должника уплатить кредитору установленную сумму в определенный срок. Объектом коммерческого кредита могут быть реализованы товары, выполненные работы, оказанные услуги, относительно которых продавцом предоставляется отсрочка платежа. В случае оформления коммерческого кредита посредством векселя другие соглашения о предоставлении кредита не заключаются. Погашение коммерческого кредита может осуществляться путем:

-оплаты должником векселя;

-передачи векселя согласно действующему законодательству другому юридическому лицу.

В случае оформления такого кредита не посредством векселя, его погашение осуществляется на условиях, предусмотренных договором сторон.

Лизинговый кредит – это отношения между юридическими лицами, которые возникают в случае аренды имущества и сопровождаются заключением лизингового соглашения. Лизинг является формой имущественного кредита. Объектом лизинга является различное движимое (машины, оборудование, транспортные средства, вычислительная и другая техника) и недвижимое (здания, сооружения, коммуникационные системы и др.) имущество. Субъектами лизинга могут быть лизингодатель (субъект, который является собственником объекта лизинга и сдает его в аренду), пользователь (субъект, который договаривается с арендодателем на предмет аренды о приобретении права владения и распоряжения объектом лизинга в установленных лизинговым соглашением пределах) и производитель (предприятие, организация и другие субъекты хозяйствования, которые осуществляют производство или реализацию товарно-материальных ценностей).

Ипотечный кредит – особенный вид экономических отношений в части выдачи кредитов под залог недвижимого имущества. Кредиторами по ипотечному кредиту могут быть ипотечные банки или специальные ипотечные компании, а также коммерческие банки. Заемщиками могут быть юридические и физические лица, которые являются собственниками объектов ипотеки, или имеют поручителей, которые выставляют в залог объекты ипотеки в пользу заемщика. В качестве ипотеки при выдаче кредита используются: жилые здания, квартиры, производственные здания, сооружения, магазины, земельные участки, которые являются собственностью заемщика и не являются объектом залога в другом соглашении.

Потребительский кредит – это кредит, который выдается только в национальной денежной единице физическим лицам – резидентам Украины на приобретение потребительских товаров длительного пользования и услуг, и который возвращается в рассрочку, если иные условия не предусмотрены кредитным договором. Банк выдает кредиты физическим лицам в размерах, которые определяются исходя из стоимости товаров и услуг, являющихся объектом кредитования. Размер кредита на строительство, покупку и ремонт жилых зданий, и других построек определяется в пределах стоимости имущества, имущественных прав, которые могут быть переданы банку в обеспечение физическим лицом и суммой его текущих доходов, за исключением обязательных платежей, в течение 10 лет. Физические лица погашают кредиты путем перечисления средств с личного вклада, депозитного счета, почтовым переводом или внесением наличных средств.

Бланковый кредит - коммерческий банк может выдавать бланковый кредит только в пределах наличия собственных средств (без залога имущества или других видов обеспечения, только под обязательство возвратить кредит) с использованием повышенной процентной ставки надежным заемщикам, которые имеют стабильные источники погашения кредита.

Консорциумный кредит – может выдаваться заемщику банковским консорциумом такими способами:

- путем аккумулирования кредитных ресурсов в определенном банке с дальнейшей выдачей кредитов субъектам хозяйственной деятельности;

- путем гарантирования общей суммы кредита ведущим банком или группой банков;

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

Недостатком коммерческого кредитования является ограниченность кредита, как со стороны объемов кредитования, так и сферы применения. Со стороны объемов кредит ограничивается наличием свободного капитала у кредитора. Сфера применения коммерческого кредита ограничена направлением кредитования, которое возможно только от производящих предприятий к торгующим предприятиям, а затем к потребляющим предприятиям и организациям.

Сфера банковского кредитования гораздо шире коммерческого, поскольку не ограничивается ни направлением кредита, ни сроком кредитования, ни суммой сделки. Банковский кредит обслуживает не только обращение капитала, но и его накопление. Коммерческий кредит может быть трансформирован в банковский путем замены одного векселя другим, что повышает надежность кредитования, поскольку банки выступают гарантом сделки, и расширяют масштабы кредитования.

Различаются также объемы банковского и коммерческого кредитования по отношению к фазам промышленного цикла. Спрос на коммерческий кредит увеличивается с ростом производства и товарооборота и сокращается с их уменьшением. В период кризисов спрос на него падает, тогда, как спрос на банковский кредит для уплаты долгов возрастает. В период оживления и подъема наблюдается рост действительного капитала и увеличивается спрос на банковский кредит для производственных целей и накопления капитала. Исходя из направления ссуды, на производительные цели или оплату долгов, различают в первом случае - ссуду капитала, во втором - ссуду денег. С точки зрения общественного производства это деление обусловлено влиянием ссуд на объем функционирующего капитала.

Следует отметить, что Положением НБУ "О кредитовании" запрещается предоставление кредитов на покрытие убытков.

Несмотря на все различия, коммерческий и банковский кредиты едины по своей природе. В современных условиях преобладает банковский кредит, однако, внутри крупных корпораций появилась тенденция к росту коммерческого кредита. Этот кредит покрывает около 2/3 финансовых потребностей транснациональных корпораций США. Движение кредита в ТНК происходит в виде поставок оборудования филиалам, размещения друг у друга ценных бумаг с целью мобилизации капиталов, осуществляют взаимное кредитование. Внутрикорпорационное движение ссудных капиталов обслуживается банками, которые оказывают информационные, консультационные услуги и т.д.

Потребительский кредит предоставляется в форме коммерческого и банковского кредита. Коммерческий кредит представляет собой продажу товаров с отсрочкой платежа через розничные магазины. Объектами банковских ссуд на потребительские цели являются товары длительного пользования: автомобили, холодильники, мебель и т.п. Банки могут заключать соглашения с магазинами, торгующими в кредит, выплачивая при этом деньги за товары, а ссуду гасят покупатели товаров. Срок кредита составляет обычно 2-3 года.

Потребительский кредит становится атрибутом современной жизни. Ввиду того, что платежеспособный спрос населения ограничен, а реализация товаров требует ускорения, и населению и предприятиям выгодно использовать реализацию за счет будущих доходов. Например, в США задолженность по потребительскому кредиту постоянно растет: 1939г. - 7,2 млрд. долл., 1980 - 313млрд. долл., 1997г. - 1,6 трлн. долл. Проценты по потребительскому кредиту взимаются более высокие (20% в США, 35% во Франции), которые выплачиваются из доходов населения и представляют собой вторичную форму перераспределения доходов.

Государственный кредит это совокупность кредитных отношений, в которых одним из субъектов выступает государство или местные органы власти по отношению к гражданам или юридическим лицам. Основной формой такого кредита выступает выпуск государственных займов. В бывшей ФРГ он изымал 2/3 объема рынка ссудных капиталов и 1/3 в США. Госзаймы являются вторым после налогов источником доходов государства, которые оно использует для осуществления своих функций. Чем больше объем государственного кредита, тем больше сумма процентов по нему. На их уплату идут налоговые поступления и другие доходы государства. Получателями процентов по государственным кредитам являются держатели государственных ценных бумаг. Полученные государством средства используются на регулирование экономики, расширение инфраструктуры, развитие и поддержку сельского хозяйства.

Кредитные отношения существуют и между государствами в виде вывоза капиталов. Международный кредит представляет собой движение ссудного капитала на мировом рынке, являясь составной частью международных экономических отношений.

Кредиты, предоставляемые банками, классифицируются по следующим видам:

- по срокам пользования:

а) краткосрочные - до 1 года;

б) среднесрочные - до 3 лет;

в) долгосрочные - свыше 3 лет.

Краткосрочные кредиты выдаются банками в случае временных финансовых трудностей, в связи с разрывом между затратами на производство, обращение и поступлением денежной выручки. Среднесрочные кредиты могут выдаваться на оплату оборудования, осуществление текущих затрат, на финансирование капитальных вложений. Долгосрочные кредиты выдаются для формирования основных фондов и расширения мощностей. Объектами кредитования при этом являются капитальные затраты на реконструкцию, модернизацию и расширение уже действующих основных фондов, на новое строительство, на приватизацию и др.

- по обеспечению:

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

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

в) другим обеспечением (поручительство, страхование);

г) необеспеченные (бланковые).

- по степени риска:

а) стандартные кредиты;

б) кредиты с повышенным риском.

- по методу выдачи:

а) в разовом порядке;

б) в соответствии с открытой кредитной линией;

в) гарантийные (с обусловленной датой выдачи, по потребности, с взиманием комиссии за обязательство).

- по срокам погашения:

а) единовременно;

б) в рассрочку;

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

г) с регрессией платежа;

д) после окончания обусловленного периода (месяца, квартала).

Кредит, прежде всего, выполняет перераспределительную функцию. С помощью кредита свободные денежные средства и доходы предприятий, частных лиц, государства собираются и превращаются в ссудный капитал. В процессе кредитования ссудный капитал перераспределяется между отраслями экономики, стремясь, прежде всего туда, где вырабатывается большая норма прибыли, либо в отрасли, соответствующие интересам государства. С помощью кредита осуществляется перелив капитала из менее прибыльных отраслей в более прибыльные, способствуя тем самым выравниванию отраслевых норм прибыли в среднюю. Таким образом, осуществляется регулирование пропорций общественного производства и направление ссудного капитала в отрасли, соответствующие интересам общества и государства.

Важной функцией кредита является экономия издержек обращения. Кредит изменяет структуру денежной массы, платежного оборота, а также скорость обращения денег.

Вместе с кредитом появились и кредитные деньги. В первом тысячелетии до н.э. возникли долговые обязательства, с XII века н.э. - векселя, с ХVI века - чеки. Кредит способствовал тому, что полноценные деньги были заменены банкнотами, векселями, чеками, вытеснив тем самым золото из обращения.

В настоящее время кредит экономит издержки обращения путем развития разнообразных способов использования банковских счетов и вкладов: депозитные сертификаты, кредитные карточки, специализированные счета. Это приводит к все большему замещению безналичным оборотом наличного и, тем самым, к ускорению движения денежных средств. Экономия времени обращения капитала приводит к увеличению его производительного использования, росту масштабов производства и увеличению в конечном итоге массы прибыли.

Следующей функцией кредита является ускорение концентрации и централизации капитала. В процессе использования кредита происходит более быстрый рост общей массы прибыли. Как мощное экономическое средство увеличения капитала, масштабов производства, которое находится на службе у всего общества и под контролем государства, кредит способствует созданию новых компаний, обществ, корпораций путем слияния и присоединения капиталов.

Посредством выполнения взаимосвязанных функций кредит играет важнейшую роль в экономическом развитии страны. Он способствует развитию производительных сил и росту научно-технического прогресса, ускорению оборота капитала, сокращению издержек и росту прибыли. С помощью кредита ускоряется процесс расширенного общественного воспроизводства. Кредит создает благоприятную почву для развития международных отношений, развития специализации и кооперации стран и регионов.

Ввиду той роли, которую играет кредит, он используется государством как средство регулирования экономики. Государство вмешивается в механизм кредитования. В интересах отдельных отраслей регулируется доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, облегчается или затрудняется получение ссуд. С помощью правительственных гарантий и льгот по процентной ставке обеспечивается преимущественное кредитование отраслей и предприятий, деятельность которых отвечает национальным экономическим программам.

Циклический характер производства определяет и движение кредита, и его распределение по отраслям. С помощью кредитного регулирования государство ослабляет экономические кризисы, сдерживает инфляцию. С целью оживления спроса государство стимулирует капиталовложения, жилищное строительство, продажу товаров длительного пользования в рассрочку и экспорт продукции. Во время экономического подъема применяется кредитная рестрикция (ограничение кредита) для сдерживания экономики от «перегрева». И, наоборот, при экономическом спаде проводится кредитная экспансия (расширение кредита) для поднятия спроса и поднятия экономики. Однако кредитная экспансия усиливает инфляционные процессы, а кредитные ограничения сдерживают экономический рост. Поэтому проведение той или иной политики влечет за собой крупные макроэкономические последствия и требует от государства экономической мудрости.

**1.3 Регулирование ссуд****ного процента и** **его влияние на экономику**

Главной чертой ссудного капитала как экономической категории является передача стоимости во временное пользование с целью реализации его специфического качества - способности приносить прибыль в виде процента. Ссудный процент выступает как цена ссудного капитала. Его экономическую природу определяют производственные отношения. Процент является оплатой потребительной стоимости ссудного капитала, тогда как цены обычных товаров представляют собой денежное выражение их стоимости.

Процент выражает отношения между кредиторами и заемщиками в процессе производства. Источником ссудного процента является прибыль. Количественным выражением процента является его ставка.

Ставка процента - это отношение годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита, умноженное на 100. Ссудный процент не может быть больше прибыли, а ставка процента - больше нормы прибыли. В противном случае экономический результат для заемщика будет отрицательным.

С макроэкономической точки зрения равновесная ставка процента формируется через механизм спроса и предложения на денежные ресурсы. Денежное предложение в настоящее время регулируется государством и зависит от его политики. Спрос на денежные ресурсы можно разделить на спрос для обращения и спрос со стороны активов.

Спрос для обращения состоит в том, что людям нужны деньги как средство обращения. Они оплачивают покупки, коммунальные расходы, лечение, образование. Предприятия также оплачивают труд, материалы и т.д. Поэтому спрос для обращения определяется общим уровнем цен или номинальным валовым национальным продуктом. С увеличением общего количества товаров и услуг растет потребность в деньгах для их оплаты. Спрос на денежные средства для обращения изменяется: прямо пропорционально номинальному ВНП и обратно пропорционально скорости обращения денежной единицы.

На рис. 1.1а спрос на деньги для обращения изображен вертикальным отрезком До, поскольку он не зависит от процентной ставки, а только от уровня номинального ВНП.

Денежные средства используют и как средства сбережения. Однако сберегать можно не только в деньгах, но и в других активах: акциях, облигациях. В каждом из активов есть свои плюсы и минусы. Владея акцией или облигацией, человек получает на свой актив определенный доход, но он теряет в ликвидности, поскольку этот актив еще нужно превратить в деньги при необходимости. К тому же, такие активы подвергаются риску обесценивания ввиду падения курса акций либо стоимости облигаций. Владея деньгами, человек получает абсолютную ликвидность своего актива, но подвергает его инфляции. Кроме того, человек несет вмененные издержки в виде неполученных доходов, если бы средства были помещены на вклад или в ценные бумаги, приносящие доход.

ВНП

Рисунок 1.1а – Спрос для обращения

Рисунок 1.1б – Спрос со стороны активов

***Рисунок 1.1 - Спрос на денежные средства (млрд. грн.).***

Таким образом, приходится решать, сколько активов держать в деньгах, а, сколько во вкладе или ценных бумагах. Решение данного вопроса в первую очередь зависит от уровня процентной ставки. Если облигация или вклад приносят 20% дохода, то владение деньгами как активами означает потерю с 1000 грн. суммы в 200грн. в год. Понятно, что спрос на деньги со стороны активов будет иметь обратно пропорциональную зависимость. Если процентная ставка, или вмененные издержки владения деньгами высоки, то люди предпочитают уменьшать количество денежных средств. И наоборот, если ставка процента низкая, то владение деньгами не столь обременительно в отношении вмененных издержек. Обратная зависимость между процентной ставкой и количеством денег в качестве активов отражена на рисунке 1.1б прямой До.

