**ВВЕДЕНИЕ**

Финансовой основой современной экономики является банковская система. Крепкие и устойчивые банки означают стабильную экономику и наоборот, банкротство банков, невозвращенные кредиты, неуплаченные проценты – все это ослабляет банковскую систему и говорит о нестабильности экономики.

В настоящее время в деятельности коммерческих банков Украины существуют серьезные проблемы. Это связано с причинами финансового неблагополучия в банковской системе, которая зависит от общего состояния экономики государства, а также от недостатка необходимого опыта и подготовленных кадров для работы банков в условиях рыночных преобразований.

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 об 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 ≈ 17%, пролонгирование ≈ 19%, кредиты без обеспечения ≈ 8%, безнадежные к возврату ≈ 1%. Показатели структуры задолженности свидетельствуют о значительном росте просроченных и пролонгированных кредитов.

Увеличение уставных фондов коммерческих банков до требуемой НБУ величины (1млн. евро), также является серьезной проблемой, стоящей перед банковской системой, но такое увеличение уставных фондов банков будет способствовать росту надежности и стабильности банковской системы Украины в целом.

Целью работы является изучение факторов, влияющих на установление процентной ставки, поиск путей повышения доходности кредитных операций.

Предметом исследования является определение процентов по кредитам в коммерческих банках.

Объектом исследования настоящей работы был выбран акционерный коммерческий банк.

В соответствии с выше изложенным задачи работы определены следующим образом:

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

во вторых, изучение порядка установления, начисления и взыскания процентов по кредитам;

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

Аналитическая часть данной работы построена на материалах Марьинского ТОБО «Украина».

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы. В приложение вынесены информационные материалы о работе банка.

В первой главе даны основы банковского кредитования. Во второй главе рассматривается экономический механизм начисления и взыскания процентов по кредитам. В третьей главе предлагаются пути совершенствования доходной базы ТОБО «Украина» г. Марьинка.

Раздел 1

Теоретические вопросы организации банковского кредитования

### 1.1 Экономическая сущность и этапы процесса кредитования

Кредит может выступать в двух главных формах: коммерческий и банковский. Различие между ними обусловлено субъектами кредитования, объектами ссуд, величиной процента и сферой функционирования.

Коммерческий кредит – это кредит, предоставляемый одним предприятием другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Объектом кредита является товарный капитал, который обслуживает кругооборот промышленного капитала, движение товаров из сферы производства в сферу потребления. Целью коммерческого кредитования товаров является ускорение реализации товаров, оборота капитала, получения прибыли. Ссудный процент по такому кредиту входит в сумму товара и векселя, которым оформляется кредит, и обычно ниже банковского процента. 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.

Банковский кредит предоставляется банками и специальными финансово-кредитными учреждениями предприятиям и другим заемщикам в денежной форме.

Объектом банковского кредитования является денежный капитал, выделившийся из промышленного капитала. Субъектами кредитования здесь являются: со стороны заемщика – функционирующее предприятие, а со стороны кредитора – банк либо кредитно-финансовое учреждение. 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 расширяет 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.

Банковское кредитование осуществляется в соответствии с принципами срочности, целевого назначения, обеспеченности и платности.

Принцип срочности означает, что ссуда должна быть возвращена банку в предварительно установленный срок.

Экономической основой срочности кредита, предоставляемого заемщику для осуществления основной производственной деятельности, является продолжительность кругооборота, оборота производственных фондов и фондов обращения. Предельный срок кредитования на эти цели не должен превышать 12 месяцев. Иначе говоря, формирование оборотного капитала предприятия осуществляется с использованием краткосрочного кредита.

Кредиты на техническое перевооружение, расширение действующих предприятий и их реконструкцию, т.е. на формирование и воспроизводство основных фондов, предоставляется в пределах нормативных сроков строительства, освоения и окупаемости объекта. Эти сроки, как правило, превышают 12 месяцев. Иными словами, формирование основного капитала предприятия осуществляется с использованием, главным образом, долгосрочного кредита.

От соблюдения принципа срочности кредита зависит возможность банка предоставлять новые кредиты, поскольку одним из источников кредитования являются возвращенные ссуды. Нарушение этого принципа означает превращение срочной задолженности в просроченную. При нарушении сроков возврата и наличии просроченных ссуд новые кредиты предприятиям, как правило, не выдаются.

Целевой характер кредитования предполагает вложение заемных средств в конкретные хозяйственные процессы. Его соблюдение позволяет коммерческим банкам принимать более объективные решения о возможности и целесообразности выдачи ссуд, служит определенной гарантией обеспечения их возврата.

Принцип обеспеченности имеет целью защищать интересы   
банка и не допускать убытков от невозврата долга вследствие неплатежеспособности заемщика.

Коммерческие банки могут предоставлять и необеспеченные имуществом кредиты (бланковые ссуды). Однако они имеют ограниченное применение, связанное с высоким риском для банка и выдаются под высокий процент.

Принцип платности означает, что выдавая кредиты юридическим и физическим лицам банки требуют не только возврата кредита в установленный срок, но и уплаты процентов за пользование им.

В условиях рыночной экономики проценты являются объективными спутниками кредита, составным звеном ссудной операции, поскольку ссудная операция – это акт коммерческой продажи денежных средств на определенный срок. За счет доходов в виде уплаты процентов банки покрывают свои расходы и получают прибыль.

Выдача банками своим и другим клиентам ссуд осуществляется в пределах имеющихся у них кредитных ресурсов. Все вопросы, связанные с кредитованием, решаются банком и заемщиком на договорной основе посредством кредитного договора, в котором предусматриваются: цель, сумма и срок кредита, условия и порядок его выдачи и погашения, процентные ставки, порядок платы за ссуду, обязательства, права и ответственность сторон по выдаче и погашению кредита, перечень документов и периодичность их предоставления банку, другие условия.

Банки не разрешают клиентам использовать кредиты на покрытие длительных финансовых затруднений. Ссуды должны предоставляться кредитоспособным предприятиям. Кредитоспособность оценивается на основе анализа бухгалтерской отчетности и отчета о финансовых результатах деятельности клиента.

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 и другие услуги.

1.2 Формы и функции кредита

Можно выделить следующие разновидности кредита: потребительский, сельскохозяйственный, ипотечный, государственный, международный.

Потребительский кредит предоставляется в форме коммерческого и банковского. Коммерческий представляет собой продажу товаров с отсрочкой платежа через розничные магазины. Объектами банковских ссуд на потребительские цели являются товары длительного пользования: автомобили, холодильники, мебель. 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 – 313 млрд. долл., 1987г. – 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.

Сельскохозяйственный кредит представляет собой обслуживание основного и оборотного капиталов в сельском хозяйстве. Долгосрочное кредитование обеспечивается обычно недвижимостью, а кредитование в связи с сезонным разрывом в доходах и расходах завершается обычно после реализации урожая.

Ипотечный кредит – долгосрочное кредитование под залог недвижимости: земли, производственных и жилых объектов.

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 госкредитам 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.

Положение Национального банка Украины "О кредитовании" от 28.09.95г. предусматривает, что субъекты хозяйственной деятельности могут использовать следующие формы кредита: банковский, коммерческий, лизинговый, ипотечный, бланковый, консорциумный. Физические лица пользуются потребительским кредитом. Кредиты, выдаваемые банками классифицируются:

по срокам пользования:

краткосрочные – до 1 года;

среднесрочные – до 3 лет;

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, приватизацию.

по обеспечению:

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

гарантированные (банками, финансами или имуществом третьего лица);

другим обеспечением (поручительство, страхование);

необеспеченные (бланковые).

по степени риска:

стандартные кредиты;

кредиты с повышенным риском.

по методу выдачи:

в разовом порядке – ссуды, решение о выдаче которых принимаются банком отдельно по каждой ссуде на основании заявления и других документов клиента;

в соответствии с открытой кредитной линией (кредиты по необходимости) – выдаются в рамках предварительно установленного предела кредитования, т.е. кредитование заемщика осуществляется в соответствии с кредитной линией. Кредит выдается, как правило путем оплаты с ссудного счета документов заемщика (платежных поручений, чеков) без согласования с банком каждый раз условий ссуды;

гарантийные (с обусловленной датой выдачи, по потребности, с взиманием комиссии за обязательство) – бывают двух видов:

с заранее обусловленной датой выдачи ссуды;

с выдачей ссуды по мере возникновения в ней потребности*.*

по срокам погашения:

единовременно;

в рассрочку;

досрочно (по требованию кредитора или по заявлению заемщика) с регрессией платежа;

после окончания обусловленного периода (месяца, квартала).

по характеру и способу уплаты процентов:

с фиксированной процентной ставкой – характерно для стабильной экономики, однако выдаваться могут на короткий срок и в период инфляции;

с плавающей процентной ставкой – используются с целью уменьшения риска недополучения прибыли или избежания убытков в условиях высоких темпов инфляции и при выдаче кредитов на продолжительный срок. В этом случае, в соответствии с кредитным договором, процентные ставки периодически пересматриваются и, обычно, привязываются к уровню учетной ставки НБУ и фактически складывающимся темпам инфляции;

с уплатой процентов по мере использования заемных средств (обычные кредиты) – по большинству банковских кредитов проценты выплачиваются через определенное время после их выдачи (обычно – 1 раз в месяц);

с уплатой процентов одновременно с получением заемных средств (дисконтный кредит) – удержание ссудного процента при выдаче кредита.

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 разное движимое (машины, оборудование, вычислительная техника) и недвижимое (дома, сооружения, телекоммуникации) имущество.

Коммерческий банк может выдавать бланковый кредит (без залога имущества и других видов обеспечения) только в пределах собственных средств с применением повышенной ставки только надежным заемщикам с проверенным авторитетом.

Консорциумный кредит выдается банковским консорциумом такими способами:

путем аккумулирования ресурсов в указанном банке;

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.

Какие же функции выполняет кредит в процессе общественного воспроизводства? Прежде всего кредит 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 Обеспечение обязательств заемщика

Одним из принципов банковского кредитования является обеспеченность обязательств заемщика по возврату ссуды. Это может достигаться за счет залога заемщиком имущества, гарантии (поручительства), взыскания пени и штрафа, согласия с банком о переуступке в пользу банка требований и счетов заемщика за непогашение кредита.

