

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Банковский сектор – одно из важнейших направлений развития рыночных отношений, который является основой для нормального, эффективного функционирования рыночного механизма.

Коммерческий банк в современной Украине становится основным элементом банковской системы. Именно поэтому развитие данного направления должно быть приоритетным, потому что действие кредитно-финансового механизма и определяет уровень развития экономики страны в целом.

В рыночной экономике банк выполняет свою главную функцию – посредничество в кредите, которое он осуществляет путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Коммерческие банки выполняют роль посредников между хозяйственными единицами и секторами, накапливающими временно свободные денежные средства, и теми участниками экономического оборота, которые временно нуждаются в дополнительном капитале.

Кредитные операции банков и кредитных учреждений при первом приближении делятся на активные и пассивные.

В первом случае банк является кредитором, т.е. стороной, дающей кредит (ссужающей деньги) и размещающей денежные средства в форме депозитов (вкладов), во втором – дебитором, т.е. стороной, берущей кредит и принимающей денежные средства в форме депозитов (вкладов). Т. е. и активные, и пассивные кредитные операции предполагают использование как кредитов (ссуд), так и депозитов (вкладов). В моей курсовой работе речь пойдёт именно о тех кредитных операциях, в которых банк выступает в роли кредитора.

Целью данной работы является выявление на основе имеющегося материала места кредитных операций в финансовой системе, роли банковского сектора, как основного звена кредитной системы и специфики кредитных операций коммерческого банка.

Для примера конкретных кредитных операций, их видов, условий предоставления кредита, необходимых документов для оформления кредитной сделки, мною был выбран банк – АО «Банк «Финансы и кредит»».

Данная курсовая работа состоит из следующих разделов: введение, перечень сокращений и условных обозначений, основная часть, заключение и список используемых источников.

Задачами курсовой работы являются:

- рассмотрение классификации и состава кредитных операций;
- ознакомление с нормативно-правовым регулированием;
- изучение особенностей проведения кредитных операций в период финансового кризиса, актуальных на сегодняшний день;
- ознакомление с принципами, задачами и целями кредитной политики;
- рассмотрение факторов, определяющих формирование кредитной политики коммерческого банка;
- изучение перспективных направлений развития кредитной деятельности отечественных коммерческих банков;
- анализ эффективности деятельности АО «Банк «Финансы и кредит»».

# **1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ПРИНЦИПЫ ПРОВЕДЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

## **1.1 Классификация и состав кредитных операций коммерческого банка**

Сегодня коммерческий банк в развитой рыночной экономике способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной конъюнктуре. Не случайно во всех странах с рыночной экономикой они остаются главным операционным звеном кредитной системы.

Обширная функциональная сфера деятельности банков - посредничество в кредите. Коммерческие банки выполняют роль посредников между хозяйственными единицами и секторами, накапливающими временно свободные денежные средства, и теми участниками экономического оборота, которые временно нуждаются в дополнительном капитале.

В роли финансовых посредников коммерческие банки конкурируют с другими видами кредитных учреждений. Они предоставляют владельцам свободных капиталов удобную форму хранения денег в виде разнообразных депозитов, что обеспечивает сохранность денежных средств и удовлетворяет потребность клиента в ликвидности. Для многих клиентов такая форма хранения денег более предпочтительна, чем вложение денег в облигации или акции.

Кредитные операции – это отношения между кредитором и заёмщиком (дебитором) по предоставлению первым последнему определённой суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности. Банковские кредитные операции подразделяются на две большие группы:

-активные, когда банк выступает в лице кредитора, выдавая ссуды;

-пассивные, когда банк выступает в роли заёмщика (дебитора), привлекая деньги от клиентов и других банков на условиях платности, срочности, возвратности.

Выделяются и две основные формы осуществления кредитных операций: ссуды и депозиты. Соответственно активные и пассивные кредитные операции могут осуществляться как в форме ссуд, так и в форме депозитов. Активные кредитные операции состоят, во-первых, из ссудных операций с клиентами и операций по предоставлению межбанковского кредита; во-вторых, из депозитов, размещённых в других банках. Пассивные кредитные операции аналогично состоят из депозитов третьих юридических и физических лиц, включая клиентов и иные банки в данном банковском учреждении, и ссудных операций по получению банком межбанковского кредита. Существует следующая закономерность: чем стабильнее экономическая ситуация в стране, тем большую долю имеют кредитные операции в структуре банковских активов. В период неопределённости и экономического кризиса происходит непропорциональное увеличение портфеля ценных бумаг и кассовых активов.