Общий денежный спрос (Д) и денежное предложение (П), образующие денежный рынок, изображены на рис.1.2.

# П2

# П1

***Рисунок. 1.2- Денежный рынок***

Общий денежный спрос образовался путем смещения линии До на рис. 1.1б на величину спроса До на рис. 1.1а, то есть сложили две составляющие денежного спроса. Следует отметить, что изменение номинального ВНП в результате роста производства либо цен, а также снижения производства и цен, приведет соответственно к смещению линии спроса к Д2 и Д1 и установлению соответствующих им процентных ставок.

Пересечение спроса на деньги и предложения денег определяют цену равновесия, то есть процентную ставку, уплачиваемую за использование денежных средств. Каким же образом рынок поддерживает равновесие? Что происходит с процентной ставкой? Предположим, что предложение денег уменьшилось с 400 до ЗОО млрд. грн. (П1). При прежней равновесной ставке 30% теперь нехватка денег составляет 100 млрд. грн. Совместными усилиями компенсировать нехватку денег за счет продажи активов с фиксированным доходом (облигации) увеличивается предложение облигаций и снижается их цена, чем обеспечивается рост доходности облигаций, т.е. процентной ставки. Она составит 35% и, таким образом, увеличатся вмененные издержки, что означает снижение потребности в деньгах как активе. В результате рынок вернулся к равновесию при денежном предложении 300 и ставке 35% Аналогично, при увеличении денежного предложения до уровня 500 (П2) приводит к избытку денежных средств в сумме 100. Избыточные денежные средства стараются поместить в другие финансовые активы (облигации), что приводит к повышению спроса на них и повышению цены. При фиксированной ставке дохода это означает снижение доходности облигаций до уровня 20% Снижение вмененных издержек владения деньгами означает рост готовности обладать наличностью. Таким образом, денежный рынок вновь вернулся к равновесию при ставке процента 20% и денежном предложении 500 млрд.грн.

Итак, механизм приведения денежного рынка в равновесие выглядит следующим образом:

- процентные ставки и активы с фиксированным доходом находятся в обратной зависимости;

- отклонения на денежном рынке изменяют цены облигаций и меняют уровень процентной ставки;

- изменение процентной ставки влияет на готовность людей иметь деньги в том или ином размере;

- изменившаяся готовность людей хранить деньги восстанавливает равновесие на рынке;

- равновесная процентная ставка уравнивает между собой количество предлагаемых и требуемых денег.

Существует целый набор макроэкономических факторов, оказывающих непосредственное влияние на уровень процента.

Во-первых, масштаб производства, или ВНП.

Во-вторых, размер денежных накоплений.

В-третьих, циклическое колебание производства.

В-четвертых, темп инфляции. При усилении инфляции процентные ставки увеличиваются. Существуют номинальные и реальные (за минусом обесценивания денег) процентные ставки. Если темп инфляций обгоняет рост процентов, то выигрывает заемщик, поскольку долг возвращается «дешевыми» деньгами.

В-пятых, государственное регулирование процентных ставок. Государство дифференцирует процентные ставки, исходя из задач регулирования экономики, программ экономического развития и политических целей. В 1981-84 гг. США проводило политику высоких процентных ставок с целью сдержать инфляцию, повысить курс доллара, привлечь капиталы. Это вызвало повышение процента и в Западной Европе, которая стала жертвой протекционизма США. С середины 80-х годов, наоборот, с целью поощрения экспорта товаров и уменьшения дефицита торгового баланса стимулировалось снижение процентных ставок.

На микроуровне процентные ставки устанавливаются ввиду следующего:

1 Степень риска. Чем больше вероятность невозврата ссуды, тем выше процент с целью компенсации риска.

2 Срок кредита. При долгосрочном кредитовании выше риск изменения экономических условий и появления вмененных издержек.

3 Размер ссуды. Меньшая по размеру ссуда идет под больший процент, так как издержки на ее оформление одинаковы с крупной ссудой.

4 Личность клиента. Самым крупным и надежным заемщикам обеспечивается самая низкая ставка.

Рассматривая влияние ссудного процента на экономику, необходимо рассмотреть его влияние на инвестиции, поскольку кредит берется для осуществления инвестиционных проектов. Целью и изначальным мотивом осуществления расходов является, конечно, прибыль. Предприятия только тогда будут осуществлять закупки оборудования, расширять мощности, когда ожидают получения выгоды. Предположим, что предприятие закупило оборудование на 10000 грн., ожидая при этом увеличения производства продукции и выручки. Если оборудование служит 2 года, а полученный доход без эксплуатационных издержек составил 13000 грн. за 2 года, то прибыль от осуществления данного инвестиционного проекта составила 1500 грн. в год, или 15% составила норма чистой прибыли.

В приведенный пример необходимо ввести еще одну составляющую расходов - процентную ставку. Это цена, которую должно заплатить предприятие за денежный капитал, потраченный на приобретение оборудования. В случае, если чистая норма прибыли (15%) превышает ставку процента (например, 10%),тогда инвестирование будет прибыльным. Однако если уровень процента составит 20% и превышает норму прибыли, то проект будет невыгодным.

Рассматривая влияние ставки процента на инвестиционные проекты, следует принимать во внимание уровень инфляции. При наличии инфляции различают номинальные и реальные ставки процента. Реальная ставка процента равна номинальной за вычетом уровня инфляции.

Предположим, что ставка процента при закупке оборудования составляла 20% при норме прибыли 15%. Казалось бы, что инвестиции не выгодны. Однако, допустим, что уровень инфляции составляет 10%, тогда реальная ставка процента равна 10%, и инвестиции следует осуществить.

Перейдем теперь от влияния процента на инвестиции отдельного предприятия к рассмотрению зависимости общего уровня инвестиций от величины нормы прибыли и ставки процента. Понятно, что будет очень мало инвестиционных решений, позволяющих получить огромную норму прибыли, несколько больше проектов с нормой прибыли пониже и достаточно много проектов с низкой прибыльностью. Таким образом, зависимость будет носить обратный характер. Чем ниже норма прибыли, тем больше будет инвестиционных решений.

Инвестиции выгодны только при превышении нормы прибыли над процентной ставкой. Следовательно, зависимость между уровнем процентной ставки и объемом общих инвестиций тоже будет носить обратный характер.

***Рисунок 1.3 - Кривая спроса на инвестиции***

Предположим, что ставка процента составляет 25%, тогда из рис. 1.З видим, что будет осуществлено относительно мало инвестиций (20 млрд. грн.), поскольку норма прибыли проектов должна превышать 25%. При снижении ставки процента до 15% видим, что количество и сумма инвестиций значительно возрастает (50 млрд. грн.), так как становятся прибыльными проекты с меньшей нормой прибыли.

Используя указанную зависимость между процентной ставкой и уровнем инвестиционных расходов, государство стимулирует предприятия к инвестициям в период экономического спада, и наоборот, повышает ставку в фазе подъема с целью сдерживания экономики от «перегрева».

Необходимо отметить, что изменение уровня цен обладает эффектом процентной ставки. С ростом уровня цен увеличивается количество денег, необходимое для закупки товаров и услуг. В случае же фиксированного денежного предложения повышение спроса на деньги дает рост процентной ставки и, соответственно, снижение инвестиций. И наоборот, снижение уровня цен вызывает сокращение спроса на деньги и, как следствие, снижение ставки процента, что приводит к росту инвестиционных расходов.

Для дальнейшего рассмотрения влияния процентной ставки на экономику не обойтись без понятия учетной ставки. Одной из функций центрального банка является роль заимодателя для коммерческих банков, испытывающих временные потребности в ресурсах, такой кредит гарантируется со стороны коммерческих банков обеспечением в виде государственных ценных бумаг. Подобно коммерческим банкам, взимающим проценты по кредитам, центральный банк также взыскивает процент, называемый учетной ставкой.

Центральный банк вместе с правительством могут изменять учетную ставку, по которой кредитуются коммерческие банки. Для коммерческих банков учетная ставка является издержками увеличения ресурсов. Таким образом, снижение учетной ставки увеличивает склонность коммерческих банков к приобретению ресурсов. А увеличение возможности кредитования означает увеличение денежного предложения. Рост учетной ставки понижает интерес банков к заимствованию ресурсов у центрального банка. Следовательно, с увеличением процентной ставки денежное предложение в стране ограничивается.

Учетная ставка является одним из основных инструментов денежно-кредитного регулирования государства. Уменьшение учетной ставки представляет собой составную часть политики «дешевых денег», поскольку облегчает доступ к ресурсам и способствует росту денежного предложения, инвестиций и совокупных расходов. Наоборот, увеличение учетной ставки означает проведение политики «дорогих денег» для ограничения денежного предложения, понижения совокупных расходов и снижения инфляционного давления.

Значение учетной ставки как инструмента регулирования несколько ослабляется тем фактом, что не все банки и не всегда пользуются ресурсами центрального банка. Поэтому, если снижение учетной ставки происходит в период слабого кредитования банков, то оно окажет слабое влияние на денежное предложение и способность банков к кредитованию. Однако, изменение учетной ставки имеет важный информационный эффект, служит ясным и понятным способом информирования экономики о направлении кредитно-денежной политики.

Соединим в единую схему денежный рынок, ссудный процент и инвестиции, чистый национальный продукт (ЧНП), чтобы отследить весь механизм влияния процента на экономику и уровень ЧНП.

***Рисунок 1.4 а - Денежный рынок***

***Рисунок 1.4 б - Спрос на инвестиции***

## И1

***Рисунок 1.4 в - Равновесный ЧНП***

***Рисунок*** ***1.4 - Кредитно-денежная политика и изменение*** ***ЧНП***

На рис 1.4.а изображен денежный рынок, на котором пересечение спроса и предложения на денежные средства определяют равновесную ставку процента. При данном предложении денег, равном 400млрд.грн. равновесная ставка процента составляет 25%.

Ставка на уровне 25% определяет на рис 1.4б объем инвестиций в сумме 15 млрд. грн., который предприятиям будет выгодно произвести. Особенно чувствительны к изменению процентной ставки крупные и долгосрочные инвестиции. Кроме того, на уровень инвестиций оказывает влияние ставка по другим возможным вложениям в активы, например, облигации. Падение ставки процента делает выше разницу между нормой прибыли и ставкой, инвестирование становится прибыльнее. И наоборот, повышение ставки процента делает привлекательнее вложения в облигации. Таким образом, процентная ставка влияет на инвестиции, а через них на производство, занятость и уровень цен.

На рис. 1.4 15 млрд. грн. инвестиций при равновесной ставке процента определяют объем равновесного ЧНП на уровне 900млрд. грн., где инвестиции (И) пресекаются со сбережениями (С).

Если при равновесном ЧНП на уровне 900млрд. грн. в экономике существует значительная безработица, спад производства, то государству следует использовать политику «дешевых» денег. Учетная ставка будет понижена, ресурсы для банков станут доступнее, денежное предложение возрастет. Рост денежного предложения понизит процентную ставку, которая в свою очередь увеличит инвестиции и уровень ЧНП. Увеличение ЧНП определяется степенью роста инвестиций и размером мультипликатора дохода. В нашем примере расширение предложения до 450млрд.грн. снижает ставку процента до 23%, которая увеличивает объем инвестиций на 5 млрд. грн. с 15 до 20. Сдвиг графика инвестиции с И1 до И2 на 5 млрд. грн. при мультипликаторе дохода равному 4 объем ЧНП увеличится до 920млрд.грн.

Если же в первоначальном варианте ЧНП присутствовала инфляция спроса, государству следует применить политику «дорогих» денег. Это означает повышение учетной ставки и ограничение кредитных ресурсов. Денежное предложение уменьшается, вызывая рост процентной ставки. Это, в свою очередь, сокращает инвестиции, уменьшает совокупные расходы и ограничивает инфляцию спроса. На рисунке эта ситуация выглядит следующим образом. Снижение денежного предложения до З60 млрд. грн. повышает ставку процента до 27%, вызывая при этом сокращение объема инвестиций до 10 млрд. грн. Снизившиеся инвестиции дают новый равновесный уровень ЧНП - 880 млрд. грн., ликвидировав инфляционный взрыв.

В результате методологического рассмотрения ссудного процента и кредита выяснили, что процент выступает в качестве цены ссудного капитала. Это оплата потребительной стоимости ссудного капитала, его способности функционировать в качестве реального капитала.

Ссудный процент можно рассматривать на макроэкономическом и микроэкономическом уровне. С точки зрения макроэкономики ставка процента определяется в результате спроса и предложения на денежные средства. На уровень процента оказывают влияние следующие факторы.

1 Масштаб производства, или ВНП. С ростом масштабов производства увеличивается потребность в деньгах для покупки возросшего количества товаров и услуг;

2 Размер денежных накоплений. Увеличение уровня денежных сбережений снижает количество наличных денег в обращении.

3 Циклические колебания производства. В период подъема растет спрос на кредиты с целью приобретения реального капитала для расширения производства. В период спада наблюдается затруднение реализации товаров и, в связи с этим, рост спроса на деньги для оплаты долгов поставщикам.

4 Темп инфляции. При усилении инфляции процентные ставки увеличиваются. Существуют номинальные и реальные (за минусом обесценивания денег) процентные ставки. Если темп инфляции обгоняет рост процентов, то выигрывает заемщик, поскольку долг возвращается "дешевыми" деньгами.

5 Государственное регулирование. Государство дифференцирует процентные ставки исходя из задач регулирования экономики, программ экономического развития и политических целей. В 1981-84 гг. США проводило политику высоких процентных ставок с целью сдержать инфляцию, повысить курс доллара, привлечь капиталы.

На микроуровне процентные ставки по кредиту устанавливаются в зависимости от показателей:

степень риска;

срок кредита;

размер ссуды;

личность клиента;

монополизация рынка.

Ставка процента ввиду своей экономической роли активно влияет на экономику. В частности, уровень инвестиций находится в обратной зависимости от процентной ставки. Инвестиции же, в свою очередь, воздействуют на уровень занятости, доходов и ВВП. Эта зависимость положена в основу денежного регулирования экономики, политики дорогих и дешевых денег, уменьшения или увеличения равновесного уровня чистого национального продукта.

Если в экономике существует значительная безработица, спад производства, то государству следует использовать политику "дешевых" денег. Учетная ставка будет понижена, ресурсы для банков станут доступнее, денежное предложение возрастет. Рост денежного предложения понизит процентную ставку, которая в свою очередь увеличит инвестиции и уровень ЧНП.

В первом разделе дипломной работы были рассмотрены теоретические основы кредитования, сущность, назначение и роль кредита, его формы, виды и функции, а также вопрос влияния на экономику ссудного процента. Во втором разделе будет проведен анализ порядка установления, начисления и взыскания процентов по кредитам на примере кредитного продукта «овердрафт» на основе данных по КБ «Приватбанк».