Документы, подтверждающие обеспечение по возврату кредита в одной или одновременно нескольких формах предоставляются в банк в период заключения кредитного договора до выдачи ссуды.

Для использования такой формы обеспечения обязательсв, как залог имущества, банк заключает с клиентом договор залога. Имущество и другие формы обеспечения обязательств заемщика перед банком должны удовлетворять следуюцим требованиям:

высокая ликвидность – способность активов к конвертированию в наличные деньги;

способность к длительному хранению – не менее срока погашения ссуды;

стабильность цен на заложенное имущество;

низкие издержки по хранению и реализации залога.

В зависимости от того, насколько заложенное имущество отвечает данным требованиям, определяется объем выдаваемой банком ссуды. Размер ссуды под залог имущества устанавливается в процентах к рыночной стоимости залога на момент заключения кредитного договора. Превышение суммы залога над суммой кредита служит для компенсации риска утраты, ущерба, изменения цен на имущество. В случае неплатежеспособности заемщика кредитор имеет право реализации залога с целью возмещения из вырученных средств долга клиента и издержек по реализации. Если вырученная сумма окажется недостаточной, кредитор имеет право финансовой претензии к заемщику.

Гарантия – это договор, заключенный между банком и гарантом путем выдачи последним гарантийного письма и принятия этого письма к исполнению банком.

Гарантами могут выступать любые финансово устойчивые организации или банки. Наиболее предпочтительна банковская гарантия.

Срок действия устанавливается, как правило, на 10-15 дней больше срока погашения кредита. Если заемщик при наступлении срока погашения ссуды не имеет средств на расчетном счете, непогашенный кредит в бесспорном порядке взыскивается со счета гаранта.

Переуступка (цессия) в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу означает передачу банку права изменять направление выручки на погашение кредита при наступлении сроков его возврата.

При использовании такой формы как страхование ответственности в банк предоставляется страховое свидетельство, либо другие документы, удостоверяющие страхование заемщиком ответственности за погашение кредитов. Банк должен убедиться в наличии у страхового органа необходимых фондов страхования.

После заключения заемщиком кредитного договора банк может самостоятельно застраховать выданную ссуду.

Этапы процесса кредитования.

Процесс кредитования состоит из ряда этапов, каждый из которых в отдельности обеспечивает решение определенных частных задач, а в совокупности достигаются главные цели валютной операции – их надежность и прибыльность для банка.

Начальным этапом для процесса кредитования является рассмотрение заявки на получение кредита. Для получения кредита заемщик предоставляет в банк обоснованную заявку, в которой указывает: целевое направление кредита, его сумму, срок пользования кредитом, конкретные даты его погашения, краткую характеристику кредитуемого мероприятия и экономический эффект от его осуществления.

По просьбе банка, кроме заявки заемщик предоставляет для рассмотрения другие материалы: если клиент за кредитом обращается впервые, он предоставляет копию учредительного договора, устава, положения или другие документы, подтверждающие его правомочность в получении кредита.

В банк предоставляется также технико-экономическое обоснование кредитуемого мероприятия, обязательства по обеспечению своевременного возврата кредита, бухгалтерская отчетность, отчет о прибылях и убытках, декларация о доходах, выписки по счетам, открытым в других банках.

После предоставления вышеуказанных документов и их рассмотрения проводится беседа с будущим заемщиком. Специалист банка, который провел первый этап кредитного процесса, проводит углубленное и тщательное обследование финансового состояния клиента. То есть второй этап процесса кредитования предполагает изучение кредитоспособности клиента и оценку риска по ссуде.

При изучении заявки на кредит может проводиться проверка заемщика на месте. Очень важно выяснить уровень компетенции работников, возглавляющих бухгалтерию, финансовую и маркетинговую службы, административный аппарат. Во время посещения клиента можно выяснить многие вопросы, которые не были затронуты во время предварительной беседы, а также составить представление о состоянии имущества, которым располагает клиент.

Третий этап процесса кредитования состоит в подготовке к заключению кредитного договора. Этот этап на практике называется структурированием ссуды. В процессе структурирования банк определяет вид кредита, сумму, срок, способы выдачи и погашения, обеспечение, цену кредита.

Разрабатывая условие будущей ссуды, банк должен определить вид кредита, что зависит от многих факторов. Банк должен предложить клиенту тот вид кредита, который в наибольшей степени отвечает характеру кредитуемого мероприятия.

Успех кредитной сделки в значительной мере зависит от правильности установления срока ссуды. Если в кредитном договоре будут предусмотрены слишком напряженные сроки погашения ссуды, то заемщик может остаться без капитала, что приведет к спаду производства. Если же будут устанавливать слишком либеральные сроки, то заемщик определенное время будет пользоваться неконтролируемыми банковскими средствами.

Немаловажное значение в структурировании ссуды имеет правильное определение суммы кредита:

Заниженная сумма ссуды может привести к нарушению сроков возврата, т.к. кредитуемое мероприятие не будет завершено в срок.

Завышенная сумма приведет к нецелевому использованию излишне полученных в банке средств.

В случае погашения кредита равномерными взносами разрабатывается график погашения соответствии со сроками оборачиваемости того вида капитала, на формирование которого выдается ссуда.

Большое внимание при структурировании ссуды уделяется определению стоимости кредита. При определении процентной ставки необходимо учитывать различные факторы, присущие конкретной кредитной сделке, ее месту и времени. Здесь банку необходимо учитывать всю гамму своих взаимоотношений с клиентом. Если такие отношения разносторонние, имеют широкие масштабы, например, клиент хранит крупный стабильный остаток на своем счете, пользуется различными банковскими услугами, в результате чего банк получает дополнительный доход, то он должен стремиться сохранить и упрочить отношения с клиентом, могут устанавливаться более льготные проценты по ссуде.

На четвертом этапе, после окончания структурирования ссуды, кредитный работник банка приступает к переговорам о заключении кредитного договора с клиентом. При этом клиенту предоставляется предложение по условиям будущей сделки. Данные предложения могут существенно отличаться от условий, содержащихся в заявке клиента. Сближение позиций банка и клиента – конечная цель переговоров. Чтобы снизить вероятность ошибки и обеспечить объективность при принятии решений банк, обычно, устанавливает пределы полномочий отдельных должностных лиц по заключению кредитного договора. Предел полномочий обычно зависит от суммы кредита, срока, риска и других факторов.

Кредитный работник, который ведет переговоры с клиентом, должен определить обязательные условия сделки, без выполнения которых кредит не может быть предоставлен, и условия, по которым возможен компромисс. Обязательным условием, например, может быть наличие материального обеспечения или гарантии третьей стороны.

Условием, по которому возможен компромисс, обычно выступает величина процентной ставки, норма комиссии. После того, как достигнуто согласие по всем условиям кредитной сделки, подготавливается заключение, которое предоставляется кредитному комитету для утверждения. Одновременно подписывается кредитный договор.

В целях контроля за погашением кредита и начислением процентов выдача ссуд производится с отдельных лицевых ссудных счетов. Кредиты могут выдаваться одновременно, либо частями в определенные договором сроки.

Выданная ссуда может зачисляться на расчетный счет, отдельный депозитный счет заемщика, депонированные на счетах чековые книжки и аккредитивы, переводиться в качестве платежа на счета партнеров заемщика, использоваться в другом порядке, определенном в кредитном договоре.

### Порядок и конкретные сроки погашения предусматриваются в кредитном договоре. Если ссуда выдается не единовременно, а по мере осуществления расходов, то сроки и сумма ее погашения могут оформляться срочными обязательствами. При наступлении срока погашения ссуды, оформленной срочным обязательством , заемщик должен предоставить банку поручение на списание соответствующей суммы со своего счета для уплаты долга.

### 1.4 Кредит и ссудный процент как экономические категории. Регулирование ссудного процента

Кредит представляет собой движение ссудного капитала, предоставляемого в ссуду на условиях 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.

Из каких же источников формируется ссудный капитал?

Во-первых, из денежных средств, высвобождающихся 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.

Во-вторых, из денежных доходов и сбережений населения. В послевоенный период общей тенденцией развитых стран становится активное использование сбережений в виде вкладов, страховок, покупки ценных бумаг. Это явилось результатом некоторого повышения заработной платы, а также изменения в структуре потребления. Выросла доля расходов на предметы длительного пользования, на жилищное строительство, образование, что требует предварительного накопления средств.

В-третьих, из денежных накоплений государства, величина которых зависит от размеров госсобственности и доли валового национального продукта, перераспределяемого через госбюджет.

Экономическую роль ссудного капитала предельно четко сформулировал К.Маркс: «Мелкие суммы, сами по себе неспособные функционировать как денежный капитал, объединяются в большие суммы и, таким образом, образуют денежную силу». Оседание вышеуказанных 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, обеспечивая потребность в заемных средствах и непрерывность процесса воспроизводства.

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.

Итак, 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. К. Маркс называл процент «иррациональной формой цены». Процент в количественном измерении меньше, чем ссудный капитал, который находясь в денежной форме не нужно еще в чем-то выражать.

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.

Как же формируется ставка процента? От чего зависит и чем определяется? 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. 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. 1.1-а спрос на деньги для обращения изображен вертикальным отрезком До, поскольку он не зависит от процентной ставки, а только от уровня номинального ВНП.

1а) Спрос для обращения 1б) Спрос со стороны активов

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

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 временные издержки в виде неполученных доходов, если бы средства были помещены на вклад или в ценные бумаги, приносящие доход. 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 200 грн. в год. Понятно, что спрос на деньги со стороны активов будет иметь обратно пропорциональную зависимость. Если процентная ставка, или временные 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 временных издержек. Обратная зависимость между процентной ставкой и количеством денег в качестве активов отражена на рис. 1.1-б прямой Да.



Рисунок 1.2 Денежный рынок

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

Общий денежный спрос образовался путем смещения линии Да на рис. 1.1-б на величину спроса До на рис. 1.1-а, 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 300 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 временные издержки, что означает снижение потребности в деньгах как активе. В результате рынок вернулся к равновесию при денежном предложении 300 и ставке 35%. Аналогично, увеличение 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 временных издержек владения деньгами означает рост готовности обладать наличностью. Таким образом, денежный рынок вновь вернулся к равновесию при ставке процента 20% и денежном предложении 500.