**2. Анализ порядка установления, начисления и** **взыскания процентов на примере КБ «Приватбанк»**

**2.1 Краткая характеристика деятельности КБ «Приватбанк»**

В своей кредитной деятельности КБ «Приватбанк» опирается на необходимость максимально эффективного размещения средств с целью удовлетворения интересов акционеров и вкладчиков и, одновременно – содействования процессам стабилизации экономики Украины, первоочередной поддержке предприятий отраслей народного хозяйства, связанных с развитием производства, сельского хозяйства, социальной сферы.

Структурные подразделения КБ «Пртватбанк» совершают кредитные операции в соответствии с Законом Украины «О банковской деятельности», Уставом КБ «Приватбанк», методическими и инструктивными материалами Национального Банка Украины и КБ «Приватбанк».

Основные направления кредитной и процентной политики банка определяет Правление и Кредитный Комитет банка, а именно:

-текущие приоритетные направления кредитования с учетом кредитных рисков в разных отраслях народного хозяйства;

-структуру кредитного портфеля банка;

-лимиты объемов кредитования на одного заемщика, которые имеют право предоставлять руководители подразделений банка,

-методику оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика с учетом специфики отрасли (отдельно для «малого» и «большого» бизнеса);

-методику определения категории кредита;

-«внутреннюю» базовую ставку для системы КБ «Приватбанк» по валютным и гривневым кредитам;

-текущую шкалу процентных ставок для системы КБ «Приватбанк» по всем категориям кредитов;

-особые условия кредитования по некоторым видам кредитов и категориям заемщиков.

На сегодняшний день КБ «Приватбанк» предлагает следующие виды кредитов:

срочный кредит – краткосрочное целевое финансирование коммерческих сделок юридических лиц, рассчитанных на быстрое получение прибыли, не попадающих под запрещение Законодательства Украины и нормативных документов банка;

кредитная линия – целевое кредитование коммерческих сделок юридических лиц с использованием суммы кредита частями на протяжении периода времени, определенного договором;

овердрафт – краткосрочное кредитование юридических лиц для пополнения оборотных средств;

потребительский кредит – кредит, который выдается физическим лицам на приобретение потребительских товаров длительного пользования и услуг, и который возвращается в рассрочку;

авальный кредит – краткосрочное целевое кредитование коммерческих сделок юридических лиц путем вексельного поручительства, по которому Банк

(авалист) принимает на себя ответственность перед владельцем векселя за выполнение обязательств любым из обязанных по векселю лиц;

Немецко-Украинский Фонд и Европейский Банк Реконструкции и Развития совместно с КБ «Приватбанк» предлагают программы микрокредитования для поддержки малого и среднего бизнеса в Украине.

В настоящее время в деятельности КБ «Приватбанк» можно отметить

поступательное развитие и стабильный рост финансовых показателей, нацеленность на внедрение новых банковских услуг и технологий и постоянное совершенствование качества предлагаемых банковских продуктов.

«Приватбанк» признан банком, уполномоченным по обслуживанию пенсионных счетов. К концу 2005 года банк привлек на обслуживание 19 тысяч пенсионеров, из них 4,5 тысячи получают пенсии на специальные пластиковые "Карты пенсионеров". На базе филиала в г. Краматорске приступил к реализации одного из своих крупных (7 тысяч карт) зарплатных проектов на ЗАО «Новокраматорский машиностроительный завод». Банк предлагает новый универсальный платежный инструмент - платежную карту "STARCARD". "STARCARD" - совместная карта «Приватбанка» и компании «Киевстар Дж.Эс.Эм.». Абоненты компании "Киевстар Дж.Эс.Эм.", благодаря технологии GSM-banking, пользуясь мобильным терминалом и SMS-сообщениями смогут осуществлять платежи как за услуги мобильной связи, так и за коммунальные услуги и другие виды платежей.

«Приватбанк» включен в число банков - агентов по обслуживанию второй кредитной линии Европейского Банка Реконструкции и Развития, направленной на развитие мелкого и среднего бизнеса.

«Приватбанк» предлагает своим корпоративным клиентам и банкам - агентам новый инструмент банковского обслуживания - кэш-терминалы. Кэш-терминал позволяет владельцам пластиковых карт снимать и вносить наличные, а также узнавать баланс своего счета. В сети «Приватбанк» установлено 350 кэш-терминалов.

«Приватбанк» включен в число банков, уполномоченных проводить выплаты компенсаций за счет средств Федеративной Республики Германии гражданам Украины, пострадавшим от нацистских преследований в годы второй мировой войны.

«Приватбанк» постоянно расширяет спектр услуг потребительского кредитования - под покупку жилья, мебели, приобретение товаров длительного пользования, компьютерной техники и приобретение транспортных средств. В 2005 году объем портфеля потребительского кредитования вырос на 20% и по состоянию на 01.01.2006 г. составил 30,4 млн.грн.

Платежеспособность банка, при норме НБУ 8% составляет 9, 56%. Мгновенная и общая ликвидность банка (при норме НБУ не менее 20% и 100%) составляет соответственно 57,45% и 135,93%. Отношение высоколиквидных активов к рабочим, при норме НБУ не менее 20%, составляет 24,36%.

Cобственный капитал банка, рассчитанный по методике НБУ, за год вырос в 1,2 раза и составил 282,7 млн.грн. «Рабочие активы» банка, рассчитанные по методике НБУ, составляли на 01.01.2006 г. 2 948,65 млн.грн. и выросли за год в 1,53 раза.. Валюта баланса банка по состоянию на 01.01 2006 г. составляет 3 135 млн.грн. Финансовый результат работы «Приватбанка» в Украине в 2005 году - 29, 432 млн.грн. На протяжении 2005 года в системе «Приватбанка» количество филиалов и отделений увеличилось с 320 до 443. Банк занимает второе место в рейтинге украинских банков по показателю объема средств, привлеченных от физических лиц - по состоянию на 01.01.2006 г. банк привлек 815 млн.грн., что в 1, 45 раза больше, чем по состоянию на 01.01. 2005 г. Количество пунктов выдачи наличных в филиальной сети «Приватбанка» выросло с 350 до 517, количество пунктов по приему коммунальных и иных платежей с 234 до 361, а количество проводимых банком операций по приему коммунальных платежей выросло в 1,8 раза.

За прошедший год «Приватбанк» увеличил в 1,7 раза ($ 4,103 млн.) объем операций по продаже дорожных чеков Thomas Cook и American Express, а объем инкассо именных и дорожных чеков вырос в 1,84 раза ($ 2, 14 млн.).

Последовательно расширяя спектр банковских услуг и повышая качество банковских продуктов, «Приватбанк» значительно увеличил свою клиентскую базу: за год количество счетов клиентов - юридических лиц, обслуживаемых банком, выросло с 74,5 тысяч до 102 тысяч. Депозиты юридических лиц выросли за год на 11,5% и составили 256,73 млн.грн.

Кредиты юридическим и физическим лицам на 01.01.2006г. составили 1 822,82 млн.грн., что в 1,42 раза больше, чем по состоянию на 01.01.2005 г.

«Приватбанк» активно работает на рынке корпоративных ценных бумаг, оказывая своим клиентам такие услуги как покупка-продажа ценных бумаг, выпуск и размещение ценных бумаг, формирование требуемого пакета акций, а также участие в конкурсе по продаже акций приватизируемых предприятий.

Авторитетный международный финансово-аналитический журнал «The Banker», штаб-квартира которого находится в Лондоне, по результатам проведенного исследования присвоил в сентябре 2005 года «Приватбанку» звание «The Bank of Year» ( "Банк года"). Эксперты «The Banker» при выборе победителя руководствовались такими критериями как показатели работы и роста банка, направление и стратегия развития банка, технологические разработки и нововведения, уникальные достижения, дающие конкурентные преимущества.

**2.2 Анализ порядка установления процентной ставки по кредитному продукту «овердрафт»**

В данной дипломной работе объектом для анализа порядка установления, начисления и взыскания процентов был выбран кредит овердрафт. Овердрафт как форма кредитования является разновидностью контокоррентного счета и позволяет удовлетворять потребности клиента в средствах при их недостаточности для завершения текущих расчетов. Контокоррентный счет представляет собой сочетание ссудного счета с текущим (расчетным). Дебетовое сальдо по этому счету означает выдачу кредита клиенту, а кредитовое сальдо – наличие у него собственных средств на счете. Данный вид кредита связан с удовлетворением текущей потребности в заемных средствах и характеризуется как краткосрочный. При наличии соответствующего договора выдача такого кредита осуществляется как бы автоматически, без анализа причин возникновения потребности, что обеспечивает оперативность ее удовлетворения. Внешняя видимость автоматизма сопряжена с тщательным предварительным и последующим анализом финансового состояния заемщика. Условия кредитования по контокоррентному счету дифференцируются в зависимости от уровня финансовой надежности клиента. Наивысшая форма доверия банка к клиенту проявляется в предоставлении ему права превышать в определенном размере кредитную линию, установленную в качестве предела (лимита), в выдаче необеспеченного (бланкового) кредита и установлении низкой платы за кредит. В развитых странах мира контокоррентная форма кредитования вводится коммерческими банками для первоклассных, надежных заемщиков – больших компаний - для выдачи займа на текущую производственную деятельность. В бывшем СССР в условиях плановой командной экономики с 30-х годов банки использовали на практике отдельные расчетные и ссудные счета. Только в некоторых случаях банки открывали единый активно-пассивный счет для кредитования. Так было, например, в 1966 – 1984гг. при кредитовании колхозов по специальному расчетному (текущему) счету. Как правило, такой порядок выдачи ссуды использовался относительно низкорентабельных и убыточных колхозов, а поскольку такие хозяйства не могли в дальнейшем возвратить полученные кредиты, государство их «списывало». Овердрафт является специфической разновидностью контокоррентного кредита, это сумма, в пределах которой банк кредитует собственника текущего счета. При овердрафте банк в пределах утвержденного лимита проводит платежи за клиента на сумму, которая превышает остаток средств на его расчетном счете. В результате на счете заемщика возникает дебетовое сальдо, которое и выражает сумму задолженности клиента перед банком. При использовании овердрафта за рубежом - в странах - Англии, Канаде, США и других, банк предоставляет кредит, выдавая клиенту деньги по чеку или оплачивая его счета. В отечественной практике необходимо открытие ссудного счета. Кредит с текущего счета может быть получен:

- в налично-денежной форме;

- в форме перевода на другие счета;

- в форме оплаты векселей;

- в форме покупки ценных бумаг;

- на проведение других затрат.

Существует несколько вариантов использования овердрафтового кредита:

- клиент может постоянно использовать кредит на всю сумму, оговоренную в договоре;

- в течение продолжительного времени овердрафтовый кредит может вообще не использоваться, так как текущие требования постоянно покрывают возникающие обязательства владельца счета. Обычно же клиент использует овердрафт в различном объеме в зависимости от своего финансового положения. Плата за кредит взымается только за фактически использованные ссуды.

В ходе дальнейшего анализа определим порядок установления процентной ставки по овердрафтовому кредиту.

Процентная ставка устанавливается на основе базовой ставки кредитования, которая определяется Кредитным Департаментом КБ «Приватбанк». Базовая ставка кредитования зависит от таких объективных характеристик как уровень инфляции, избыток или недостаток денежных средств, учетная ставка Национального банка, фаза экономического развития и другие факторы.

При кредитовании юридических лиц базовая процентная ставка формируется на основании четырех компонентов:

-ставки приобретения ресурсов;

-административных расходов по предоставлению и управлению кредитом;

-предполагаемой прибыли;

-премии за риск.

Описание компонентов, формирующих базовую процентную ставку.

1 Ставка приобретения ресурсов. Принимается в расчет общебанковская себестоимость ресурсов за отчетный месяц и норма резерва.

2 Административные расходы по предоставлению и управлению кредитом. Принимаются в расчет накладные расходы за предыдущий месяц.

Ставка приобретения ресурсов и административные расходы по предоставлению и управлению кредитом определяют финансовую себестоимость.

3 Предполагаемая прибыль. Устанавливается величина прибыльности (в размере 0,8, но не меньше 0,4) х (себестоимость ресурсов банка + административные расходы), с корректировкой коэффициентом, учитывающим затраты на резервирование (2.05),фильтром конкурентоспособности процентной ставки банка и фильтром минимальной прибыльности.

Сравнение с процентными ставками конкурирующих банков (допускается несоответствие базовой процентной ставки КБ “Приватбанк” и среднерыночной ставки банков конкурентов не более + - 5 %).

В случае увеличения себестоимости ресурсов или суммы расходов, для поддержания конкурентоспособности условий предоставления кредитных средств, банк вынужден уменьшать предполагаемую прибыль, но при этом должен соблюдать минимальный уровень прибыльности (при необходимости, Кредитный Комитет может пересматривать минимальный уровень прибыльности).

4 Премия за риск. Премия за риск изменяется в зависимости от коэффициента риска (1 -:- 1,5).

Группа риска определяется по каждому кредиту на основе утвержденной в “Руководстве по кредитным процедурам” методики оценки кредитных рисков. Исходя из группы риска, коэффициент риска определяется по таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Значения коэффициентов риска

|  |  |
| --- | --- |
| Группа риска | Коэффициент риска (Кр) |
| Минимальный риск | 1 |
| Допустимый риск | 1,05 |
| Повышенный риск | 1,2 |
| Предельный риск | 1,3 (Выдача кредита не рекомендована) |
| Исключительный риск | 1,5 (Выдача кредита не рекомендована) |

Кредитный Комитет Головного Банка утверждает базовую процентную ставку два раза в неделю.

Данные процентные ставки устанавливаются для четырех валют: UAH, USD, RUR, DEM.

Согласно “Декларации о кредитной политике”, ставка приобретения ресурсов и административные расходы по предоставлению и управлению кредитом рассчитывается Казначейством, а базовая процентная ставка определяется Кредитным департаментом.

На установление конкретной ставки кредитования отдельного заемщика оказывает влияние множество факторов, оценка которых и анализ как раз и составляет процесс анализа кредитоспособности клиента. В этом процессе можно выделить три этапа:

формирование общего представления о клиенте;

анализ финансового состояния;

анализ кредитуемого проекта (сделки).

На первом этапе происходит личное знакомство с клиентом руководителя банка, начальника кредитного отдела, экономиста. Здесь оцениваются деловые и личностные характеристики руководителя и главного бухгалтера, происходит общее обсуждение кредитуемого проекта и оговаривается процентная ставка по кредиту. При формировании представления о клиенте рассчитываются и/или анализируются следующие показатели:

- учредительные документы;

- период функционирования предприятия;

- собственность на фонды;

- местонахождение заемщика;

- деловая активность клиента;

- рентабельность активов;

- рентабельность затрат;

- соотношение кредита и объема реализации продукции.

Изучение учредительных документов состоит, прежде всего, из оценки состава учредителей, поскольку значительную роль играет их репутация. Необходимо исключить возможность кредитования ненадежных учредителей через созданные ими предприятия, особенно если у них имелись факты неплатежа, либо имела место ликвидация предприятий данного учредителя. Нужно обратить внимание на смену учредителей, в связи с чем она происходила. Внимательно изучается устав и правоспособность юридических лиц и их руководителей на предмет возможности кредитования и осуществления кредитуемого проекта.

Если заемщик не является собственником основных и оборотных фондов, это говорит о его низкой платежеспособности. В случае неплатежа могут возникнуть проблемы с возвратом кредита.

Неразвитость банковской информации о заемщиках и их контрагентах ухудшает контроль за использованием кредита. Поэтому желательно, чтобы заемщик находился в одном пункте с банком или поблизости.

Деловая активность клиента оценивается сопоставлением итога баланса за определенный период. Должен наблюдаться рост баланса, причем темп его роста должен превышать темп инфляции.

Рентабельность активов показывает эффективность размещения средств и определяется отношением нераспределенной прибыли за минусом платежей в бюджет к итогу баланса за вычетом результата от реализации.

Рентабельность затрат отражает долю прибыли от каждого рубля затрат на производство и реализацию продукции. Показатель рассчитывается отношением нераспределенной прибыли к затратам на производство и реализацию.

Сопоставляя сумму кредита и объем реализации, положительно оценивается превышение последнего показателя.

Оценка финансового состояния заемщика (юридического лица) делается на основании расчета финансовых показателей, разбитых на следующие группы:

-ликвидность;

-финансовая устойчивость;

-состав и динамика дебиторской и кредиторской задолженности;

-рентабельность;

-поступления на счета.

1 Ликвидность

Коэффициент общей ликвидности (КЛ1) дает обобщенную оценку ликвидности активов, указывая, на сколько текущие обязательства могут быть погашены за счет всех мобильных оборотных активов.

Оптимальное теоретическое значение КЛ1: 2,0 - 2,5;

Оптимальное практическое значение КЛ1: 1,51 – 2,0.

Коэффициент мгновенной ликвидности (КЛ2) - характеризует, насколько краткосрочные обязательства могут быть немедленно погашены быстро ликвидными активами - денежными средствами и ценными бумагами.

Оптимальное теоретическое значение КЛ2: 0, 2 - 0, 25;

Оптимальное практическое значение КЛ2: 0, 1 - 0, 15.

2 Финансовая устойчивость

Коэффициент автономии (КЗ) дает обобщенную оценку финансовой устойчивости предприятия, показывая размер привлеченных средств на одну гривну собственных средств, вложенных в активы предприятия. Увеличение значения коэффициента свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних кредиторов.

Оптимальное значение К3: 1,0.

Маневренность собственного капитала (КМ) показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, т.е. какая часть собственного капитала вложена в собственные оборотные средства.

Оптимальное значение КМ: 0,5.

3 Анализ дебиторской, кредиторской задолженностей и запасов

3.1 Анализ дебиторской задолженности

Доля просроченной дебиторской задолженности (ДПДЗ).

Оптимальное значение ДПДЗ: 30%.

Период оборачиваемости дебиторской задолженности (ПОДЗ) - период возврата дебиторской задолженности. Позволяет сопоставить период возврата дебиторской задолженности со сроком кредитования.

3.2 Анализ кредиторской задолженности

Доля просроченной кредиторской задолженности (ДПКЗ)

Период оборачиваемости кредиторской задолженности (ПО КЗ) - период возврата кредиторской задолженности.

3.3 Анализ запасов предприятия (период оборачиваемости запасов в днях).

Оптимальное соотношение вышеприведенных показателей:

ПОКЗ >= ПОДЗ + ПОЗ.

4 Рентабельность.

Рентабельность дает понятие о прибыльности (убыточности) предприятия и эффективности его текущей деятельности.

Оптимальное значение Рп и Рт: > 20%

5 Поступления на счета.

Рассматривается тенденция поступлений денежных средств на все счета предприятия за последние три месяца, предшествующие текущей дате и стабильность поступлений в течение месяца.

Максимальные веса групп представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Максимальные веса групп заемщиков

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование группы | Вес группы |
| Ликвидность | 30 |
| Финансовая устойчивость | 30 |
| Состав и динамика дебиторской икредиторской задолженности | 20 |
| Прибыльность | 30 |
| Поступления на счета | 30 |
| Общий вес | 140 |

В таблицах 2.3 - 2.7 приведены нормативные веса отдельных показателей в разрезе групп, рассмотренных в таблице 2.2.

Таблица 2.3 – Нормативные веса группы «Ликвидность»

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Нормативные значения веса |
| Коэффициент общей ликвидности |  |
| КЛ1 >= 1,5 | 20 |
| 1,0 <= КЛ1 < 1,5 | 15 |
| 0,5 <= КЛ1 < 1,0 | 10 |
| 0,35<= КЛ1 <0,5 | 8 |
| КЛ1 <0.35 | 5 |
| Коэффициент мгновенной ликвидности |  |
| КЛ2 >=0.15 | 10 |
| 0,1 <= KЛ2 < 0,15 | 5 |
| КЛ2 < 0,1 | 0 |

Таблица 2.4 – Нормативные веса группы “Финансовая устойчивость”

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Вес |
| Коэффициент автономии |  |
| К3 >= 1,0 | 5 |
| 0,8<= К3 < 1,0 | 10 |
| 0,5<= К3 < 0,8 | 15 |
| 0,3<= К3 < 0,5 | 18 |
| К3 < 0,3 | 20 |
| Маневренность собственного капитала |  |
| КЗ >= 0.5 | 10 |
| 0,2 <= КЗ < 0,5 | 8 |
| КЗ < 0,2 | 5 |

Таблица 2.5 – Нормативные веса группы "Анализ дебиторской, кредиторской задолженности и запасов"

|  |  |
| --- | --- |
| Оптимальное условие | Вес |
| ПОКЗ>ПОДЗ+ПОЗ | 20 |
| ПОКЗ=ПОДЗ+ПОЗ | 15 |
| ПОКЗ<ПОДЗ+ПОЗ | 10 |

Таблица 2.6 – Нормативные веса группы "Рентабельность"

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Вес |
| R>=20% | 30 |
| 15%<=R<20% | 20 |
| 10%<=R<15% | 15 |
| R<10% | 10 |
| Убыток | 0 |

Таблица 2.7 – Нормативные веса группы "Поступления на счета"

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Вес |
| Стабильность поступлений СП>=18дней | 10 |
| Стабильность поступлений СП<18дней | 8 |
| Нет данных | 5 |
| Тенденция увеличения поступлений | 20 |
| Величина поступлений постоянно одинаковая по месяцам | 15 |
| Величина поступлений колеблется по месяцам | 10 |
| Тенденция уменьшения денежных поступлений | 8 |
| Тенденция уменьшения денежных поступлений в 1,3 раза | 5 |

Установление корректирующих коэффициентов производится в соответствии с таблицей 2.8.

Таблица 2.8 –Значения корректирующих коэффициентов

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Значение коэффициента |
| Ксф – «Срок функционирования предприятия» (СФ)СФ>=3 лет1<=СФ<3СФ<1 | 1,11,051,0 |
| Кда – «Деловая активность» ДА>ИИДА=ИИДА<ИИ | 1,11,051,0 |
| Кспп – «Рыночная позиция заемщика»Спрос великСпрос удовлетворителенСпрос ограничен | 1,11,050,9 |
| Коэффициент (Кгз) «Наличие государственных заказов и государственной поддержки»Наличие госзаказовОтсутствие госзаказовНет данных | 1,10,950,95 |
| Коэффициент (Кки)«Наличие просрочек в платежах по ранее действовавшим кредитам»Не имели местоИмели местоНет данных | 1,10,950,95 |

Деловая активность определяется как отношение значения валюты баланса на конец периода и валюты баланса на начало периода. Индекс инфляции (ИИ) устанавливается Министерством Статистики и публикуется в прессе, а также предоставляется НБУ в виде телеграмм. По итогам расчета финансовых показателей определяется суммарный финансовый вес (СФВ). Окончательно, итоговый вес рассчитывается по формуле:

, (2.1)

где В – итоговый вес;

СФВ – суммарный финансовый вес;

Ксф - коэффициент срока функционирования предприятия;

Кда - коэффциент деловой активности;

Кспп- коэффициент спроса на производимую предприятием продукцию;

Кгз - коэффициент наличия государственных заказов и господдержки;

Кки - коэффициент кредитной истории.

В зависимости от значения итогового веса заемщика относят к одному из классов, классификация которых приведена в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Классификация заемщиков

|  |  |
| --- | --- |
| Суммарное значение весов по группам | Класс заемщика |
| До 28 | Д |
| От 28 до 56 | Г |
| От 56 до 84 | В |
| От 84 до 112 | Б |
| От 112 до 140 и более | А |

В результате расчета, оценки и анализа вышеприведенных показателей кредитный работник делает вывод о финансовом состоянии заемщика, которое позволяет или не позволяет, либо позволяет при определенных условиях иметь кредитные отношения.

Дальнейшим этапом анализа является характеристика и изучение кредитуемого проекта. Она производится с учетом следующих факторов.

Объект кредитования. Он должен соответствовать целям клиента, его производственным интересам. С осторожностью следует кредитовать проекты, преследующие иные цели.

Срок кредитования. Для торгово-посреднических сделок кредит предоставляется обычно до 3-х месяцев, производственные затраты кредитуются в течение 1 года, инвестиционные проекты - до 2 лет.

Размер кредита. Кредит не должен быть больше, чем необходимо для конкретной сделки. Не должен быть он и меньше, чтобы не возникла потребность в дополнительных средствах. Ссуда обычно предоставляется при наличии и собственных вложений клиента в кредитуемое мероприятие, поскольку это повышает заинтересованность клиента.

Наличие обеспечения. Имущество должно быть собственностью клиента, обладать высокой ликвидностью, покрывать кредит и проценты по нему плюс возможные издержки по реализации.

Окупаемость кредитуемого проекта. Проект должен принести прибыль, срок окупаемости его должен быть меньше срока погашения кредита.

Уровень процентных ставок в значительной степени зависит от суммы лимита. Лимит представляет собой сумму денежных средств, в пределах которой клиент может производить оплату платежных документов сверх остатка денежных средств на текущем счете. Лимит рассчитывается согласно утвержденной банковской методике на основании данных о движении денежных средств по текущему счету, баланса предприятия и отчета о финансовых результатах на последнюю отчетную дату, показателя ликвидности деятельности, кредитной истории и других показателей в соответствии с внутрибанковскими нормативами и нормативными актами Национального Банка Украины. Для расчета лимита по овердрафту необходимы данные о движении средств по расчетному счету за последние 2 месяца, а также баланс предприятия на последнюю отчетную дату, заверенный налоговой инспекцией. При расчете лимита по овердрафту используется следующая формула:

Кт = (К1 + К2 / 2) х 0,25, (2.2)

где К1 – суммарный кредитовый оборот по расчетному счету клиента за последний месяц;

К2 – суммарный кредитовый оборот по расчетному счету клиента за предпоследний месяц;

соответственно – (К1 + К2)/2 - средний арифметический суммарный кредитовый оборот по расчетному счету клиента за два последних месяца («возможное» поступление в следующем месяце);

Кт - возможное поступление на расчетный счет в течение одной недели в следующем месяце.

Так как овердрафт несет в себе риск, то необходимо определить возможные источники риска и ввести в формулу поправочные коэффициенты:

- риск снижения поступлений на расчетный счет (Ка);

- риск общего состояния фирмы (Кс).

После сравнения К1 и К2 можно сделать вывод об увеличении или снижении поступлений на расчетный счет:

При увеличении поступлений (когда К1 больше К2) Ка=1;

При уменьшении поступлений (когда К1 меньше К2) Ка=К1/К2.

Коэффициент Кс, дающий более полную информацию о состоянии заемщика, рассчитывается по формуле:

Кс = Удельный вес критериев заемщика / 100 (2.3)

Удельный вес критериев заемщика приведен в таблице 2.10.

Таблица 2.10 - Удельный вес критериев заемщика

|  |  |
| --- | --- |
| Классификация заемщика | Удельный вес |
| Заемщик службы «Персональный банкир» | 50 |
| Рядовой заемщик, обслуживающийся в банке больше 6 месяцев | 40 |
| Заемщик, имеющий валютные счета и другие счета в банке | 15 |
| Заемщик, не допускающий просрочек в платежах по своим обязательствам | 10 |
| Заемщик, допускающий просрочки не более 30 дней | 5 |
| Заемщик, имеющий ликвидность баланса более или равную 1 | 10 |
| Заемщик, имеющий соотношение собственных средств к заемным менее или равное 1 | 10 |

Удельный вес вышеперечисленных критериев заемщика и состояние его фирмы со временем могут измениться, а количество самих критериев корректироваться. Данный минимум выбран как наиболее оптимальный и реальный. По избранному весу заемщика возможна дальнейшая квалификация заемщиков по категорийности.

Ликвидность рассчитывается по балансу предприятия:

Кл = (А1 + А2) / Со, (2.4)

где Кл – коэффициент ликвидности;

А1 – наиболее ликвидные активы (касса + расчетный счет);

А2 – менее ликвидные активы (краткосрочные финансовые вложения и дебиторы);

Со – обязательства.

Данный коэффициент характеризует перспективы платежных возможностей при условии мобилизации его средств в расчете с дебиторами. Он показывает, что даже в случае быстрой ликвидности дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых вложений, фирма в состоянии погасить лишь Кл процентных текущих долгов.

Соотношение заемных к собственным средствам рассчитывается по формуле:

К соот = (Кр + Р дрп) / И сс, (2.5)

где И сс – раздел 1 Пассива баланса;

Кр – Раздел 2 Пассива баланса;

Р дрп – раздел 3 Пассива баланса.

К соот дает представление об уровне долга предприятия.

Для расчета процентов за пользование кредитом «овердрафт» устанавливается дифференцированная процентная ставка.

Процентная ставка зависит от срока существования непогашенного остатка по кредиту и определяется таблицей 2.11.

Таблица 2.11 – Дифференцированные процентные ставки по кредиту «овердрафт»

|  |  |
| --- | --- |
| Срок погашения | Процентная ставка |
| в течение 1 - 3 дней | 26% - 32% |
| в течение 4 - 7 дней | 28% - 34% |
| В течение 8 –15 дней | 30% - 38% |
| в течение 16 – 30 дней | 34% - 45% |

Уменьшение или увеличение суммы кредита в период непрерывного пользования кредитом не влияют на изменение начала периода непрерывного пользования кредитом.

Начисление процентов по дифференцированной процентной ставке производится в следующей последовательности.

За первый день пользования кредитом расчет процентов производится по процентной ставке интервала "1-3 дня".

В случае непогашения кредита по истечении 3-х дней с даты начала периода непрерывного пользования кредитом, начиная с четвертого дня в силу вступает процентная ставка интервала "4-7 дней".