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:

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

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

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

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

Монополизация рынка. Банк, имеющий монопольное положение в регионе, может взимать более высокие ставки, поскольку клиентам неудобно обслуживаться в другом месте.

Рассматривая влияние ссудного процента на экономику, необходимо рассмотреть его влияние на инвестиции, поскольку кредит берется прежде всего 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 20–10=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. Зная, что инвестиции выгодны только при превышении нормы прибыли над процентной ставкой, можно сделать такой вывод: 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. 1.3 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. 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%.



а) Денежный рынок б) Спрос на инвестиции в) Равновесный ЧНП



Рисунок 1.4 Влияние процента на экономику

Ставка на уровне 25% определяет на рис. 1.4-б 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-в 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 450 млрд. 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 равном 4 увеличит объем ЧНП до   
920 млрд. 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 360 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 разрыв.

### Выводы по разделу 1

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 факторы:

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

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

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.

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.

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.

РАЗДЕЛ 2

Экономический механизм начисления и взыскания процентов по   
кредитам в коммерческих банках

### 2.1 Плата за кредит и ее дифференциация. Порядок начисления и взыскания процентов по кредитам

В условиях рыночных отношений процент выражает потребительскую стоимость ссудного капитала и выступают как часть прибавочной стоимости, выплачиваемой заемщиком владельцу этого капитала. Однако на уровень процентной ставки по ссудам оказывает влияние много различных факторов.

Процентные ставки по ссудам могут быть твердыми и плавающими.

Твердая процентная ставка остается неизменной в течение всего срока пользования ссудой. Иногда наряду с процентами с заемщика взимается комиссия, которая устанавливается в зависимости от объема работы, связанной с предоставлением кредитной услуги.

На величину процентной ставки оказывают влияние такие факторы:

учетная ставка НБУ;

уровень инфляции;

срок ссуды;

издержки по формированию ссудного капитала;

риск;

размер ссуды;

спрос на ссуды;

характер предоставленного обеспечения;

содержание кредитного мероприятия;

расходы по оформлению ссуды и контролю;

ставки конкурирующих банков;

характер взаимоотношений между банком и заемщиком;

норма прибыли от других активных операций;

необходимость получения прибыли от ссудных операций.

Финансовые посредники, к которым относятся и коммерческие банки, получают прибыль из разницы процентов по заемным и ссуждаемым средствам. Поэтому норма ссудного процента должна быть выше нормы депозитного процента. Величина этой разницы (маржа) предназначена для покрытия банковских расходов и формирования прибыли. В отдельные периоды НБУ может устанавливать для банков предельный размер маржи по тем кредитам, которые выдаются за счет ресурсов НБУ, однако, как правило, маржа не регламентируется.

Размер процентных ставок по активным и пассивным операциям, порядок начисления процентов, порядок их взыскания (зачисления) определяются в договорах между банком и клиентом. Для начисления процентов по счетам в аналитическом учете в банке открываются отдельные лицевые счета по каждому владельцу счета. По ссудам отдельные счета открываются по объектам кредита (шифрам) и процентным ставкам.

Проценты начисляются за календарное число дней ежемесячно в размере, предусмотренном в договоре. Начисление и взыскание процентов авансом в момент выдачи кредита не допускается. Проценты должны уплачиваться за фактическое количество дней пользования ссудой и начисляться на сумму фактического остатка задолженности по кредиту. В случае недостатка средств для погашения и кредита, и процента, в первую очередь уплачиваются проценты.

При закрытии счета или передачи счетов в другие банки, проценты начисляются по день закрытия счета. Остаток по счету определяется только после уплаты процентов

Проценты, начисленные по кредитам, зачисляются на соответствующий лицевой счет балансового счета 960 «Операционные и разные доходы». При отсутствии средств на счетах клиентов, на сумму начисленных процентов дебетуется счет 625 «Неуплаченные в срок проценты по краткосрочным кредитам» и кредитуется счет 961 "Операционные и разные доходы неполученные".

Вопрос о взыскании неуплаченных процентов банки разрешают. в соответствии с действующим законодательством. После окончания срока исковой давности на сумму начисленных неуплаченных процентов дебетуется счет 627 «Сомнительные к возврату неуплаченные проценты по краткосрочным ссудам» и кредитуется счет 625. Неуплаченные проценты еще учитываются на протяжении 60 дней, после чего они списываются с баланса в общеустановленном порядке.

При поступлении средств от заемщика на счет 625 (627) одновременно на сумму полученных процентов дебетуется счет 961 и кредитуется счет 960.

По долгосрочным ссудам проценты начисляются и уплачиваются аналогично краткосрочным кредитам согласно соответствующим им счетам.

В банке «Украина» начисление процентов осуществляется программно с использованием процентных чисел. Процентное число представляет собой сумму остатков задолженности по кредиту за период, за который начисляются проценты. Полученная сумма остатков умножается на соответствующую часть процентной ставки (за месяц -1/12 от годовой).

Процентные ставки и сумма начисленных процентов записываются в ведомость начисленных процентов и выводится общий остаток. Ведомость заверяется подписями исполнителя и главного бухгалтера, затем хранится в документах дня по внутрибанковским операциям.

### 2.2 Анализ кредитного спроса. Автоматизация работы с клиентами по кредитным договорам

Важным условием возникновения кредитной сделки является надежный потенциал заемщика и прогнозирование риска непогашения кредита.

В процессе работы, предшествующей заключению кредитного договора, работник банка обязан тщательно проанализировать кредитный спрос заемщика, т.е. его способность своевременно погасить кредит, изучить факторы, которые могут повлечь непогашение ссуды.

Сохранность основной суммы долга является одним из главных принципов, который должен соблюдаться всегда при проведении банком кредитной операции.

Поэтому оценка качества потенциального заемщика является одним из важных этапов рассмотрения заявки на кредит. При этом имеет установление обоснования ссуды. Ни наличие солидного обеспечения, ни какие-либо положительные факторы не смогут предотвратить кризисную ситуацию если, собственно ссуда является необоснованной.

Процентная ставка устанавливается на основе средней ставки кредитования, которая корректируется в зависимости от надежности клиента и надежности самого проекта. Средняя ставка кредитования зависит от таких объективных характеристик как уровень инфляции, избыток или недостаток денежных средств, учетная ставка Национального банка, фаза экономического развития.

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

Формирование общего представления о клиенте.

Анализ финансового состояния.

Анализ кредитуемого проекта (сделки).

На 1-м 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 истребованием 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 каждой гривны 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.

Существует множество методик анализа финансового положения клиента и его надежности в отношении своевременного погашения долга банку. При изучении кредитоспособности заемщика важное значение должно придаваться анализу коэффициентов, характеризующих различные соотношения статей баланса и динамику этих показателей.

В группе показателей ликвидности выделяют:

коэффициент абсолютной ликвидностиk1*;*

коэффициент покрытия баланса k2*;*

КФИ + ДС

k1 = ––––––––––––> 0,2; (2.1)

∑П3

где:

КФИ – Краткосрочные финансовые инвестиции

ДС – Все денежные средства

∑П3 – Итог раздела 3 пассива

АЛФ

k2 = –––––––––; (2.2)

КР

где:

АЛФ – Активы ликвидной формы (Запасы и затраты денежных средств)

КР – Краткосрочные кредиты и расчеты с кредиторами

Коэффициент покрытия баланса должен быть не менее 2. Это означает, что предприятие сможет рассчитаться с текущими долгами только при условии двойного превышения ликвидных активов над краткосрочными обязательствами.

Показатели эффективности использования собственных и заемных средств рассчитываются на основе баланса предприятия и помогают оценить его кредитоспособность. К показателям этой группы относятся:

коэффициент обеспечения собственными источниками–k3;

коэффициент соотношения между неликвидными и ликвидными   
средствами – k4;

коэффициент соотношения собственных заемных средств – k5;

УОП – ДБП – РБП – НК – ∑А1

k3 = ––––––––––––––––––––––––––––– > 0,1; (2.3)

∑А2 + ∑А3

где:

УОП – убытки отчетного периода

ДБП – доходы будущих периодов

РБП – резервы будущих платежей

НК – неоплаченный капитал

∑А1 – итог раздела 1 актива

∑А2– итог раздела 2 актива

∑А3– итог раздела 3 актива

СН

k4 = –––––– = 1; (2.4)

СЛ

где:

СН – средства неликвидные;

СЛ – средства ликвидные.

СС

k5 = –––––; (2.5)

ЗС

где:

СС – собственные средства предприятия

ЗС – заемные средства предприятия

В практике коммерческих банков используются показатели рентабельности:

показатель рентабельности предприятия;

показатель рентабельности продукции.

Пч

Рпр = ––––––––––––– × 100 % (2.6)

Оср + ОБср

Пч

Рпрод = –––– × 100 % ; (2.7)

Рп

где:

Рпр – рентабельность предприятия;

Рпрод – рентабельность продукции;

Пч – чистая прибыль;

Оср – основные средства;

ОБср – оборотные средства;

Рп – реализация продукции.

Изучение финансовых отчетов – баланса, отчета о прибылях и убытках, расчет различных коэффициентов позволяет глубже проанализировать истинное положение вещей потенциального заемщика, оценить перспективы его развития и способность погасить ссуду.

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.

По завершению 3-го этапа анализа кредитный работник составляет письменное заключение о возможности кредитования указанного мероприятия. Здесь же отражаются результаты анализа финансового состояния. Необходимо отметить, что 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. Важность 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.

Определяя процентную ставку по кредитам, банки исходят из минимальной нормы доходности, которая должна покрывать максимальные затраты на ссуду и включать целевой доход.

Ориентируясь на сумму дохода по ссуде, банк рассчитывает эффективную процентную годовую ставку по кредиту (р):

ДС 365

р = ––––– ⋅ –––––– ⋅ 100% ; (2.8)

К t

где:

ДС – доход по ссуде, т.е. сумма процентных платежей по ссуде;

К – сумма кредита, не погашенного клиентом на день расчета;

t – срок пользования кредитом*.*

Размер процентной ставки и порядок ее уплаты определяют в кредитном договоре, в зависимости от следующих показателей:

кредитного риска;

предоставленного обеспечения;

спроса и предложения, сложившихся на кредитном рынке;

срока пользования;

ставки рефинансирования, установленной НБУ, на момент выдачи кредита;

общей тенденции ставки рефинансирования к снижению или росту;

кредитоспособности заемщика, его репутации;

других факторов.