В случае непогашения кредита по истечении 7 дней с даты начала периода непрерывного пользования кредитом, начиная с восьмого дня в силу вступает процентная ставка интервала "8-15 дней".

В случае непогашения кредита по истечении 15 дней с даты начала периода непрерывного пользования кредитом, начиная с 16-го дня в силу вступает процентная ставка интервала "16-30 дней".

По истечении периода непрерывного пользования кредитом и непогашении кредита, начиная с 31-го дня устанавливается повышенная процентная ставка

В случае полного погашения (обнуления) остатка по ссудному счету, начиная со следующего дня Клиенту предоставляется кредит с уплатой процентов за этот день по процентной ставке интервала "1-3 дня", и с этого дня начинается отсчет следующего периода непрерывного пользования овердрафтом.

Для проведения анализа процентных ставок по овердрафтовому кредиту за 2005-2006гг. было выбрано 20 предприятий (таблица 2.12). Из них 10 предприятий входят в группу риска «Стандартный кредит», что соответствует прогнозу вероятности процентного платежа «В срок по договору», 10 предприятий входят в группу риска «Под контролем», что соответствует прогнозу «Возможна задержка в срок до 30 дней». Анализируя данные таблицы 2.12, можно проследить закономерность в установлении процентной ставки: чем больше сумма использованного кредита, чем больше установлена сумма лимита, тем ниже процентная ставка.

В группе риска «Под контролем» средний уровень процентной ставки составил 42,5%, что на 5,2% выше, чем по группе риска «Стандартные кредиты».

Удельный вес максимальной процентной ставки – 45% - в группе «Под контролем» составляет 50%, тогда как в группе «Стандартные кредиты» он равен 5%. Это говорит о том, что погашение процентов по группе «Под контролем» происходило в течение 16-30 дней, чем и обусловлена повышенная величина средней процентной ставки.

Таблица 2.12 - Показатели по овердрафтовому кредитованию за 2005-2006гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| НомерПредприятия | Группа риска | Сумма кредита, грн | Процентнаяставка, % |
| 1 | Стандартная | 7600,00 | 45 |
| 2 | Стандартная | 18000,00 | 37 |
| 3 | Стандартная | 50000,00 | 38 |
| 4 | Стандартная | 60000,00 | 40 |
| 5 | Стандартная | 80000,00 | 38 |
| 6 | Стандартная | 100000,00 | 40 |
| 7 | Стандартная | 150000,00 | 33 |
| 8 | Стандартная | 300000,00 | 35 |
| 9 | Стандартная | 350000,00 | 34 |
| 10 | Стандартная | 500000,00 | 33 |
| 11 | Под контролем | 9600,00 | 45 |
| 12 | Под контролем | 15000,00 | 45 |
| 13 | Под контролем | 20600,00 | 45 |
| 14 | Под контролем | 50000,00 | 38 |
| 15 | Под контролем | 60000,00 | 40 |
| 16 | Под контролем | 75700,00 | 38 |
| 17 | Под контролем | 100000,00 | 45 |
| 18 | Под контролем | 150000,00 | 44 |
| 19 | Под контролем | 170000,00 | 45 |
| 20 | Под контролем | 250000,00 | 40 |

Анализируя уровень процентной ставки, следует отметить, что в исследуемом периоде – 2005 –2006гг. – величина учетной ставки Национального Банка Украины колебалась незначительно, следовательно, изменение процентной ставки по овердрафтовым кредитам вызвано изменениями в политике ценообразования банка.

При формировании ценовой политики банк учитывает отраслевые риски и закладывает их в процентные ставки с целью компенсации возможных потерь. Однако, рост процентных ставок по выдаваемым кредитам может формировать отрицательное мнение о банке и отталкивать потенциальных клиентов от услуг кредитования. Однозначным и бесспорным является тот факт, что кредитные вложения 1-12 – месяцы по порядку 2005г, 13 – 15 –соответственно январь –март 2006г. являются главной составляющей, оказывающей непосредственное влияние на уровень доходов банка.

Рисунок 2.2 – Уровень доходности по кредитам «овердрафт» за 2005-2006гг.

Рассмотрим показатели банковской деятельности за 2005 –2006гг., приведенные в таблице 2.13.

Таблица 2.13 – Показатели банковской деятельности по овердрафтовому кредитованию

|  |  |
| --- | --- |
|  | Дата |
| Показатели | 2005г. | 2006г. |
|  | 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал | 1 квартал |
| Средний уровень процентной ставки, % | 34 | 36 | 38 | 43 | 36 |
| Количество кредитов, шт. | 13 | 25 | 36 | 30 | 47 |
| Доход банка по овердрафтовым кредитам, тыс.грн. | 5,98 | 13,00 | 19,44 | 14,70 | 28,50 |
| Доход банка по овердрафтовым кредитам в расчете на одного клиента, тыс.грн. | 0,46 | 0,52 | 0,54 | 0,49 | 0,61 |

В изменениях процентной ставки и доходности банка по овердрафтовым кредитам просматривается четкая тенденция. В течение 2005г. процентная ставка увеличивается и к концу года достигает самого высокого уровня – 43%, что на 9% выше уровня на начало года. Увеличивается количество заключенных договоров на обслуживание по овердрафтовому кредиту в течение первого – третьего кварталов, но в четвертом квартале количество заключенных договоров резко падает: снижение по сравнению с данными за второй квартал составило 16%. Несмотря на высокую процентную ставку в четвертом квартале снижается доход банка по овердрафтовым кредитам на 24,4%. При этом снижение доходности на одного клиента составило только 9,2%. Следовательно, можно сделать вывод, что в условиях роста затрат на переоборудование филиала и развитие сети банка, была принята стратегия в ценовой политике банка на повышение доходов за счет повышения процентной ставки предлагаемых кредитов. Но такую стратегию можно характеризовать как затратную, поскольку банк вынужден любой рост своих расходов перекрывать процентной ставкой. При этом кредитные риски, которые закладываются в ставку, распределяются абсолютно на всех заемщиков. Такой подход не стимулирует надежных клиентов к кредитованию, так как никто не желает нести лишние расходы.

**2.****3 Анализ порядка начисления и** **взыскания пр****оцент****ов по кредитному продукту «овердрафт»**

Информационной базой для анализа начисления и взыскания процентов по кредиту являются данные синтетического учета (оборотные ведомости, бухгалтерские книги), аналитического учета (лицевые счета, журналы, картотеки), банковский баланс и другие формы статистической отчетности, банковские договора. Основным инструментом анализа является баланс банка, который состоит из активной и пассивной частей. Активы включают в себя все имущество, которым владеет банк, движимое и недвижимое, в том числе денежную наличность, ценные бумаги, оборудование и так далее. Кредиты, выданные банком, являются одной из основных статей актива. Пассивы состоят из всех обязательств банка: остатки на расчетных счетах, вклады физических лиц, депозиты юридических лиц и другие.

Анализ начисления и взыскания процентов по кредитным операциям будет включать в себя следующие виды анализа: функциональный, структурный, операционно-стоимостной.

Функциональный анализ позволит определить его роль овердрафтовых кредитов в обслуживании рыночных сегментов, дать оценку эффективности и целесообразности этого вида кредитования. Анализ будет осуществляться на основе данных о структуре и динамике кредитных вложений в разрезе отраслевых сегментов. Удельные веса сегментов будут характеризовать степень их важности для банка.

Структурный анализ будет осуществляться при анализе кредитного портфеля банка в целом и по группам риска в частности.

Операционно-стоимостной анализ дает представление о стоимости и рентабельности кредитного продукта.

На сегодняшний день КБ «Приватбанк» по программе овердрафтового кредитования обслуживает более чем 400 предприятий по всей Украине.

Овердрафтовое кредитование осуществляется банком в пределах лимита с периодом непрерывного пользования кредитом не более 30 дней.

Периодом непрерывного пользования кредитом является период времени, в течение которого непрерывно существовал непогашенный остаток на счете для предоставления овердрафта.

Началом периода непрерывного пользования кредитом считается первый день, начиная с которого непрерывно существовал непогашенный остаток на ссудном счете. Уменьшение или увеличение задолженности по кредиту в этот период не влияют на изменение даты начала периода непрерывного пользования кредитом. Датой окончания периода непрерывного пользования кредитом считается день, по окончании которого на ссудном счете зафиксировано нулевое сальдо.

При поступлении платежных документов клиента в банк в течение периода времени с 08 ч. 30 мин. до 17 ч. 00 мин*.* (в течение операционного дня) и отсутствии денежных средств на текущем счете клиента банк осуществляет их оплату в соответствии с условиями договора в пределах установленного лимита.

По результатам операций клиента по текущему счету по окончании операционного дня может быть сформировано как кредитовое сальдо (в случае превышения величины поступлений на текущий счет над величиной списаний с текущего счета), так и дебетовое сальдо (в случае превышения величины списаний с текущего счета над величиной поступлений на текущий счет).

При закрытии операционного дня дебетовое сальдо с текущего счета переносится платежными документами банка в дебет ссудного счета, на котором таким образом формируется дебетовое сальдо, фактически являющееся суммой используемого клиентом кредита.

В начале следующего операционного дня дебетовое сальдо с ссудного счета переносится платежными документами банка в дебет текущего счета клиента.

За счет денежных средств, поступивших на текущий счет клиента, в первую очередь производится погашение задолженности по начисленным процентам,а в случае достаточности средств - и по кредиту. Поступающие на текущий счет клиента денежные средства автоматически уменьшают дебетовое сальдо по текущему счету.

В случае отсутствия поступлений денежных средств на текущий счет клиента, погашение процентов производится за счет неиспользованного остатка лимита. После погашения задолженности по процентам, банк проводит оплату поступающих платежных документов клиента в пределах остатка лимита.

Проценты по овердрафтовому кредиту относятся к разряду наиболее высоких в банковской практике. Начисление процентов по овердрафту проводится через определенные промежутки времени. Периодичность расчетов зависит не только от интенсивности пользования кредитом, а и от экономической ситуации, складывающейся в определенный период времени (например, наличие инфляции вынуждает устанавливать более короткие периоды расчетов по платежам за кредит).

При проведении расчетов по овердрафту сальдируются все произведенные на текущем счете за прошедший период платежи и поступления и рассчитывается фактическая сумма использования овердрафтового кредита. Проценты за пользование кредитом исчисляются по следующей формуле:

Zn = [K(1) х t(1) + K(2) х t(2) +…+ K(n) х t(n)]: Р х 100, (2.6)

где Zn –сумма процентов за некоторый расчетный период n;

K –расчетная сумма кредита;

t - срок кредита;

P – дневная процентная ставка(рассчитывается как отношение годовой процентной ставки к 365 дням).

На практике при начислении процентов по овердрафтовому кредиту применяется ступенчатый метод, при котором процентные платежи выводятся не из отдельных сумм кредита, а из соответствующего сальдо на счете.

Погашение задолженности по кредиту и процентов проводятся

согласно действующего «Порядка начисления, учета, уплаты и взыскания процентов и отображения их на счетах бухгалтерского учета в учреждениях банка» и дополнений к нему. Погашение всех платежей производится в следующей последовательности:

-проценты за пользование кредитом;

-комиссионные платежи;

-кредит;

-неустойка (штрафы, пени)

В настоящее время КБ «Приватбанк» предоставляет услугу овердрафтового кредита по корпоративным пластиковым картам. Схема начисления процентов по этому кредиту приведена в приложении Б.

Согласно схеме, в последний операционный день месяца М1 начисляется плата Р1 на сумму ежедневных дебетовых остатков S1 текущего месяца по одинарной ставке, начиная со дня предоставления транзакции к оплате.

В последний операционный день месяца М2 начисляется плата Р2 на сумму ежедневных дебетовых остатков S3 текущего месяца по одинарной ставке, начиная со дня представления транзакции к оплате. Поскольку с 1-го по 25-е число месяца М2 задолженность О1 за месяц М1 не погашена (т.е. сумма задолженности О1 больше суммы взносов W2 на карту с 1-го по 25-е число месяца М2), на непогашенную часть задолженности S2 начисляется двойная ставка, начиная с 1-го числа месяца М2.

В последний операционный день месяца М3 начисляется плата Р3 на сумму ежедневных дебетовых остатков S5 текущего месяца по одинарной ставке, начиная со дня представления транзакции к оплате. Поскольку с 1-го по 25-е число месяца М3 задолженность О2 за месяц М2 погашена (т.е. сумма задолженности О2 меньше суммы взносов W3 на карту с 1-го по 25-е число месяца М3), на непогашенную часть задолженности S4 начисляется одинарная ставка, начиная с 1-го числа месяца М3.

При условии, что карта находится в повторном овердрафте (два месяца подряд начисляется двойная процентная ставка) начисляется штраф в размере 10% от суммы овердрафта на последний операционный день месяца М3.

Анализ начисления и погашения процентов предполагает анализ ликвидности кредитного портфеля по отдельному виду кредитования, что определяет основные принципы планирования активных операций, а также вероятность исполнения заемщиками условий договоров в части погашения существующей задолженности.

С целью структуризации кредитного портфеля по реальности погашения задолженности по процентам принимаются к рассмотрению пять категорий кредитов.

Первая группа – высоколиквидные кредиты – полное погашение кредита и процентов в оговоренный срок не вызывает сомнений, кредит обеспечен гарантиями первоклассных банков и погашение кредита возможно произвести быстро за счет реализации обеспечения.

Вторая группа – ликвидные кредиты – планируется погашение в срок, по крайней мере планируется погашение части кредита и обеспечение достаточно легко реализуемо, при этом погашение процентов согласно условий договора либо с задержкой платежа на срок не более 30 дней не вызывает сомнения.

Третья группа – среднеликвидные кредиты - планируется погашение только части кредита и погашение кредита за счет реализации обеспечения возможно, но после соблюдения всей процедуры обращения взыскания на залог, имеются регулярные просрочки по процентным платежам на срок 30 –90 дней.

Четвертая группа – слаболиквидные кредиты – маловероятно погашение кредита (части кредита) в срок, а погашение за счет обеспечения проблеметично, имеются регулярные просрочки по процентным платежам на срок 90-180 дней.

Пятая группа – неликвидные кредиты – финансовое состояние заемщика свидетельствует про убытки и очевидно, что кредит не будет погашен, а погашение в полном объеме за счет обеспечения нереально, погашение задолженности по процентам невозможно.

При выдаче кредита по согласованию с клиентом утверждается график платежей по погашению основного долга и процентов. Поэтапный контроль возврата кредита по графику погашения основного долга и процентов позволяет выявлять реальные, а не договорные сроки погашения, дает возможность в процессе мониторинга определить вероятность осуществления заемщиком платежей в договорные сроки.

На основании полученной информации производится отнесение кредита к соответствующей группе. По кредитам 1-й группы реальный срок процентных платежей соответствует сроку, определенному условиями договора.

По кредитам 2-й, 3-й, 4-й, 5-й групп реальный срок погашения заемщиком начисленных процентов за отчетный период времени увеличивается на величину, соответствующую коэффициенту вероятности осуществления процентных платежей. Методика определения коэффициентов предлагает рейтинговую оценку вероятности получения дохода по конкретному кредиту и основывается на сравнении данных, полученных в результате проведения мониторинга кредитуемого проекта и уровня кредитного риска по осуществляемому заемщиком проекту.

Группа риска определяется в соответствии с внутренним положением о порядке формирования резерва. Взаимосвязь полученной оценки кредита выражается в виде таблицы, устанавливающей соответствие между состоянием актива и вероятностью получения дохода (табл.2.14).

Таблица 2.14 - Коэффициенты вероятности получения дохода

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Группа кредитов | Прогноз вероятности процентного платежа | Коэффициент |
| 1 | Стандартные | В срок по договору | 0,98-0,80 |
| 2 | Под контролем | Возможна задержка на срок до 30дней | 0,60 |
| 3 | Субстандартные | Возможна просрочка на срок от 30 дней до 90 дней | 0,40 |
| 4 | Сомнительные | Возможна просрочка на срок от 90 до 180 дней | 0,20 |
| 5 | Безнадежные | Нереальный к получению доход | 0 |

С целью дальнейшего анализа произведем сравнение предлагаемых кредитных услуг за 2005 – 2006г. определим динамические и структурные сдвиги в активных операциях банка и положение овердрафтовых кредитов в кредитном портфеле банка. Кредитный портфель банка представляет собой совокупность кредитов, предоставленных банком на определенную дату. Он характеризует величину капитала, вложенного в кредитные операции. Кредитный портфель включает балансовую стоимость всех кредитов, в том числе просроченных, пролонгированных и сомнительных относительно возврата.

Таблица 2.15 - Показатели работы кредитного отдела за 2005-2006гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.2005г. | 01.01.2006г. | 01.04.2006г. |
| Кредитный портфель | 1962782 грн. | 6479303 грн. | 8895158 грн. |
| Кредитный портфель в грн. | 1962782 грн. | 5579121 грн. | 7835620 грн. |
| ОвердрафтКоличество счетов | 35731 грн.13шт. | 345694 грн.36 шт. | 837784 грн.47шт. |
| Доля овердрафтов в кредитном портфеле банка | 2,52% | 6,52% | 10,6% |
| Доля сомнительных и безнадежных овердрафтовых кредитов | 2,3% | 3,1% | 1,67% |
| Микрокредиты | 0 | 34800 грн. | 102999 грн. |
| Доля валютных кредитов в кредитном портфеле | 0 | 7,57% | 11,93% |

Как показывают данные таблицы 2.15, доля овердрафтовых кредитов в общей структуре кредитного портфеля банка в течение 2005 – 2006гг. возрастала, и на 01.04.2006г. составила 10,6%. Доля сомнительных и безнадежных овердрафтовых кредитов к концу 2005г. увеличилась до 3,1%, а за первый квартал 2006г. снизилась до 1,67%, что указывает на улучшение качества кредитного портфеля в части овердрафтовых кредитов. Снижение доли рисковых кредитов ведет к снижению отчислений в страховой фонд.

На 01.01.01 сальдо овердрафтовых кредитов составило 345,69 тыс.грн.(6,52% кредитного портфеля).К концу квартала эта величина составила 837,78 тыс.грн.(10,6% кредитного портфеля), прирост по абсолютной величине составил 492,09 тыс.грн.( или 42,6% относительно сальдо на начало 2006года). На рис.2.1 приведена диаграмма, показывающая долю овердрафтов в кредитном портфеле банка.

Значительно увеличилось количество клиентов, пользующихся овердрафтовым кредитом. На рис.2.2 показана динамика количества овердрафтовых счетов к общему количеству клиентских счетов.

В процессе анализа установления процентной ставки, начисления и взыскания процентов по кредитам, были выявлены следующие факты.

Отбор клиентов, получающих право на овердрафтовые кредиты, производится по следующим критериям:

-финансовая устойчивость;

-состояние и размещение собственных оборотных средств;

-среднемесячные обороты по лицевым счетам;

-приоритетные направления работы и перспективы развития;

-уровень компетентности руководства и менеджеров;

-налаженность учета и отчетности;

-наличие кредиторской и дебиторской задолженности, причины их возникновения;

-своевременность возврата и полнота расчетов по ранее полученным кредитам;

-субъективное мнение сотрудников банка, контактирующих с клиентом.

В КБ «Приватбанк» оценка заемщика осуществляется с использованием специальных компьютерных программ. Пользователь (экономист кредитного отдела) вводит данные из соответствующих разделов баланса и форм отчетности заемщика в таблицы. Программа рассчитывает оценочные коэффициенты, определяет класс заемщика, назначает сумму лимита. Кредитный работник составляет письменное заключение о возможности кредитования клиента.

Рассматривая экономические показатели работы банка за 2005-2006гг., необходимо отметить, что кредиты «овердрафт» расширили сферу кредитных услуг банка. В целом в указанном периоде наблюдался рост кредитных вложений по овердрафтовым кредитам, увеличивалось количество клиентов, пользующихся овердрафтовым кредитом, доходы от овердрафтовых кредитов составляют значительную часть в общих доходах по активным операциям. Однако, в конце 2005г. (в течение четвертого квартала) наблюдался некоторый спад доходности от овердрафтовых кредитов на фоне роста процентной ставки и количества обслуживаемых клиентов. Именно в этот период увеличилась доля сомнительных и безнадежных кредитов.

Сопоставляя эти данные с общебанковскими расходами, можно сделать вывод, что в конце 2005 года в связи с увеличением банковских расходов, в связи необходимостью наращивания прибыли в конце года, был сделан неправильный выбор в отношении ценовой политики банка. Увеличение процентной ставки не привело к ожидаемому росту доходов, более того, доходы в результате снизились. Следовательно, есть основания утверждать, что в процессе установления процентной ставки были допущены стратегические ошибки. Принимая во внимание то, что величина учетной ставки Национального Банка Украины в исследуемом периоде резко не изменялась, можно утверждать, что ошибки были допущены на уровне оценки финансового положения заемщика.

Методика оценки кредитоспособности не позволяет с достаточной степенью точности определить класс клиента, а, следовательно, и вероятность невозврата кредита и процентов по нему.

По всем рассчитываемым коэффициентам результат сравнивается с нормативным значением и отмечается его выполнение или невыполнение.

Комплексная же оценка кредитоспособности производится на основе представления о важности каждой составляющей этой оценки. Такой подход к оценке каждого фактора не дает полного представления о состоянии дел заемщика, поскольку нормативные значения одними предприятиями могут выполняться (не выполняться) в большей степени, чем другими. Приоритетность каждого фактора в системе показателей кредитоспособности также не зафиксирована, что не позволяет определить его роль и дает возможность маневрирования с целью получения желаемого представления о клиенте. Кредитный риск не получает количественного выражения, и если и включается в процентную ставку, то только на уровне общих представлений.

В свете выявленных проблем банку для повышения доходности кредитных вложений при проведении оценки финансового положения заемщика целесообразно расширить применение методов, учитывающих кредитные риски. В третьей части предлагаемой дипломной работы представлены некоторые из таких методов

**3. Пути совершенствования доходной базы кредитных операций банка**

**3.1 Оценка кредитоспособности клиента балльным способом**

Основным недостатком методики оценки кредитоспособности, применяемой банком, является отсутствие количественного измерения каждого фактора, его роли во всей системе показателей. Важность каждого фактора оценивается «на глаз», что не позволяет обеспечить единый подход всех отделений к анализу кредитоспособности клиента. Это влечет за собой риск неверной оценки относительной значимости показателей и вывода о возможности кредитования в целом.

Балльный способ оценки кредитоспособности клиента позволяет избежать указанного недостатка. Каждому фактору в системе оценки кредитоспособности присваивается определенный балл (вес), который выражает значимость его в этой системе в целом и относительно других факторов. Для этого 100 баллов распределяются специалистами между показателями, входящими в систему.

Следующим недостатком применяемой методики являлось нечеткое определение уровня конкретного показателя относительно общепринятой нормы. Например, у двух предприятий один и тот же показатель превышает нормативное значение. Однако, у одного он в 2 раза выше (ниже) нормы, а другого только на 10 пунктов. Таким образом, банк не улавливает с необходимой точностью качественной характеристики заемщика, что также повышает риск кредитования.

Во избежание этого банку следует любой показатель оценивать по определенной системе, которая позволяет более точно охарактеризовать значение каждого коэффициента. Например, это можно делать с помощью 5-ти балльной оценки, когда показатель оценивается уровнями: 5 - «очень хорошо», 4 - «хорошо», 3 - «удовлетворительно», 2 - «плохо», 1 - «очень плохо».

Бальная методика оценки кредитных рисков предназначена для проведения качественной оценки кредитоспособности предприятия и для принятия решения о возможности кредитования.

Бальная система позволяет получить балл кредита и рекомендуемое решение о возможности кредитования в результате оценки пяти составляющих анализа:

- общая характеристика клиента;

- анализ финансового состояния клиента;

- характеристика кредитуемого проекта;

- обеспечение кредита;

- юридические аспекты.

Рассмотрим конкретно каждую часть анализа.

1 Общая характеристика клиента.

Данная группа включает в себя информацию общего характера:

1.1 Срок функционирования предприятия со дня регистрации - это период времени, прошедший с момента регистрации предприятия до настоящего момента. Если предприятие претерпело перерегистрацию, то этот срок необходимо отсчитывать от даты регистрации предприятия - родоначальника.

Варианты ответа:

- до 1 года;

- от 1 до 5 лет;

- свыше 5 лет.

Расчетно-кассовое обслуживание.

Варианты ответа:

- заемщик - постоянный клиент банка, который хранит свои средства на депозитных и иных счетах в банке

- один из счетов клиента находится в обслуживаемом банке;

- заемщик не является клиентом банка.

Местонахождение заемщика.

Варианты ответа:

- банк и заемщик находится в одном населенном пункте;

- банк и заемщик находится в разных населенных пунктах в пределах Украины;

- заемщик находится за пределами Украины.

1.4 Результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия и показатели его экономического потенциала.

Важно оценить способность заемщика заработать средства, достаточные для погашения кредита. Показатели экономического потенциала косвенно характеризуют способность предприятия погасить кредит.

Источники погашения кредита.

Варианты ответа:

- погашение из прибыли и других собственных средств;

- прибыли и других собственных средств недостаточно для погашения кредита;

- прибыль незначительна или предприятие убыточно, собственные средства

незначительны или отсутствуют.

В данном случае под собственными средствами целесообразно принимать собственные оборотные средства (из расчета финансового лимита кредитования)

1.4.2 Деловая активность клиента (изменение валюты баланса).

О росте деловой активности клиента свидетельствует увеличение валюты баланса за отчетный период. Учитывая высокий уровень инфляции, наблюдаемый в настоящее время, изменение валюты баланса можно определить, сравнивая индекс роста деловой активности клиента, вычисляемый путем деления валюты баланса на конец года на валюту баланса на начало года, с индексом инфляции за тот же период времени.

Индекс роста инфляции устанавливается Министерством Статистики и публикуется в прессе, а также предоставляется НБУ в виде телеграмм.

Варианты ответа:

- индекс роста деловой активности клиента ниже индекса инфляции;

- индекс роста деловой активности клиента равен индексу инфляции;

индекс роста деловой активности клиента выше индекса инфляции.

1.4.3 Соотношение размера кредита и объема реализации продукции.

Варианты ответа:

- объем реализации продукции в 3 и более раза больше суммы кредита;

- объем реализации продукции больше суммы кредита;

- объем реализации продукции меньше суммы кредита.

Соотношение размера кредита и прибыли.

Варианты ответа:

- прибыль предприятия больше или равна 1/2 суммы кредита;

- прибыль предприятия незначительна, либо предприятие убыточно.

1.5 Диверсификация.

Любой вид предпринимательства подвержен конъюнктурным колебаниям,

поэтому предприятие должно как можно больше разнообразить (диверсифицировать) свою деятельность. Диверсификация снижает риск банкротства и повышает конкурентоспособность предприятия.

Варианты ответа:

- есть диверсификация деятельности;

- диверсификация деятельности отсутствует.

Кредитная история.

Варианты ответа:

- предприятие не допускало просрочек выплаты долга;

- предприятие кредитами банка не пользовалось;

- возврат кредита был проблематичен.

2 Анализ финансового состояния клиента.

Анализ финансового состояния состоит из оценки четырех составляющих.

2.1 Финансовая независимость.

2.1.1 Коэффициент финансовой устойчивости.

2.1.2 Коэффициент маневренности.

2.2 Эффективность.

2.2.1 Оборачиваемость запасов и затрат, в днях.

2.2.2 Оборачиваемость дебиторской задолженности, в днях.

2.3 Платежеспособность.

Варианты ответа:

- неудовлетворительное;

- близкое к неудовлетворительному;

- удовлетворительное;

- близкое к безукоризненному;

- безукоризненное.

3 Характеристика кредитуемого проекта.

3.1 Оценка цены реализуемого имущества.

Варианты ответа:

- меньше среднерыночной;

- равна среднерыночной;

- больше среднерыночной.

3.2 Оценка спроса на реализуемое имущество.

Варианты ответа:

- спрос велик;

- спрос удовлетворителен;

- спрос ограничен.

3.3 Опыт деятельности в операциях, аналогичных кредитуемой.

Варианты ответа:

- аналогичные операции предприятие осуществляет в течение нескольких лет;

- аналогичные операции предприятие осуществляло более 3 раз;

- аналогичные операции предприятие осуществляло;

- кредитуется операция, не приносящая добавочной стоимости, но поступления денежных средств от основной деятельности позволяют ликвидировать задолженность по получаемому кредиту;

- аналогичные операции предприятие не осуществляло;

- кредитуется операция, не приносящая добавочной стоимости, а поступления денежных средств от основной деятельности не позволяют ликвидировать задолженность по получаемому кредиту.

3.4 Размер кредита.

Варианты ответа:

- размер собственных средств больше запрашиваемого кредита;

- размер собственных средств меньше запрашиваемого кредита.

Под собственными подразумеваются средства, вкладываемые предприятием в проект, однако, если за кредитом обращается предприятие, стоимость собственных средств (первый раздел пассива баланса) которого в 10 раз больше, чем сумма кредита, можно сделать вывод о достаточности собственных средств.

3.5 Порядок погашения кредита.

Варианты ответа:

- кредит погашается равномерными частями в течение срока действия кредитного договора;

- кредит погашается единовременно по окончании действия кредитного договора.

3.6 Срок окупаемости кредитуемого проекта.

В этом пункте речь идёт о том сроке кредитования, который обоснован реальным технико-экономичским обоснованием (ТЭО).

Варианты ответа:

- срок окупаемости кредитуемого проекта больше срока погашения кредита;

- срок окупаемости кредитуемого проекта меньше срока погашения кредита.

3.7 Местонахождение контрагента и заемщика.

Варианты ответа:

- контрагент и заемщик находятся в одном населенном пункте;

- контрагент и заемщик находятся в разных населенных пунктах Украины;

- контрагент заемщика находятся за пределами Украины.