Проценты начисляют на основе условий, зафиксированных в подписанном клиентом договоре (ежемесячно, ежеквартально). Удерживать с клиента всю сумму процентных выплат единовременно в момент выдачи кредита запрещено.

Сумму следующего процентного платежа (ПП) определяют по формуле, выведенной из формулы эффективной годовой ставки:

p ⋅ К ⋅ t

ПП = К ––––––––––––; (2.9)

100% ⋅ 365

где:

p – эффективная годовая процентная ставка по кредиту;

К – сумма кредита, не погашенного клиентом на день расчета;

t – срок пользования кредитом.

При этом банки применяют различные модели, исходя из точного или приблизительного количества дней в году и месяце.

Общая сумма долга перед банком, включая неоплаченные процентные платежи (ОСД):

p⋅t

ОСД = К ⋅ 1 + ––––––––––––––– ; (2.10)

100% ⋅ 365

где:

К – сумма кредита, не погашенного клиентом на день расчета;

p – эффективная годовая процентная ставка по кредиту;

t – срок пользования кредитом.

Чтобы эффективно контролировать выполнение условий кредитного договора, а также своевременность внесения платы за кредит и уплату основного долга, кредитные работники оформляют «Кредитное дело» – своеобразный архив, в котором собирают следующую документацию:

бухгалтерскую и финансовую отчетность;

переписку;

результаты аналитического осмотра, оценки кредитоспособности;

залоговые документы.

Контроль за своевременной уплатой и полнотой поступления средств в счет погашения долга и процентов за пользование кредитом осуществляют кредитные работники, обслуживающие этот кредит, с помощью анализа бухгалтерских записей в карточках личных счетов. Кредитные работники составляют перечень платежей клиента по ссуде и, пользуясь этим перечнем, контролируют при помощи карточек личных счетов своевременность и полноту этих платежей.

Ссуды, по которым возникло аргументированное подозрение относительно возможности их своевременного погашения, относят к категории проблемных.

По поводу проблемных ссуд банк выполняет такую работу:

требует от заемщика дополнительной информации из оперативного учета, а также финансовую и другую информацию. Проводит детальный анализ и сравнивает его результаты с результатами «кредитного дела»;

совместно с работниками отдела банковской безопасности проводит соответствующую работу с внешним и внутренним окружением клиента с целью сбора необходимой информации;

на основе выводов двух предыдущих этапов организовывает официальную встречу с руководством заемщика для разработки плана мероприятий, нацеленных на восстановление стабильности.

По результатам осмотра плана мероприятий по вопросу восстановления стабильности предприятия руководство банка или кредитный комитет могут принять решение пролонгировать кредит и назначить срок, достаточный для погашения кредита.

Непогашенные не прологированные вовремя кредиты погашают за счет средств гаранта, поручителя (страховой организации), а также за счет реализации залогового права банка.

Автоматизация работы с клиентами по кредитным договорам заключается в построении систем автоматического расчета коэффициентов анализа кредитного спроса, а также вычисления величины платежей и ведения их учета на базе персонального компьютера. Автоматизированное рабочее место работника кредитного отдела в ТОБО «Украина» г. Марьинка реализовано на стандартных офисных пакетах для обработки текстов и табличных расчетов. Для этого используются следующие средства:

для обработки данных, расчета ставок и т.д. – Microsoft Excel 97;

для выведения текстовой информации, подготовки договоров и   
писем – Microsoft Word 97 (SP2).

Технически рабочее место реализуется на компьютерах класса Pentium или Pentium II тактовой частотой процессора от 200 до 366 МГц. Рабочее место каждого работника включено во внутрибанковскую сеть, элемент структуры которой предствален на следующей схеме:

Начальник кредитного отдела

другие отделы

Сервер

данных

Сервер

приложений

…

АРМ 2

АРМ 1

Рисунок 2.1Схема включения элемента «кредитный отдел» во внутрибанковскую сеть

Основное внимание следует обратить на автоматизацию вычислений кредитного отдела. Данный процесс не отличается сложностью и организуется в виде электронных таблиц автоматического подсчета согласно внесенных формул. На данный момент кредитный отдел в своем распоряжении имеет таблицу расчетов по кредитным договорам представленную в приложении А.

В данную таблицу вносятся данные о подписываемых кредитных договорах и сроках, к которым привязываются расчеты по договорам. Эта таблица заполняется для каждого клиента, по каждому конкретному кредитному договору и сама, собственно, входит в договор. В ней описывается график погашения процентов по кредитному договору, согласно которого клиент должен производить зачисления сумм процентов на счет банка, а также регистрируются платежи, и расчитываются суммы по выплате процентов и пени. В приложении Б отражены формулы, по которым производятся расчеты в данной электронной таблице. Причем, следует отметить, что очередная сумма выплаты по процентам корректируется согласно дефицита этих платежей в предыдущих периодах.

Для наглядного представления работы электронной таблицы приведем пример расчетов по кредитному договору со следующим условием:

Заключен договор о выдаче ссуды КСП “Червоний Жовтень” в размере 24000 грн. под 30% годовых. Зачисление суммы на расчетный счет заемщика происходит по частям ежеквартально, а погашение ссуды происходит единоразово. Погашение процентных платежей производится ежеквартально. Ниже приведен текст кредитного договора, заключенного с КСП “Червоний Жовтень”.

Платежи по процентам заемщиком производились нерегулярно, в результате чего на него начислялись пени. В приложении В представлено условие задачи.

Расчет по данному договору представлен в приложении Г. Договор №1 пролонгирован до 01.02.01г., после чего задолженность была полностью погашена.

2.3 Анализ кредитных вложений и процентной политики

Анализ финансово-экономической деятельности будет включать в себя углубленный анализ кредитных вложений, процентной политики по кредитным операциям и общий анализ доходов и расходов банка, их влияние на прибыль.

Анализ деятельности коммерческого банка включает:

оценку состояния и результатов деятельности банка за отчетный период;

сравнение финансового состояния и показателей деятельности с показателями других банков либо с прошлым периодом;

обобщение результатов анализа и подготовку рекомендаций для принятия управленческих решений, направленных на улучшение деятельности банка.

Информационной базой для анализа 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.

В процессе анализа будут применяться такие методы как метод сравнения, группировки коэффициентов. Метод сравнения дает возможность определить причины и уровень динамических изменений по статьям, их влияние на ликвидность банка и прибыльность операций. Также будут определены резервы повышения доходности операций банка. Метод группировки дает возможность понять суть основных процессов, происходящих в банке. Метод коэффициентов дает возможность определить качественную взаимосвязь между статьями, разделами или группами статей. Определяется удельный вес статей в общем объеме пассива или актива, рассчитываются темпы роста, коэффициенты ликвидности.

Углубленный анализ кредитных операций и ценовой политики банка будет включать в себя следующие виды анализа: функциональный, структурный, операционно-стоимостной.

Функциональный анализ позволит определить специализацию деятельности коммерческого банка, его роль в обслуживании рыночных сегментов, формы и перспективы деятельности на других рынках, дать оценку эффективности и целесообразности кредитной политики. 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. Систему приоритетов дополнит рассмотрение ценовой стратегии в динамике по отраслевым сегментам.

Структурный анализ осуществляется, например, при анализе кредитного портфеля банка в целом и по группам риска в частности.

Операционно-стоимостной анализ углубляет определение доходности банка и дает представление о стоимости рентабельности конкретных операций. На основе анализа определяется значение каждого фактора на формирование прибыли и разрабатываются на его основе мероприятия по максимизации дохода.

С целью общего анализа динамических и структурных сдвигов в активных операциях банка произведем сравнение статей актива за 1998-1999 года (табл. 2.1).

Таблица 2.1

Структура активов банка за 1997-1998 гг. (тыс. грн.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | на 1.01.97 | | на 1.01.98 | | на 1.01.99 | |
| Статья | Сумма | Уд. вес, % | Сумма | Уд. вес, % | Сумма | Уд. вес, % |
| 1. Касса и корсчет  в НБУ  в нац. валюте  в иностр. валюте | 5413,8 | 18,3 | 4020,6 | 10,3 | 4246,1  1450 | 7,8  2,3 |
| 2. Корсчета в  других банках  в нац. валюте  в иностр. валюте | 716,1 | 2,4 | 1824 | 4,7 | 1851  172 | 3,4  0,3 |
| 3. Кредиты выданные всего краткосроч-ные  долгосроч-ные | 5226,2  4930,8  295,4 | 17,6  16,6  1 | 13604,9  11515,5  2089,4 | 34,7  29,4  5,3 | 14400,7  11952,  2448,7 | 26,3  21,8  4,5 |
| 4. Межбанков-ский кредит | 0 |  | 0 |  | 0 |  |
| 5. Ценные бумаги, паи, акции | 0,3 | 0 | 598,8 | 1,5 | 240,2 | 0,5 |
| 6. Основные средства и капиталовло-жения | 1594,3 | 5,4 | 5555,7 | 14,00 | 20936,8 | 38,3 |
| 7. Дебиторы | 532,4 | 1,8 | 698,4 | 1,8 | 18,3 | 0,3 |
| 8. Прочие активы | 16150,1 | 54,5 | 12937,7 | 33 | 11408,6 | 20,8 |
| 9. Убытки | 0 |  | 0 |  | 0 |  |
| **ВСЕГО:** | 29633,2 | 100 | 39240,1 | 100 | 54723,7 | 100 |

Как свидетельствуют приведенные данные, касса и корсчет в НБУ несколько снизились по сравнению с 1.01.97г. и зафиксировались на уровне 10% от общей суммы активов. Корсчета в других банках и ценные бумаги в структуре активов играют незначительную роль и составляют 0,3% и 0,5% соответственно.

Основной удельный вес в активе баланса занимают три статьи: выданные кредиты, основные средства и капиталовложения, прочие активы. Выданные кредиты в течение 1997 года выросли в 2,6 раза и составили на 1.01.98 г. 13604,9 тыс. грн., что обеспечило рост удельного веса в структуре активов с 17.6% на 1.01.97г. до 34,7% на 1.01.98г. В течение 1998 года общая сумма кредитных вложений выросла до 14400.7 тыс. грн. или на 6% Однако удельный вес в структуре активов снизился на 8.4 пункта и составил 26,3% от общей суммы актива. В общей сумме задолженности по кредитам основной частью являются краткосрочные кредиты. Так, по состоянию на 1.01.99г. из 26.3% активов на долю кратких приходится 21.8%, а   
долгих – 4.5%. Долгосрочное кредитование значительной роли не играет ввиду нестабильности экономической ситуации, уровня инфляции, ссудной политики НБУ и других факторов.

Наибольшими темпами увеличивались основные средства и капиталовложения. Так, за 1997 год они выросли с 1594,3 тыс. грн. до 5555,7 тыс. грн., темп роста составил 348%, что обеспечило увеличение доли в активах банка с 5,4% до 14,0%. На протяжении 1998 года данная статья активов продолжала увеличиваться и составила на 1.01.99г. 20936.8 тыс. грн. или 38,3% от общей суммы активов. Годовой темп роста составил 377%. В результате, если на 1.01.98г. доля кредитов была больше доли основных средств в 2.4 раза, то на 1.01.99г. уже последние превышали кредитные вложения в 1.5 раза.

Такой рост основных средств и капиталовложений банка вызван прежде всего затратами на расширение сети банка и переоборудование филиалов новой вычислительной техникой, открытием и оборудованием агентств по обслуживанию населения. С одной стороны, это означает увеличение надежности банка и его вложения в будущее. Однако, с другой стороны, произошло увеличение недоходных активов, что приводит к снижению рентабельности банковских активов в целом.

Значительными темпами за анализируемый период росли фонды банка. Так, на 1.01.97 г. они составляли 9.4% всех пассивов, на 1.01.98. – 16.4%, на 1.01.99 – 32.4%, или 17749,6 тыс. грн. Очень важными статьями для понимания деятельности банка являются расчетные и текущие счета, депозиты, вклады. На протяжении 1997г. самые дешевые ресурсы составляли около 38% всех пассивов, тогда как на 1.01.99г. они составили 20% или 10942,5 тыс. грн., что означает потерю ресурсов и в абсолютной сумме – 4241.8 тыс. грн. Вместе с этим доля дорогих ресурсов постоянно увеличивается. Депозиты выросли за 1998 год в 86 раз и составили на 1.01.99г. 2,3% пассивов, тогда как на 1.01.98г. они составляли всего 0,1%. Вклады граждан выросли с 931 тыс. грн. до 3617.6 тыс. грн., что привело к увеличению доли в пассивах в 2,75 раза (6.8% по состоянию на 1.01.99г.). Все это говорит о снижении предложения денег, удорожанию ресурсов и приводит, как следствие, к снижению прибыльности банковских операций. Этот факт подтверждается снижением в течении 1997 года прибыли банка как в абсолютной сумме с 8173.7 тыс. грн. до 3150.4 тыс. грн., так и в удельном весе. Доля прибыли на 1.01.99г. составила 5.8% всех пассивов или в 3.6 раза меньше, чем в 1997г. Более наглядно информация о структуре активов банка представлена в виде диаграмм и графика в приложениях Д и Е.

Однозначным и бесспорным является тот факт, что на уровень доходов банка самое непосредственное влияние оказывает величина активов, приносящих доход, а именно кредитных вложений, как главной составляющей. В связи с этим проанализируем структуру краткосрочных кредитных вложений банка за 1998-1999 годы (табл 2.2).

Таблица 2.2

Структура краткосрочных кредитных вложений, тыс. грн.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отрасли | 01.01.98 | | | | | | | | | 01.07.98 | | | | | | | | | | 01.01.99 | | | | | | |
| сумма креди-та | | про-сроч-ка | | уд.вес про-сроч-ки | | сумма неупл. проц-ентов | | уд.вес неупл.проц-ентов | | сумма креди-та | | про-сроч-ка | | уд.вес про-сроч-ки | | сумма неупл. проц-ентов | | уд.вес неупл.проц-ентов | | | сумма креди-та | про-сроч-ка | уд.вес про-сроч-ки | сумма неупл. проц-ентов | уд.вес неупл.проц-ентов | | |
| 1. Промышл..АПК | 758 | | 11 | | 1,5 | | 50 | | 6,7 | | 2307 | | 208 | | 9 | | 224 | | 9,7 | | | 2482 | 47 | 1,9 | 37 | 1,5 | | |
| 1. Сельское хоз-во | 2732 | | 447 | | 16,4 | | 777 | | 28,4 | | 7439 | | 271 | | 3,6 | | 1043 | | 14 | | | 3739 | 1189 | 31,8 | 470 | 12,6 | | |
| 1. Торговля | 635 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 1763 | | 2 | | 0,1 | | 0 | | 0 | | | 2215 | 9 | 0,4 | 12 | 0,5 | | |
| 1. Снабже-ние и сбыт | 81 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 468 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | 148 | 26 | 17,6 | 16 | 10,8 | | |
| 1. Другие | 735 | | 99 | | 13,5 | | 51 | | 6,9 | | 2000 | | 186 | | 9,3 | | 186 | | 9,3 | | | 2931 | 314 | 10,7 | 278 | 9,5 | | |
| ВСЕГО | 4931 | | 557 | | 11,3 | | 878 | | 17,8 | | 13977 | | 667 | | 4,8 | | 1453 | | 10,4 | | | 11515 | 1585 | 13,8 | 813 | 7,1 | | |
| Отрасли | 01.07.99 | | | | | | | | | 01.01.2000 | | | | | | | | | |  | | | | | | |
| сумма креди-та | про-сроч-ка | | уд.вес про-сроч-ки | | сумма неупл. проц-ентов | | уд.вес неупл.проц-ентов | | сумма креди-та | | про-сроч-ка | | уд.вес про-сроч-ки | | сумма неупл. проц-ентов | | уд.вес неупл.проц-ентов | | |  | | | | | | |
| 1. Промышл..АПК | 1108 | 94 | | 8,5 | | 23 | | 2,1 | | 4448 | | 16 | | 0,4 | | 62 | | 1,2 | | |
| 1. Сельское хоз-во | 37,79 | 452 | | 12 | | 725 | | 19,2 | | 2458 | | 301 | | 12,3 | | 762 | | 31 | | |
| 1. Торговля | 2123 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 866 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
| 1. Снабже-ние и сбыт | 106 | 26 | | 24,5 | | 19 | | 17,9 | | 90 | | 22 | | 22 | | 28 | | 31,1 | | |
| 1. Другие | 2732 | 356 | | 13 | | 506 | | 18,5 | | 4090 | | 162 | | 162 | | 201 | | 4,9 | | |
| ВСЕГО | 9848 | 928 | | 9,4 | | 1273 | | 12,9 | | 11952 | | 501 | | 501 | | 1053 | | 8,8 | | |

Приведенные данные говорят о том, что ситуация с кредитными вложениями в анализируемом периоде подвергалась изменению. За 1-е полугодие 1998 года общий объем кредитов вырос в 2,8 раза и составил на 1.07.98 г. 13977 тыс. грн. За второе полугодие уровень вложений снизился на 2462 тыс. грн. или на 17.6%, за счет снижения задолженности по сельскому хозяйству, которое к концу года рассчитывается за счет полученного урожая. В течение 1-го полугодия 1999 года общая задолженность продолжает снижаться (на 1667тыс. грн. или 14.4%) до уровня 9848 тыс. грн. За период 2-го полугодия 1999 года задолженность несколько превысила уровень начала года и составила 11952 тыс. грн. Годовой темп роста составил 103.8%.

Оценивая отраслевую структуру задолженности, видно, что в 1998 году кредитные вложения осуществлялись в основном в сельское хозяйство. Доля сельского хозяйства составила на 1.01.97г. 55%, на 1.07.98г.- 53%, на 1.01.99г. – 32%. Однако этого нельзя сказать о 1999 годе, когда удельный вес задолженности сельхозпроизводителей составлял на 1.01.99г. – 32%, на 1.07.99. – 38%, на 1.01.2000г. – 21%. Доля промышленности АПК постоянно росла и составила на конец 1999 года 37%. Постоянный рост отмечается и по «другим» предприятиям, куда относятся коммерческие структуры и общества с ограниченной ответственностью и прочие.

Причиной снижения роли для агропромышленного банка его основного рыночного сегмента, как показывает анализ, является высокий риск вложений в отрасль, который выражается в значительном объеме просроченной задолженности и неуплаченных процентов. Так, на 1.01.98 г. просрочка составляла 557 тыс. грн. или 11.3% от общей задолженности, а на 1.01.99 г. – 1585 тыс. грн. (13.8% задолженности). Абсолютный рост просроченной задолженности составил 1028 тыс. грн. или в 2,8 раза. Причем, из всей просроченной задолженности на долю сельского хозяйства приходилось: на 1.01.98 г. -80%, на 1.01.99 г. – 78%, на 1.01.2000 г. – 60%, то есть львиная доля. Если говорить о риске вложения в отрасль на основе удельного веса просрочки в общей задолженности отрасли, то и здесь сельское хозяйство является лидером: на 1.01.98 г. – 16,4%, на 1.01.99. – 31,8%, на 1.01.2000г. – 12,3%.

Необходимо отметить, что общее снижение просроченной задолженности и изменение ее структуры по состоянию на 1.01.2000 г. отчасти вызвано тем, что банк произвел списание безнадежных долгов в убыток за счет сформированного резерва.

Уровень неуплаченных процентов в течение года значительно колебался, что определяется в основном цикличностью производства сельского хозяйства, как основного должника. У него самый большой удельный вес неуплаченных процентов по отношению к сумме задолженности по отрасли; на 1.01.98 г. – 28.4%, на 1.01.99 г. – 12.6%, на 1.01.2000 г. – 31%.

С точки зрения привлекательности отраслевых сегментов, минимизации риска невозврата кредита и неуплаты процентов банку следовало бы больше уделить внимания промышленности АПК, торговле и прочим отраслям.