3.8 Степень контроля со стороны банка.

Варианты ответа:

-низкая:

а) средства уходят в другой банк или за пределы Украины;

б) предприятие не держит в банке никаких средств;

- высокая:

а) средства проплачиваются в пределах системы банка;

б) все фирмы, участвующие в реализации кредитуемой сделки находятся под контролем банка (родственные структуры);

- полная:

а) предприятие держит на депозитах в банке суммы, превышающие сумму кредита;

б) банк имеет значительное влияние на решения, принимаемые руководством фирмы.

3.9 Наличие контрактов и исследования рынка.

Варианты ответа:

- документально подтверждается информация о целесообразности реализации кредитуемой сделки (как минимум - наличие контрактов на продажу);

маркетинговые исследования не проводились;

контракт на продажу отсутствует.

4 Обеспечение кредита.

Варианты ответа:

- неудовлетворительное;

- близкое к неудовлетворительному;

- удовлетворительное;

- близкое к безукоризненному;

- безукоризненное.

5 Юридические аспекты.

Варианты ответа:

- замечаний к документам, подтверждающим право собственности на предмет залога и документам, позволяющим произвести операцию, описанную в ТЭО нет;

- отсутствуют документы, подтверждающим право собственности на предмет залога и (или) документам, позволяющим произвести операцию, описанную в ТЭО, либо имеются замечания к данным документам, либо имеются другие недостатки.

Совокупная характеристика кредитоспособности получает количественное выражение в виде суммы оценок всех показателей. На основе этого количественного выражения определяется класс заемщика и принимается решение о выдаче кредита. Пример приведен в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Показатели оценки заемщика

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Балл | Группа риска | Рекомендуемое решение |
| 100-81 | Минимальный риск | Выдача возможна |
| 30 – 66 | Допустимый риск | Выдача возможна |
| 65-51 | Повышенный риск | Выдача возможна |
| 50 – 26 | Предельный риск | Выдача порекомендована |
| 25- 0 | Исключительный риск | Выдача категорически нерекомендована |

**3.2 Ценовая стратегия с учетом кредитного риска**

В условиях перехода к рыночной экономике в банковской сфере возрастает значение правильной оценки риска, который принимает на себя банк при осуществлении различных операций. Под риском принято понимать вероятность, а точнее угрозу потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

В основе оценки риска лежит нахождение зависимости между определенными размерами потерь банка и вероятностями их возникновения. Для расчета вероятностей возникновения потерь анализируются все статистические данные, касающиеся результативности осуществления банком рассматриваемых операций. Частота (вероятность) возникновения некоторого уровня потерь находится по следующей формуле:

***Ч, (3.1)***

где: Ч - частота возникновения некоторого уровня потерь;

СП - число случаев наступления конкретного уровня потерь;

С - общее число случаев в статистической выборке.

Особо следует подчеркнуть, что знаменатель формулы должен содержать как число удачных, так и неудачных операций, то есть всех. Иначе значение частоты возникновения потерь, а, следовательно, и риска операций будет необоснованно завышенным.

Под областью риска понимают зону, в рамках которой потери не превышают установленного уровня. Выделяют четыре основные области риска:

- безрисковая;

- допустимого риска;

- недопустимого риска;

- критического риска.

Безрисковая область. Для нее характерно отсутствие всяких потерь при совершении операций и получение прибыли.

Область допустимого риска. Характеризуется уровнем потерь, не превышающем размеры расчетной прибыли. В этой области еще возможно осуществление банком операций, поскольку последний рискует только потерей прибыли, а затраты будут окуплены. Если же случится какая-то потеря, банк просто получит немного меньше расчетной прибыли.

Область недопустимого риска. В границах этой области возможны потери, величина которых больше прибыли, но не больше размера выручки. Такой уровень риска недопустим, поскольку это означают произведение банком бессмысленных затрат времени и денежных средств.

Область критического риска. Это самая опасная зона, в которой возможные потери равны величине собственных средств банка. Область критического риска ассоциируется с понятием банкротства, поэтому нельзя допускать такой уровень риска.

Существует несколько способов снижения кредитного кредитного риска.

1 Оценка кредитоспособности.

Кредитные работники отдают предпочтение этому методу, поскольку он позволяет предотвратить практически полностью все возможные потери, связанные с невозвратом кредита. К определению кредитоспособности существует много различных подходов. Один из них (Балльный) был нами рассмотрен, поскольку он получает все большее рассмотрение. Критерии, по которым производится оценка заемщика, индивидуальны для каждого банка и основываются на его практическом опыте. Эти критерии периодически пересматриваются, что обеспечивает приспособление анализа к изменяющимся условиям, и повышают его эффективность.

2 Уменьшение размеров выдаваемых кредитов одному заемщику. Этот способ применяется, когда банк не полностью уверен в достаточной кредитоспособности клиента. Уменьшенный размер кредита позволяет снизить уровень потерь в случае его не возврата.

3 Страхование кредитов. Страхование кредита предполагает полную передачу риска его не возврата страховой кампании. Существует много различных вариантов страхования кредитов, но все затраты по страхованию обычно относятся на заемщиков. В настоящее время такая форма защиты от риска не распространена в связи с отсутствием надежных страховых компаний.

4 Привлечение достаточного обеспечения. Этот метод практически полностью гарантирует банку возврат кредита и процентов по нему. Следует отметить, что размер обеспечения ссуды должен покрывать не только сам кредит, но и проценты. Однако приоритет по защите от риска должен отдаваться не обеспечению, предназначенному для покрытия убытков в случае потерь, а анализу кредитоспособности, который должен предусмотреть возможные убытки. Кредит выдается не для того, чтобы для его возврата приходилось продавать какие-то активы, а для возврата на основе окупаемости и прибыли от кредитуемого мероприятия.

5 Включение уровня риска в цену кредита. Этот метод предусматривает включение уровня риска в процентную ставку.

Количественно кредитный риск можно определить через частоту или вероятность наступления события (Рн). При этом допускается, что базовой или исходной ставкой для банка является ставка безрискового кредита (Псо). Однако, наличие риска побуждает повышать ставку кредитования до расчетного уровня (Пс), ожидая при этом компенсации потерь.

Повышение ставки приводит к повышению сумм выплат согласно коэффициенту:

***; (3.2)***

где Кс – коэффициент повышения ставки;

С - сумма возврата с учетом кредитного риска;

Со - сумма возврата по без рисковой ставке.

***Рисунок 3.1 - Вероятность потерь и сумма возврата***

Как видим из рисунка 3.1 при вероятности потерь Рн>0,5 сумма выплат увеличивается в 2 раза. При Рн до 0.3 потери можно компенсировать, повышая сумму выплат до 40%.

Такая ценовая стратегия не совершенна, поскольку компенсация риска, порождаемого отдельными заемщиками, распространяется на всех заемщиков и может оттолкнуть клиента. Поэтому необходим избирательный подход. Возможно также применение совмещенных схем компенсации риска потерь. Например, и некоторое повышение ставки, и привлечение достаточного обеспечения.

Наложим на вышеприведенный рисунок области риска с уровнями потерь, а также классификацию заемщиков из балльной оценки кредитоспособности.

***Рисунок 3.2 - Области риска и класс заемщиков.***

Теперь при расчете ставки кредитования с учетом риска мы получаем уточненное значение вероятности, а следовательно, ставка кредитования более полным образом будет соответствовать клиенту, Банку же от такой ценовой стратегии выгода видится в том, что возможные потери, которые всегда случаются, теперь будут компенсироваться путем включения их в цену кредита.

**3.3 Планирование уровня доходной маржи**

**3.3.1 Расчет и анализ процентной маржи**

Процентная маржа – это разница между средними ставками по активным и пассивным операциям банка. Важность исследования определяется значением процентной маржи как одного из основных факторов, определяющих доходность ссудных операций банка.

В ходе анализа используются следующие данные (источник информации: отчет о доходах и расходах (ф. N 2); баланс банка):

-сумма начисленных и полученных процентов за исследуемый период, в том числе: по краткосрочным кредитам, по долгосрочным ссудам, по просроченным кредитам;

- сумма процентов, уплаченных за анализируемый период;

- в том числе по расчетным и текущим счетам, депозитам, вкладам населения, по межбанковскому кредиту;

- состав прочих операционных расходов;

- состав прочих доходов банка (за исключением сумм полученных процентов);

- статьи актива баланса банка, приносящие доход, в том числе краткосрочные ссуды, кредит другим банкам, ценные бумаги, паи, акции, средства, перечисленные предприятиям для участия в их хозяйственной деятельности;

- состав ресурсов, мобилизуемых банком на платной основе: срочные вклады и депозиты, вклады граждан, кредиты, полученные от других банков;

Для анализа процентной маржи используются приемы сравнения, группировки, детализации итоговых показателей, расчета относительных и средних величин. Например:

а) определение среднего размера кредитных вложений, общей суммы актива баланса, приносящего доход, рассчитывается по формуле средней хронологической на базе ежемесячных остатков по статьям:

1/2 а1 + 1/2 а2 +……+ 1/2 аn

А = --------------------------------------------, (3.3)

n + 1

где А –величина кредитных вложений;

а1, а2,....аn - величина остатков на месячные даты;

n - число показателей, используемых в расчете;

б) расчет средней цены кредитных ресурсов осуществляется по формуле

средневзвешенной исходя из цены отдельного вида ресурсов и его

удельного веса в общей сумме мобилизуемых банком средств:

Сд х Д1 + См х Д2 + Ср х Д3

Цр = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, (3.4)

100%

где Цр – средняя цена кредитных вложений;

Сд - средний уровень процентных ставок по депозитам;

См - средний уровень процентных ставок по межбанковским кредитам;

Ср - средний уровень процентных ставок по расчетным и текущим счетам;

Д1, Д2, Д3 - доля соответствующих ресурсов в общем объеме мобилизованных банком средств.

Расчет среднего уровня процента по активным, пассивным операциям

банка исходя из полученного дохода по процентам осуществляется по формуле:

Z П

П1 = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ х 100 %, (3.5)

К

где П1 – средний уровень процента по активным (пассивным) операциям банка;

Z П - абсолютная сумма процентов полученных (уплаченных) за период;

К - средний объем кредитных вложений (мобилизованных ресурсов) за исследуемый период, рассчитанный по формуле средней хронологической на базе месячных остатков.

В зависимости от поставленной задачи выделяется несколько направлений анализа: расчет размера фактической процентной маржи, определение тенденций, ее изменения и факторов, вызывающих последнее;

анализ показателя минимальной доходной маржи, посредством которой банк покрывает расходы, но не обеспечивает получение прибыли; определение уровня прибыльности банковских ссудных операций, а также его динамики;

планирование размера процентной маржи на предстоящий период и прогнозирование с ее учетом уровня ссудного процента.

Расчет величины процентной маржи осуществляется по формуле:

Д % - Р %

m факт = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ х 100 %, (3.6)

K

где m факт – величина процентной маржи;

Д% - сумма начисленных процентов;

Р% - сумма процентов, уплаченных за исследуемый период;

К - средний объем кредитных вложений, рассчитанный по формуле средней хронологической.

Полученная приведенным способом процентная маржа сравнивается с базовым показателем, определенным аналогично по данным предшествующего периода.

Для выявления факторов, вызывающих изменение размера процентной маржи, проводится более детальный анализ. Изменение процентной маржи может быть вызвано ростом или снижением ставок по активным операциям банка, процентов по привлекаемым платным ресурсам и доли последних в общем объеме кредитных вложений.

Выявленные основные причины изменения размера процентной маржи оцениваются с учетом качественного анализа структуры привлекаемых банком ресурсов и осуществляемых кредитных вложений. Увеличение доли срочных депозитов в общей сумме мобилизуемых средств является положительным, несмотря на временное уменьшение чистого дохода по процентам. Это объясняется тем, что депозиты являются наиболее стабильной частью привлекаемых ресурсов, позволяют в дальнейшем осуществлять кредитование на более длительные сроки и, следовательно, под более высокий процент.

Растущая зависимость от крупных межбанковских кредитов не может быть отмечена положительно, так как диверсификация привлекаемых ресурсов укрепляет ликвидность банка.

С другой стороны, рост среднего уровня ссудного процента, вызванный увеличением доли высокорискованных кредитов, просроченной задолженности требует дополнительной работы банка по обеспечению ликвидности баланса.

**3.3.2 Расчет и анализ минимальной доходной маржи**

Показатель минимальной доходной маржи характеризует минимальный уровень разрыва между ставками по активным и пассивным операциям банка, который позволяет последнему покрывать расходы, но не приносит прибыль. Данный показатель используется также при калькуляции уровня процента по активным операциям банка, определяется по формуле:

Рпр - Дпр

m min = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, (3.7 )

Ад

где m min –минимальная доходная маржа;

Рпр - расходы банка (за исключением сумм начисленных процентов);

Дпр - прочие доходы банка (за исключением полученных процентов и дохода по факторингу), в том числе:

- возмещение клиентами телеграфных и др. расходов;

- плата за услуги, оказанные предприятиям;

- проценты и комиссии, полученные за прошлые годы и востребованные проценты и комиссии, излишне уплаченные клиентам в прошлом годы,

- плата за инкассацию;

- прочие расходы;

- штрафы, пени, неустойки полученные,

Ад - сумма актива баланса банка, приносящая доход, в том числе:

- кредитные вложения;

- ценные бумаги, паи, акции;

- задолженность по факторингу;

- средства, перечисленные предприятиям для участия в их хозяйственной деятельности.

Уровень прибыльности банковских ссудных операций - разница между размером фактически сложившейся процентной маржи и ее минимальным уровнем –определяется по формуле:

ПС = m факт. - m min, (3.8)

где ПС - величина прибыльности;

m факт - величина фактической процентной маржи;

m min - величина минимальной доходной маржи.

Данный коэффициент характеризует эффективность ссудных операций коммерческого банка.

Определение ориентировочного размера минимальной доходной маржи и уровня прибыльности ссудных операций на предстоящий период осуществляется на основе плановых показателей (смета затрат; кредитный план). Полученные расчетным путем данные сопоставляются соответственно с фактическими отчетного периода. В случае намечающейся тенденции сокращения уровня прибыли выявляются и анализируются причины отклонения.

**3.3.3 Прогнозирование среднего уровня платы за кредит**

Верхняя граница банковского процента определяется рыночными условиями. Нижний уровень процента складывается из затрат банка по привлечению средств и обеспечению функционирования кредитного учреждения.

По мере развития платных услуг, оказываемых клиентам и соответственном росте прочих доходов банка необходимо вести учет затрат по их проведению и корректировать на их величину сумму расходов при определении размера минимальной доходной маржи:

Рпр - Ру

m min = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (3.9 )

Ад

где Рпр - общая сумма расходов банка (за исключением начисленных процентов);

Ру - расходы по оказанию услуг;

Ад - актив, приносящий доход.