Итак, как мы выяснили, кредитные вложения неоднородны по своему составу. Они могут быть срочными, пролонгированными или просроченными. С точки зрения обеспечения кредитов, можно различить более или менее обеспеченные в зависимости от вида обеспечения, его суммы, качества. Все вышеперечисленные характеристики кредитов положены в основу группировки кредитов по уровню кредитного риска и расчета размера страхового фонда. Положением НБУ "О порядке формирования и размерах страхового фонда коммерческих банков" выделяется 5 групп кредитного риска: стандартные, нестандартные, опасные, сомнительные, безнадежные. Каждой группе соответствует свой процент отчислений в фонд резерва на покрытие возможных потерь, соответственно 2, 5, 30, 80, 100% от суммы группы кредитов (табл. 2.3).

Таблица 2.3

Структура кредитного портфеля и размер страхового фонда.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группа кредитов | Задолженность | | Удельный вес, % | | Размер отчислений | | Влия-ние  +,– |
|  | 1.01.1997 | 1.01.1998 | 1.01.1997 | 1.01.1998 | 1.01.1997 | 1.01.1998 |  |
| 1.Стандартные | 6333 | 11438 | 55 | 95,7 | 127 | 229 | 102 |
| 2.Нестандарт-ные | 2648 | 108 | 23 | 0,9 | 132 | 5 | -127 |
| 3.Сомнительные | 1785 | 24 | 15,5 | 0,2 | 536 | 7 | -529 |
| 4.Опасные | 495 | 347 | 4,3 | 2,9 | 396 | 278 | -118 |
| 5.Безнадежные | 253 | 38 | 2,2 | 0,3 | 253 | 36 | -217 |
| ВСЕГО | 11515 | 11952 | 100 | 100 | 1444 | 555 | -889 |

Как показывают данные таблицы 2.3., качество кредитного портфеля банка значительно улучшилось. Удельный вес нестандартных кредитов снизился на 22,1%, сомнительных – на 15.3%, опасных – на 1.4%, безнадежных на 1.9%. Соответственно снизились отчисления в страховой фонд по всем группам кредитов, кроме стандартных, но это следует считать нормальным явлением, поскольку общая задолженность возросла. Долевой состав задолженности по группам кредитов выведен в диаграммы в приложении Ж.

Рассчитывая величину влияния факторов на размер страхового фонда, необходимо выделить 2 фактора:

уровень задолженности;

структурные изменения.

Влияние уровня задолженности можно рассчитать на основе изменения стандартных кредитов. Отклонение по ним составило +102 тыс. грн., то есть привело к увеличению страхового фонда. Влияние же второго фактора, структурных сдвигов, оценивается только как положительное, поскольку доля всех рисковых кредитов значительно снизилась, а следовательно снизились и отчисления в страховой фонд. Структурные сдвиги снизили отчисления на 991 тыс. грн., общее влияние факторов привело к снижению размера страхового фонда на 889 тыс. грн.

В процессе дальнейшего анализа представляется необходимым оценить ценовую стратегию банка в разрезе отраслевых сегментов рынка. Проводит банк дифференцированную ценовую политику или применяет общий подход ко всем клиентам? Ответить на этот вопрос поможет информация в пиложениях З, И.

В изменениях процентной ставки в целом по банку просматривается четкая тенденция. Начиная с января 1998г. по август 1999 г., процентная ставка неуклонно снижается, со 183% до 72% соответственно. С сентября 1998 по январь 1999 года ставка кредитования по вновь выданным кредитам выросла до 116% годовых. В дальнейшем ставка кредитования снижалась по август 1999 г. и составила 48% годовых. И в последние три месяца 1999 года опять происходит повышение ставки до уровня 81%.

Однако, следует отметить, что если предыдущие колебания ставки процента вызваны изменением учетной ставки Нацбанка Украины, то последнее повышение 1999 года вызвано изменением в политике ценообразования банка. Этот факт подробнее будет разбираться ниже.

Анализируя ценовую политику банка в разрезе отраслевых сегментов, необходимо отметить, что она не носит ярко выраженного характера и подвержена изменениям. За 1-е полугодие 1999 года средневзвешенная ставка по выданным кредитам в целом по банку составила 129%.. Ниже средней ставки кредитовалось только сельское хозяйство, ставка по которому составила 113% годовых, т.е. ниже на 16 пунктов. Разрыв с максимальной ставкой составляет 157-113-44 пункта, что может являться показателем диверсификации по сегментам.

Во втором полугодии 1998 г. ситуация меняется. При средней ставке по выданным кредитам 79% ниже ее уровня кредитовались три отрасли: промышленность АПК (75%), сельское хозяйство (74%), снабжение и сбыт (74%). Это объясняется как изменением структуры кредитования, так и системы приоритетов. В целом по результатам 1998 года ставка по банку составила 104%. Наибольшее благоприятствование оказывалось промышленности АПК и снабженческо-сбытовым предприятиям (по 96%), а только затем идет сельское хозяйство с 100% годовых. Максимальная ставка составила 121% по другим предприятиям. Разрыв минимальной и максимальной ставки составил 121-96-25 пунктов, то есть диверсификация снизилась в 1.8 раза.

В 1999 году выявленная тенденция усиливалась. В 1-м полугодии ставка по сельскому хозяйству составляла 95% при средней 96%, минимальная ставка составляла по другим предприятиям в размере 88%. Разброс ставок составил 101-88-13 пунктов. Во 2-м полугодии минимальная ставка была у промышленности АПК и снабженческо-сбытовых (58%), сельское хозяйство кредитовалось на 1 пункт ниже средней ставки (61%). В целом за 1999 год средняя ставка по выданным кредитам составила 80%, у сельского хозяйства – 82%, а приоритет оказался у снабженческо-сбытовых (72%), промышленности АПК и других предприятий (по 78%). Разброс ставок по году составил 86-72-14 пунктов.

Как видим, в целом по банку происходит смена приоритетов в ссудной политике. Сельское хозяйство с 1-го места опустилось на предпоследнее в течении 1998-1999 годов. Наряду этим следует отметить уменьшение разрыва процентных ставок, что говорит о более общем подходе в ссудной политике в отношении отраслевых сегментов.

Необходимо обратить внимание на факт изменения количества заключаемых кредитных договоров и размера предоставляемого кредита. За 1998 год заключено 2550 договоров на сумму 32486 тыс. грн., а за 1999 г. – 1681 договор на 25344 тыс. грн. Активность кредитования снизилась на 44%. Размер предоставляемого кредита увеличился с 12.7 тыс. грн. до 15.1 тыс. грн., что можно охарактеризовать как увеличение риска на одного заемщика. В отраслевом разрезе активнее всего кредитуются торговля (760 договоров в 1999 г.) и другие предприятия (563 договора). Вместе с этим, выдача за 1999 г. сельскому хозяйству (191 договор) и торговле по сумме практически одинаковая, то есть сумма кредита и риска на 1-го заемщика в первом случае составляет 39.2 тыс. грн., а во втором – 10.4 тыс. грн. Торговля с этой точки зрения более предпочтительна.

Сопоставляя данные по приоритетам в процентных ставках с данными по структуре просроченных и неуплаченных процентов, вызывает сомнение проводимая банком политика. Торговля, практически не допускающая неплатежей, в системе ценовой политики находится на последнем месте. В результате банк применяет ценовую дискриминацию, перекрывая риски сельского хозяйства за счет увеличения ставок по другим отраслевым сегментам. С другой стороны, это можно объяснить стремлением банка не отпугивать клиентов сельского хозяйства, поддерживать их, перекладывая риски на других.

В целом же можно сделать вывод, что банк при формировании ценовой политики практически не учитывает отраслевые риски и не закладывает их в процентные ставки с целью компенсации возможных потерь.

При анализе процентной политики банка особое внимание хотелось бы уделить росту процентных ставок по выдаваемым кредитам в сентябре-декабре 1999 года, что не соответствовало направлению движения учетной ставки НБУ, которая в этом периоде снижалась. Это объясняется тем, что банк применял ценовую стратегию, которую можно охарактеризовать как затратную.

Ставка кредитования устанавливалась на основе минимальной и расчетной процентных ставок. Минимальная ставка устанавливалась Правлением банка с учетом инфляции, учетной ставки НБУ и маржи.

Расчетная ставка устанавливалась в процентах с учетом следующих ее составляющих:

Стоимость привлеченных ресурсов относилась к средним кредитным вложениям за минусом неработающих, то есть по которым не уплачиваются проценты.

Величина некредитных затрат, которая не перекрывалась некредитными доходами, относилась к тому же знаменателю.

Размер плановой прибыли относился к тому же знаменателю.

Расчетная ставка получалась в результате суммирования ее составляющих. При установлении же ставки кредитования исходили из следующего:

если расчетная ставка была меньше минимальной, то устанавливалась последняя;

если расчетная ставка превышала минимальную, то устанавливалась расчетная, причем, в случае превышения ею рыночной ставки по региону – устанавливалась рыночная ставка. Однако при этом требовалась компенсация недополученного дохода за счет прочих банковских операции.

В целом же о такой ценовой стратегии можно говорить как о затратной, поскольку банк вынужден любой рост своих расходов перекрывать процентной ставкой, даже тех расходов, которые рассчитаны на отдачу в будущем. Кредитные риски, которые закладываются в ставку путем уменьшения средних вложений на сумму неработающих активов, распределяются абсолютно на всех заемщиков. Такой подход отнюдь не стимулирует надежных клиентов к кредитованию. Никто не желает нести лишние расходы.

### На основе вышеизложенного можно сделать вывод о низкой эффективности применяемой ценовой политики. Справедливости ради, следует отметить, что такой порядок формирования процентной ставки был отменен.

2.4 Анализ рисков и качества кредита

Центральное место среди внешних рисков банка занимают кредитные риски.

Кредитный риск – риск невозврата кредита должником в соответствии с условиями и сроками договора.

Самым ответственным этапом в управлении кредитными рисками является его оценка в момент выдачи кредита. В этих целях банку предстоит дать оценку кредитного предложения, предоставленного заемщиком.

Банку предстоит выяснить следующее:

Насколько он хорошо знает репутацию заемщика с точки зрения возможностей его производства, маркетинга, финансового состояния;

Квалифицированно ли подготовлено кредитное предложение.