При увеличении доли платных средств из числа мобилизуемых ресурсов при прочих неизменных условиях растет нижний допустимый процент. В зависимости от заложенного уровня прибыльности ссудных операций определяется средняя ориентировочная процентная ставка на предстоящий период:

П = Цр + m min + Пс, (3.10)

где П – средняя процентная ставка;

Цр - средняя реальная цена кредитных ресурсов на планируемый период;

m min - минимальная доходная маржа;

ПС - планируемый уровень прибыльности ссудных операций банка.

Средняя реальная цена кредитных ресурсов (Цр) определяется по формуле средневзвешенной, исходя из цены отдельного вида ресурсов и его удельного веса в общей сумме мобилизуемых банком.

Средняя реальная цена привлекаемых банком вкладов до востребования и срочных депозитов определяется на основе рыночной цены указанных ресурсов и корректировки на норму обязательного резерва, депонированного в Центральном банке.

Пд

Сд = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ х 100%, (3.11)

норма обязательного резерва

где Сд - средняя реальная цена привлекаемых банком срочных депозитов;

Пд -средний рыночный уровень депозитного процента.

Рассмотрим предложенный подход на условном примере.

Пд (рыночный уровень депозитного процента) составит по плану на 2006г.:

- в январе - 14 % годовых;

- феврале -15% годовых;

- марте - 15% годовых.

См -средняя ставка по межбанковскому кредиту в I кв. 2005 г.-18,1%

По вкладам до востребования банк процентов не начисляет.

Прогнозируемый объем депозитов:

- январь -190410 тыс.грн.;

- февраль, март -188260 тыс.грн.

Доля межбанковских кредитов, срочных депозитов и остатков на счетах до востребования в общем объеме привлекаемых банком средств соответственно: 50, 10 и 40 процентов, на планируемый период - 0,85 процента.

Заложенный в плане уровень прибыльности банковских ссудных операций - 3 процента.

Необходимо определить ориентировочный уровень ссудного процента на I кв. 2006г.

Расчет:

а) Средний реальный уровень депозитного процента по месяцам

составит:

14

Сд янв. = \_\_\_ х 100% = 14,3% годовых,

98

15

Сд фев. = \_\_\_\_ х 100 % = 16,6% годовых,

90

15

Сд март = \_\_\_ x 100% = 17,6% годовых.

85

Норма обязательного резерва от объема привлекаемых срочных депозитов до 1 года установлена в размере январь -2%, февраль - 10%, март - 15%.

Тот же показатель в среднем за квартал рассчитывается по формуле средней взвешенной:

14,3 5 x190410+16,6x188260+17,6х188260

Сд Iкв = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ = 16,2

190410+188260х2

Средняя реальная цена кредитных ресурсов на планируемый период составит:

18,1% x50% + 16,2% х 10%

Цр = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ =11% годовых

100 %

Ориентировочный процент по ссудным операциям:

П = 11% + 0,85% + 3% = 15% годовых.

Проведенный расчет позволил определить ориентировочную минимальную цену кредитных вложений исходя из уровня затрат и заложенного размера прибыльности ссудных операций банка на предстоящий период на уровне 15 % годовых.

Выводы: Банку для повышения доходности кредитных вложений целесообразно проводить следующие мероприятия:

1 Оценку кредитоспособности производить балльным способом, что позволяет количественно выразить влияние каждого фактора и с достаточной степенью точности определить классность клиента. Каждому фактору в системе оценки кредитоспособности присваивается определенный балл (вес), который выражает значимость его в этой системе в целом и относительно других факторов. Для этого 100 баллов распределяются специалистами между показателями, входящими в систему. Показатель оценивается по 5-ти балльной системе, которая будет характеризовать уровень выполнения показателя. Оценка каждого показателя определяется путем умножения показателя на его уровень.Совокупная характеристика кредитоспособности получает количественное выражение в виде суммы оценок всех показателей. На основе этого количественного выражения определяется класс заемщика.

2 При установлении ставки процента закладывать уровень риска (рассчитанную вероятность), что позволит банку компенсировать потери и обеспечить каждому сегменту и классу заемщиков соответствующую ставку.

3 Анализ величины и динамики процентной маржи как одного из основных факторов, определяющих доходность ссудных операций банка, должен быть необходимым дополнением к процедуре установления процентной ставки по кредиту. В процессе расчета величины фактической процентной маржи определяется прибыльность банковских операций, рассматриваются тенденции доходности ссудных операций, выявляются факторы, оказывающие непосредственное влияние на уровень ссудного процента, что позволяет в дальнейшем осуществить кредитование с учетом планирования уровня прибыльности и, таким образом, предусмотреть возможные риски.

**Заключение**

Основополагающей целью кредитно-денежной политики является помощь экономике в достижении общего уровня производства, характеризующегося общей занятостью и отсутствием инфляции. Кредитно-денежная политика состоит в изменении денежного предложения с целью стабилизации совокупного объема производства, занятости и уровня цен. Кредитно-денежная политика вызывает увеличение денежного предложения во время спада для поощрения расходов, а во время инфляции ограничивает предложение денег для ограничения расходов.

Кредитно-денежная политика является неотъемлемой частью нашей национальной стабилизационной политики, так как неверная кредитная стратегия банков может иметь серьезные последствия как для банковской системы так и экономики в целом.

Велика роль кредита в социальной сфере. По сути, все кредиты имеют социальную направленность, так как на их основе повышается эффективность общественного воспроизводства и, соответственно, более полно удовлетворяются потребности общества, возрастает жизненный уровень.

4.Говоря об уровне риска кредитных вложений в сопоставлении с ценовой политикой, наблюдается перекладывание риска с клиентов одних отраслей на другие, что можно охарактеризовать как ценовую дискриминацию.

5. Процентная ставка в банке устанавливается на основе оценки кредитоспособности клиента и анализа кредитуемого проекта. Методика оценки кредитоспособности не позволяет с достаточной степенью точности определить класс клиента, а, следовательно, и вероятность не возврата кредита и процентов по нему.

В свете выявленных проблем, банку для повышения доходности кредитных вложений целесообразно проводить следующие мероприятия:

1. Оценку кредитоспособности производить балльным способом, что позволяет количественно выразить влияние каждого фактора и с достаточной степенью точности определить классность клиента.

2. Постоянно производить оценку привлекательности отраслевых сегментов, отслеживать динамику коэффициентов, что позволит точно определить систему приоритетов и обеспечить адекватную ценовую политику.

3. Производить статистическое накопление данных для расчета вероятностей возникновения потерь определенного уровня в разрезе отраслевых сегментов и классов ссудозаемщиков.

4. При установлении ставки процента закладывать уровень риска (рассчитанную вероятность), что позволит банку компенсировать потери и обеспечить каждому сегменту и классу заемщиков соответствующую ставку.

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**

Описание банковского кредитного продукта овердрафт

|  |  |
| --- | --- |
| Краткое описание продукта | Краткосрочное кредитование юридических лиц для пополнения оборотных средств |
| Цель финансирования | На текущие нужды предприятия |
| Валюта финансирования | Любая валюта |
| Тип процентной ставки | Переменная |
| Плата за услугу |  |
| Процентный доход | Базовая процентная ставка по кредиту: годовые проценты, зависящие от периодичности погашенияШтрафная процентная ставка за несвоевременное погашение кредита: удвоенная базовая процентная ставка по кредиту |
| Непроцентный доход | Пеня за несвоевременное погашение процентов по кредитуКомиссия за открытие ссудного счета |
| Обеспечение | Бланковый: в пределах авторизованного бланкового лимитаОбеспеченный:Залог: сумма процентов по ликвидной стоимости (сумма кредита + проценты за весь запрашиваемый срок)Гарантии: гарантии первоклассных банков; платежеспособных заемщиковПоручительства: платежеспособных 3-х лицДругие виды обеспечения |
| Процедура | Рассмотрение поступившего от заемщика полного пакета документовРасчет лимита согласно предоставленных клиентом финансовых документовАнализ вида, суммы и ликвидности обеспечения, оценка финансового состояния заемщика, его благонадежностиПринятие решения уполномоченным органом о возможности и условиях кредитованияЮридическое оформление обеспечения кредитаЗаключение договора овердрафта |
| Сроки погашения |  |
| Процентов по кредиту | При частичном погашении основного долга, но не позднее последнего дня текущего месяца, следующего за отчетным |
| Кредита | По желанию клиента, но не позднее окончания срока действия кредитного договора |

**ЛИТЕРАТУРА**

1. «Банковское дело». Под редакцией О. И. Лаврушкина. - М: 1992.
2. Белоглазова Г. Н. «Коммерческие банки в условиях формирования рынка». Л: Издательство ЛФЭИ, 1991.
3. «Вопросы экономики», № 1, 1999г.
4. «Денежное обращение и кредит при капитализме», под ред. Л. М. Красвиной, "Финансы и статистика", 1989г.
5. «Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика», Долан Эдвин Дж., 1991.
6. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» от 20.03.1991г.
7. Инструкция НБУ «О порядке открытия расчетных, текущих и бюджетных счетов в учреждениях банков», утвержденная Постановлением Правления НБУ от 27.05.1997г. № 2121.
8. Инструкция по организации работы с наличным оборотом учреждениями банков Украины» № 4 от 20.06.1995г., утвержденная Постановлением Правления НБУ № 149.
9. Камаев В. Д. и коллектив авторов. Учебник по основам экономической теории (экономика) - М.: «Владос», 1994, 384с. - илл.
10. План счето бухгалтерскогооо учета в коммерческих банках, утвержденный Постановлением Правления НБУ N 388 от 11.11.97г.
11. «Коммерческие банки», Э. Рид, Р. Коттер, М: Прогресс, 1983г.
12. «Кредитные риски и банковское ценообразование», Грядовая О. "Российский экономический журнал", № 9, 1995г.
13. Лексис В., «Кредит и банки». М: Перспектива,1993.
14. «Маркетинг», Дж. Р. Эванс, Б. Берман, "Экономика", 1990г.
15. Мильвидов В. Д. «Современное банковское дело. Опыт США». М: Издательство МГУ, 1992.
16. О введении в действие закона Украины «О банках и банковской деятельности», утвержденного постановлением ВС Украины от 1.02.96г. № 25/96 вр.
17. «Общая теория денег и кредита», под ред. Е.Ф.Жукова.
18. «Основы банковского дела» под редакцией А. Н. Мороза, Киев, Либра, 1994г.
19. «Основы маркетинга», Ф. Котлер, "Прогресс", 1992г.
20. «Полное собрание сочинений», Маркс К. т. 23, т. 25.
21. Положение НБУ "О кредитовании", утвержденное Правления НБУ № 2 от28.09.95г.
22. Положение НБУ "О порядке формирования и использования резерва возможные потери по кредитам коммерческих банков", утвержденное постановлением НБУ № 20 от 31.01.96г.
23. «Порядок начисления, уплаты и взимания процентов и отображения их на счетах бухгалтерского учета в учреждениях банков», утвержденное постановлением Правления НБУ № 155 от 16.09.94г. и дополнением к нему от 04.04.97г (Постановление N 80)
24. Постановление НБУ от 29.03.1997г., №30 «Об утверждении Правил организации бухгалтерской и статистической отчетности в банках Украины.»
25. «Процент за кредит», Богомолов С.М. 1990г.
26. «Процентные ставки коммерческих банков: уровень и факторы» «Деньги и кредит». № 9 1999г.
27. Ривуар Ж. «Техника банковского дела». М: Прогресс,1993.
28. Финансово-кредитный словарь в 3-х томах. M: Финансы и статистика, 1984-88гг.
29. «Финансовый анализ в коммерческом банке», Черкасов. В.Е., 1995.
30. «Банки на конкурентном рынке: стратегия выживания",
31. «Банковское дело: Учебное пособие», ч. 1 и 2. Под редакцией В. И. Колесникова, Л. П. Кролевецкой. С-Пб.: Издательство СПб... 1992.
32. «Банковское дело». Под редакцией О. И. Лаврушкина. - М: 1992.
33. Белоглазова Г. Н. «Коммерческие банки в условиях формирования рынка». Л: Издательство ЛФЭИ, 1991.
34. «Вопросы экономики», № 1, 1999г.
35. «Денежное обращение и кредит при капитализме», под ред. Л. М. Красвиной, "Финансы и статистика", 1989г.
36. «Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика», Долан Эдвин Дж., 1991.
37. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» от 20.03.1991г.
38. Инструкция НБУ «О порядке открытия расчетных, текущих и бюджетных счетов в учреждениях банков», утвержденная Постановлением Правления НБУ от 27.05.1997г. № 2121.
39. Инструкция по организации работы с наличным оборотом учреждениями банков Украины» № 4 от 20.06.1995г., утвержденная Постановлением Правления НБУ № 149.
40. Камаев В. Д. и коллектив авторов. Учебник по основам экономической теории (экономика) - М.: «Владос», 1994, 384с. - илл.
41. План счето бухгалтерскогооо учета в коммерческих банках, утвержденный Постановлением Правления НБУ N 388 от 11.11.97г.
42. «Коммерческие банки», Э. Рид, Р. Коттер, М: Прогресс, 1983г.
43. «Кредитные риски и банковское ценообразование», Грядовая О. "Российский экономический журнал", № 9, 1995г.
44. Лексис В., «Кредит и банки». М: Перспектива,1993.
45. «Маркетинг», Дж. Р. Эванс, Б. Берман, "Экономика", 1990г.
46. Мильвидов В. Д. «Современное банковское дело. Опыт США». М: Издательство МГУ, 1992.
47. О введении в действие закона Украины «О банках и банковской деятельности», утвержденного постановлением ВС Украины от 1.02.96г. № 25/96 вр.
48. «Общая теория денег и кредита», под ред. Е.Ф.Жукова.
49. «Основы банковского дела» под редакцией А. Н. Мороза, Киев, Либра, 1994г.
50. «Основы маркетинга», Ф. Котлер, "Прогресс", 1992г.
51. «Полное собрание сочинений», Маркс К. т. 23, т. 25.
52. Положение НБУ "О кредитовании", утвержденное Правления НБУ № 2 от28.09.95г.
53. Положение НБУ "О порядке формирования и использования резерва возможные потери по кредитам коммерческих банков", утвержденное постановлением НБУ № 20 от 31.01.96г.
54. «Порядок начисления, уплаты и взимания процентов и отображения их на счетах бухгалтерского учета в учреждениях банков», утвержденное постановлением Правления НБУ № 155 от 16.09.94г. и дополнением к нему от 04.04.97г (Постановление N 80)
55. Постановление НБУ от 29.03.1997г., №30 «Об утверждении Правил организации бухгалтерской и статистической отчетности в банках Украины.»
56. «Процент за кредит», Богомолов С.М. 1990г.
57. «Процентные ставки коммерческих банков: уровень и факторы» «Деньги и кредит». № 9 1999г.
58. Ривуар Ж. «Техника банковского дела». М: Прогресс,1993.
59. Финансово-кредитный словарь в 3-х томах. M: Финансы и статистика, 1984-88гг.
60. «Финансовый анализ в коммерческом банке», Черкасов. В.Е., 1995.