Примерная структура кредитного предложения может выглядеть следующим образом:

название (имя, адрес, род занятий)потенциального заемщика;

дата заявки, имя сотрудника, ведущего счет, местонахождение филиала, предоставляющего кредит;

краткий обзор счетов заемщика, включая последние дебетовые и кредитовые остатки;

детальное описание кредитного запроса – новый или возобновляемый кредит, объем, цель вид кредита, проценты, график погашения, форма обеспечения, ожидаемая дата использования;

общая сумма уже предоставленного кредита, в том числе дочерним и другим компаниям, которыми владеет клиент;

источники погашения кредита, денежный поток клиента (движение денежных фондов);

залог, его стоимость, качество, гарантии, имена и адреса гарантов;

подробная характеристика бизнеса заемщика, конечный результат его деятельности (прибыльность);

детальный анализ финансовой отчетности, заверенный аудиторами;

сильные и слабые стороны заемщика (конкурентоспособность его продукции, техническое оснащение производства);

вывод о том, насколько рассматриваемая заявка соответствует кредитной политике банка.

Банк должен выяснить, является ли цель кредита приемлемой для него, как для кредитора, т.е. как изменится его кредитный портфель с выдачей нового кредита.

При оценке кредитного риска нужно пользоваться определенными критериями. Выделяют пять основных критериев оценки кредитного риска:

репутация, т.е. выяснение взаимоотношений заемщика с кредитором, поставщиками, клиентами. Оценка этой характеристики может производиться как на основании письменной информации, предоставленной заемщиком, особенно когда речь идет о личном кредите. Анализ репутации заемщика с заметками сотрудника банка должен быть подшит к документации по кредиту;

возможности, т.е. выяснение платежеспособности клиента за последние несколько месяцев или лет, в зависимости от объема предоставляемого кредита;

капитал, т.е. наличие собственного капитала и согласие заемщика использовать его в какой-то части в случае необходимости для погашения кредита.

внешние условия, т.е. выяснение состояния экономики соответствующего региона или страны, а также состояние отрасли экономики, к которой принадлежит заемщик;

Залог – одно из надежных обеспечений кредита. Иногда залог дает возможность преодолеть слабость других критериев, однако в любом случае банкир должен помнить правило: «Никогда не предоставлять кредиты на основе только залога или гарантии».

При решении вопроса о залоге необходимо принимать во внимание:

качество залога;

защищенность залога от инфляции;

в случае невыполнения обязательств заемщиком легко ли будет взыскать залог в законном порядке;

какое соотношение рыночной стоимости залога и размера кредита и как часто оно должно пересматриваться.

Следующим этапом оценки кредитного риска является сбор финансовой информации о заемщике, обычно за 3 года, но особенно важно последние 6 месяцев. Желательно, чтобы предоставленная в банк информация была подготовлена независимыми экспертами.

В состав финансовой информации входит:

годовая, а лучше – полугодовая или квартальная отчетность заемщика: баланс, отчет о доходах и денежных фондах;

для краткосрочного кредита в оборотные средства – структура запасов, расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности за последние полтора года;

для долгосрочного кредита – бизнес-план, где должны быть отражены результаты воздействия кредитуемых затрат на будущее финансовое состояние предприятия.

Если кредит предоставляется частному лицу, то заемщик должен предоставить личные финансовые декларации за последние 3 года.

Даже в том случае, если банк сочтет кредитный риск приемлемым и посчитает возможным выдать кредит, он должен осуществить ряд предварительных мероприятий на случай невыполнения обязательств заемщиком:

при необходимости ссуды под залог каких-либо активов последний должен оформляться в виде цессии (переуступки   
прав) – письменного контракта между банком и заемщиком, детализирующего связь между условиями и сроком займа и заложенным имуществом;

Банк должен определить, какие активы считать подходящим залогом, поэтому дополнительно банк должен:

оценить стоимость залога;

выяснить возможность размещения залога на рынке, его ликвидность – возможность кредитора вступить во владение залогом;

установить скорость амортизации или морального старения залога, возможность его порчи;

проверить до предоставления кредита активы, предлагаемые в качестве залога, на наличие имеющихся цессий и других исков на них;

зарегистрировать уступку прав на залог в суде.

Чтобы обеспечить в возможно большей степени достаточность залоговой стоимости в случае отказа от уплаты долга банк может применять ссудную маржу. Это означает, что кредит должен предоставляться в сумме, которая составляет определенный процент от стоимости залога. Для различных видов залога маржа будет неодинакова. Она может варьировать:

100% для наличных денег;

50% для ТМЦ, размещение которых на рынке ограничено.

Нормальным интервалом колебаний маржи считается промежуток от 80% (для высококачественных ценных бумаг) до 65-70% (для высококачественных счетов и имущества).

Поскольку любой залог подвержен различным изменениям, то банк в кредитном договоре должен предусмотреть свое право изменения маржи с извещением об этом заемщика. В то же время, в период сильной инфляции стоимость залога часто возрастает. В этом случае банк должен отдать излишнюю часть залога заемщику.

Еще одним видом превентивных мероприятий банка является использование гарантий. Следует иметь в виду, гарантия, как и залог, не снижает риск неуплаты.

Основными видами гарантии являются:

Обеспеченные или необеспеченные*.* По высокорисковым кредитам следует брать обеспеченную гарантию. При этой гарантии используется залог гаранта.

Ограниченные или неограниченные. При ограниченной гарантии гарант обеспечивает всю задолженность одного заемщика одному кредитору. Эта гарантия должна ежегодно обновляться, и банк должен иметь информацию о кредитоспособности гаранта.

Личные – используются для выдачи кредита частным лицамили организациям, в которых ответственность и исполнение сосредоточены в одних руках. Гарант в этом случае должен предоставить банку финансовые декларации.

Оценка качества кредита.

Следующий этап оценки кредитного риска связан с качеством кредита. Система рейтинга кредита по качеству широко используется банками в их системах проверки кредитов и мониторинга активов. Банки обычно создают свои системы рейтинга кредита по качеству. Причем, одни банки используют простые схемы, другие – более детализированные, но в любом случае преследуется одна цель, а именно,– облегчить процесс принятия решения о выдаче кредита и определения его цены, т.е. установления процента за кредит. Обычно это делается путем классификации рисков, присваивая различные числа или буквы различным категориям риска.

Для украинских коммерческих банков НБУ разработал коэффициенты рисков для различных групп активов (Инструкция №10 НБУ).

Наиболее важными факторами определяющими рейтинг кредита являются:

цель кредита;

размер кредита, общий размер возможных потерь, связанных с заемщиком;

отрасль в которой работает заемщик;

финансовое положение и прочие кредиты заемщика.

Оценка качества кредита производится по рейтингу «Номерная система» (табл. 2.4) и по рейтингу «Система баллов».

Таблица 2.4

Оценка качества кредита по рейтингу «Номерная система»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рейтинг | Классификация | Состояние (описание) |
|  | не классифицируется | кредит еще не оценен |
|  | прайм | заемщик с высочайшим кредитным рейтингом, известен великолепным обслуживанием долга, мощный денежный поток, привлекательные характеристики займа |
|  | высокое качество | заемщик с хорошим финансовым положением, хорошая кредитная предыстория, солидный залог, привлекательные характеристики займа |
|  | удовлетворительное качество | заемщик с приемлемым финансовым положением, хорошее погашение долгов в прошлом, приемлемый залог |
|  | предельное качество | слабый заемщик, недостаточный залог, кредит слишком велик по отношению к капиталу заемщика, необходимо постоянное внимание и гарантии |
|  | качество хуже предельного | возвращение долга сомнительно, требуется специальная работа по возвращению кредита, выделенного в категорию «сомнительный» при проведении банковского надзора |

Оценка качества кредита по рейтингу «Система баллов»

Назначение и сумма кредита:

назначение и сумма полностью оправданы – 20 баллов;

назначение сомнительно, но сумма приемлема – 15 баллов;

назначение сомнительно, сумма неубедительна – 8 баллов.

Финансовое положение претендента на кредит:

очень сильное текущее и прежнее финансовое положение, сильный и стабильный приток денежных средств – 40 баллов;

хорошее финансовое положение, сильный денежный поток – 30 баллов;

приемлемое финансовое положение, неустойчивый денежный поток – 20 баллов;

невысокая прибыль, слабый денежный поток – 10 баллов;

потери, денежный поток слабый – 4 балла.

Залог:

не нужен залог, или предоставляется обширный денежный залог – 30 баллов;

значительный ликвидный залог – 25 баллов;

достаточный залог приемлемой ликвидности – 20 баллов;

достаточный залог ограниченной ликвидности – 15 баллов;

недостаточный залог невысокого качества – 8-4 баллов

нет приемлемого залога – 2 балла.

Срок и схема погашения кредита оценивается по шкале от 30 до пяти баллов.

Кредитная информация на заемщика оценивается по шкале от 30 до пяти баллов.

Взаимоотношения с заемщиком – от 10 до 2 баллов.

Цена кредита – от 8 до 0 баллов.

Рейтинг кредита на основе общей суммы баллов:

Наилучший кредит – 163-140 баллов;

Высокое качество кредита – 139-118 баллов;

Удовлетворительное качество кредита – 117-85 баллов;

Предельное качество – 84-65 баллов;

Хуже предельного – 64 и ниже.

Выводы по разделу 2

В результате анализа доходной базы дирекции ТОБО "Украина" г. Марьинка было установлено:

Анализ статей баланса в динамике позволил определить, что банк развивается достаточно динамично. Рост капиталовложений банка обеспечит его надежное функционирование в будущем. За 1996 – 1997 годы основные средства и капиталовложения банка увеличились более чем в 13 раз, их доля выросла с 5.4% на 1.01.96г. до 38.3% на 1.01.98г. Объемы кредитных вложений позволяют получать банку достаточную прибыль, позволяющую расширять свою деятельность. Макроэкономические изменения (снижение денежного предложения, темпа инфляции) привели к удорожанию денежных ресурсов и снижению доли прибыли банка. Если на 1.01.97г. прибыль составляла 8.2 млн. грн. и 20,8% всех пассивов, то на 1.01.98г. – 3,2 млн. грн. и 5.8% пассивов.

Анализ кредитных вложений и ценовой политики банка привел к. выводу, что у банка происходит смена приоритетов по отношению к отраслевым сегментам. Сельское хозяйство отходит на второй план ввиду его высокой рискованности. Из всей просроченной задолженности на долю сельского хозяйства приходилось: на 1.01.96г. – 80%, на 1.01.97. – 75%, на 1.01.98г. – 60%, то есть "львиная доля".

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. Торговля, практически не допускающая неплатежей, в системе ценовой политики находится на последнем месте. В результате риски сельского хозяйства перекрываются за счет увеличения ставок по другим отраслевым сегментам. С другой стороны, это можно объяснить стремлением банка не отпугивать клиентов сельского хозяйства, поддерживать их, перекладывая риски на других.

В целом же можно сделать вывод, что банк при формировании ценовой политики практически не учитывает отраслевые риски и не закладывает их в процентные ставки с целью компенсации возможных потерь.

Процентная ставка в банке устанавливается на основе оценки кредитоспособности клиента и анализа кредитуемого проекта. Процентная ставка устанавливается на ocновe средней ставки кредитования, которая корректируется в зависимости от надежности клиента и надежности самого проекта. Средняя ставка кредитования зависит от таких объективных характеристик как уровень инфляции, избыток или недостаток денежных средств, учетная ставка Национального банка, фаза экономического развития.

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).

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.

# Раздел 3

# Пути совершенствования доходной базы ТОБО «Украина» г. Марьинка

### 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».

Оценка каждого показателя определяется путем умножения веса показателя на его уровень. А совокупная характеристика кредитоспособности получает количественное выражение в виде суммы оценок всех показателей. На основе этого количественного выражения определяется класс ссудозаемщика. Например,

1-й класс – кредиты с наименьшим риском 350-500

2-й класс – кредиты с повышенным риском 250-350

3-й класс – кредиты с предельным риском 180-250

4-й класс – кредиты как исключение из правил 100-180

Методика оценки кредитоспособности на основе балльного способа рассмотрена в приложении К.

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. Что же такое риск? 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:

СП

Ч = ––––; (3.1)

С

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.

При определении вероятности возникновения уровня потерь следует найти ее значение как можно в большем количестве точек, или хотя бы в четырех основных.

###### С

величина потерь

частота потерь



Рисунок 3.1 Области риска

Для описания указанных точек нужно внести понятие областей риска. Под областью риска понимают зону, в рамках которой потери не превышают определенного уровня (Рис. 3.1). Выделяют четыре основные области риска:

безрисковая – OA;

допустимого риска – AB;

недопустимого риска – BC;

критического риска – CD.

Безрисковая область. Для нее характерно отсутствие всяких потерь при совершении операций и получение прибыли. Граница проходит через точку А – размер расчетной прибыли.

Область допустимого риска. Характеризуется уровнем потерь, не превышающим 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.

Допустим, что нам необходимо оценить риск осуществления выдачи краткосрочных ссуд. Для этого вначале необходимо иметь статистику проведения банком этих операций за ряд лет. Затем нужно подсчитать частоту возникновения потерь, уровень которых расценивается как попадающий в каждую из четырех областей риска. Пусть в результате расчетов мы получили следующие данные:

частота отсутствия потерь, соответствующая левой границе безрисковой области составляет 0.8, или 80% кредитов возвращаются практически без потерь;

вероятность потери прибыли составляет 0.40;

вероятность потери дохода составляет 0.15;

вероятность потери всех средств – 0.05;

Если позволяют данные, желательно определить и промежуточные результаты, которые только уточнят вероятности потерь.

Имея в распоряжении данные о частоте возникновения потерь определенного уровня, можно построить график зависимости между этими переменными. Полученная кривая будет отражать соотношение величины потерь и вероятности их возникновения, иначе говоря, это будет кривая риска (рис. 3.2)



Рисунок 3.2 Кривая риска

Участок АВ находится в области допустимого риска, участок ВС – в области недопустимого, СД и далее – в области критического риска.

Каким же образом можно избежать кредитного риска? Существует четыре основных способа его снижения:

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 применение. 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.

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 невозврата.

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

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.

Однако, существует еще один способ компенсации потерь риска невозврата кредитов, который предусматривает включение уровня риска в цену кредита, то есть в процентную ставку.



Рисунок 3.3 Вероятность потерь и сумма возврата

Как видим из рисунка 3.3, 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, перекладывается на всех 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 3.4 Области риска и класс заемщиков

Конечно, такое допущение соответствия достаточно условно и оно требует статистического доказательства, или хотя бы высокого коэффициента корреляции. В условиях отсутствия данных у банка о вероятностях и уровнях потерь по областям риска и классу ссудозаемщиков, такого доказательства не представляется возможным произвести.

Каким же образом можно установить избирательный подход при ценовой стратегии на основе учета кредитного риска? Считаем, что это можно осуществить путем расчета вероятностей наступления потерь для каждого отраслевого сегмента. И более того, даже в одном сегменте есть ссудозаемщики, отличающиеся по своему классу. Схема расчета вероятностей будет представлять собой матрицу (Приложение Л).

Можно несколько уточнить результаты, рассчитывая такую таблицу вероятностей для каждого уровня потерь. Для такой матрицы также можно рассчитать систему коэффициентов, приведенную при анализе привлекательности отраслевых сегментов, что даст большее понимание о распределении риска кредитных вложений по отраслям и классам ссудозаемщиков.

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 Выводы по разелу 3

Банку для повышения доходности кредитных вложений целесообразно проводить следующие мероприятия:

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. А совокупная характеристика кредитоспособности получает количественное выражение в виде суммы оценок всех показателей. На основе этого количественного выражения определяется класс ссудозаемщика.

Периодически необходимо производить оценку привлекательности отраслевых сегментов, отслеживать динамику коэффициентов, что позволит точно определить систему приоритетов и обеспечить адекватную ценовую политику. Анализ, произведенный тщательным образом, может позволить получить сравнительную характеристику отдельных сегментов рынка. Разовый расчет коэффициентов не представляет полностью наиболее привлекательных сегментов, поэтому существует потребность в динамике отслеживать и оценивать коэффициенты, чтобы определить доходность, размер риска и устранить проблему несоответствия приоритетов.

Производить статистическое накопление данных для расчета вероятностей возникновения потерь определенного уровня в разрезе отраслевых сегментов и классов ссудозаемщиков. Это даст возможность более полно определить риск кредитных вложений в каждый сегмент и класс клиентов.

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

Заключение

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 ВНП. Эта зависимость положена в основу денежного регулирования экономики, политики дорогих и дешевых денег, уменьшения или увеличения равновесного уровня чистого национального продукта.

В результате анализа доходной базы Марьинского ТОБО "Украина" было установлено:

Анализ статей баланса в динамике позволил определить, что банк развивается достаточно динамично. Рост капиталовложений банка обеспечит его надежное функционирование в будущем. Объемы кредитных вложений позволяют получать банку достаточную прибыль, позволяющую расширять свою деятельность. Макроэкономические изменения (снижение денежного предложения, темпа инфляции) привели к удорожанию денежных ресурсов и снижению доли прибыли банка.

Анализ кредитных вложений и ценовой политики банка привел к выводу, что у банка происходит смена приоритетов по отношению к отраслевым сегментам. Сельское хозяйство отходит на второй план. ввиду его высокой рискованности.

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.

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 невозврата кредита и процентов по нему.

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

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

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

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

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

Список использованной литературы

1. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» от 20.03.1991г.
2. Инструкция НБУ «О порядке открытия расчетных, текущих и бюджетных счетов в учреждениях банков». Утверждено Постановлением Правления НБУ от 27.05.1996г. № 2121.
3. Инструкция по организации работы с наличным оборотом учреждениями банков Украины» № 4 от 20.06.1995г. Утверждено Постановлением Правления НБУ № 149.
4. Положение НБУ "О кредитовании", утвержденное Правления НБУ № 2 от28.09.95г.
5. Положение НБУ "О порядке формирования и использования резерва возможные потери по кредитам коммерческих банков", утвержденное постановлением НБУ № 20 от 31.01.96г.
6. «Порядок начисления, уплаты и взимания процентов и отображения их на счетах бухгалтерского учета в учреждениях банков». Утверждено постановлением Правления НБУ № 155 от 16.09.94г.
7. Постановление НБУ от 29.03.1996г., №30 «Об утверждении Правил организации бухгалтерской и статистической отчетности в банках Украины.»
8. Кредитные риски и банковское ценообразование, Грядовая О. // Российский экономический журнал, –1995. –№9. –с.12-20.
9. Красвина М.С., Денежное обращение и кредит при капитализме, под ред. Л. // Финансы и статистика. – 1989.–№7. –с.15-18.
10. Дж. Р. Эванс, Б. Берман. Маркетинг – М://Экономика, 1990. –543 с.
11. Процентные ставки коммерческих банков: уровень и факторы// Деньги и кредит.– 1991.–№ 9.–с 26-32.
12. Банковское дело: Учебное пособие, ч. 1 и 2. Под редакцией В. И. Колесникова, Л. П. Кролевецкой. С-Пб.: Издательство СПб., 1992. – 118 с.
13. Банковское дело. Под редакцией О. И. Лаврушкина. – М: 1992. – 205 с.
14. Белоглазова Г. Н. Коммерческие банки в условиях формирования рынка. – Л: Издательство ЛФЭИ, 1991. – 78 с
15. Богомолов С.М., Процент за кредит.– 1990.–13 с.
16. Камаев В. Д. и коллектив авторов. Учебник по основам экономической теории (экономика) – М.: Владос, 1994. 384с.
17. Корниенко Е. Б., Мирун Н. И. Коммерческие банки и их операции.– Симферополь: 1995.
18. Лексис В., Кредит и банки. М: Перспектива, 1993.–324 с.
19. Мильвидов В. Д. Современное банковское дело. Опыт США. –М: Издательство МГУ, 1992.–187 с.
20. Основы банковского дела. Под редакцией А. Н. Мороза. – Киев: Либра, 1994. –294 с.
21. Долан Эдвин Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика, –М.: Экономика, 1991. –32 с.
22. Маркс К. Полное собрание сочинений. т. 23, т. 25.
23. Ривуар Ж. Техника банковского дела. М: Прогресс,1993.–47 с.
24. Э. Рид, Р. Коттер. Коммерческие банки» М: Прогресс, 1983.–327