Исходя из указанных характеристик, можно условно подчеркнуть различие между кредитными и ссудными операциями, кредитом и ссудой. Кредит - более широкое понятие, предполагающее наличие разных форм организации кредитных

отношений, как формирующих источники средств банка, так и представляющих одну из форм их вложения. Ссуда же является лишь одной из форм организации кредитных отношений, возникновение которых сопровождается открытием ссудного счёта. Кроме того, кредитные отношения могут быть организованы не только в рамках банковского кредита, но и как коммерческое кредитование, когда в лице и заёмщика, и кредитора выступают предприятия, а кредитные отношения между ними оформляются векселем. В дальнейшем коммерческий кредит может трансформироваться в банковский посредством предоставления ссуды под залог векселя или его учёта.

Банковский кредит - весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности каждого заёмщика и приспособлять к ним условия получения ссуды (в отличие, например, от рынка ценных бумаг, где сроки и другие условия займа стандартизированы). Соответственно выделяется прямое банковское кредитование, когда кредитные отношения предприятия изначально возникают как отношения с банком, и косвенное банковское кредитование, когда первоначально возникают кредитные отношения между предприятиями, которые впоследствии обращаются в банк в поисках способа досрочного получения средств по векселю [7, с. 338]. В состав кредитного портфеля коммерческого банка входят различные виды кредитных операций, которые различаются по субъектам и объектам кредитования. Субъектами кредитования являются юридические либо физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные сделки. В настоящее время принята следующая классификация субъектов кредитования:

- государственные предприятия и организации;
- кооперативы;
- граждане, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью;
- другие банки;
- прочие хозяйства, включая органы власти, совместные предприятия, международные объединения и организации [8, с. 415].

В соответствии с этим выделяются кредиты юридическим лицам, физическим лицам и межбанковские кредиты. Объект кредитования в узком смысле — это то, под что выдается ссуда и ради чего

закключается кредитная сделка, в широком смысле — это материальный процесс в целом, который вызывает потребность в ссуде и ради обеспечения непрерывности и ускорения которого заключается кредитная сделка. Объектами кредитования юридических лиц могут являться покрытие разрыва в платежном обороте, финансирование заключенных контрактов, выплата заработной платы сотрудникам, приобретение оборудования, жилищное и коммерческое строительство и др. К объектам кредитования физических лиц относятся покупка недвижимости, движимого имущества, товаров народного потребления и др.

Кредитные операции различаются не только по субъектам и объектам кредитования, но и по таким признакам, как обеспеченность, срок, платность, связь кредита с движением капитала и др.

Классификация может проводиться и по другим признакам, например по режиму открываемого заемщику счета, по отраслевой принадлежности ссудополучателя, по источникам происхождения кредитных ресурсов и т.п., о чём свидетельствуют данные таблицы 1.1.

**Таблица 1.1 - Виды кредитных операций**

<b>Признак</b>	<b>Виды кредитов</b>
Целевое назначение	кредит общего характера; целевой кредит
Сфера применения кредита	кредиты в сферу производства; кредиты в сферу обращения
Срок кредита	до востребования (онкольный); краткосрочные; среднесрочные; долгосрочные
Размер кредита	мелкий; средний; крупный

	ссуды с рыночной процентной ставкой;
Платность кредита	ссуды с повышенной процентной ставкой; ссуды с льготной процентной ставкой
	доверительные ссуды;
Вид обеспечения	обеспеченные ссуды; ссуды под финансовые гарантии третьих лиц
Способ погашения основного долга	погашаемые единовременным взносом; погашаемые в рассрочку
	процент выплачивается в момент погашения;
Способ взимания ссудного процента	процент выплачивается равномерными взносами; процент выплачивается неравномерными взносами

Следует отметить, что различие кредитных операций в технике предоставления кредитов привело к появлению таких банковских продуктов, как контокоррентный кредит, револьверный кредит, кредитование по кредитной линии, овердрафт и др. [10, с. 3-5].

Таким образом, в рыночной экономике банк выполняет свою главную функцию – посредничество в кредите, которое он осуществляет путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Коммерческие банки выполняют роль посредников между хозяйственными единицами и секторами, накапливающими временно свободные денежные средства, и теми участниками экономического оборота, которые временно нуждаются в дополнительном капитале.

## **1.2 Нормативно-правовое регулирование кредитных операций коммерческого банка**

В соответствии с Хозяйственным Кодексом Украины кредитные операции заключаются в размещении банками от своего имени, на собственных условиях и на собственный риск привлеченных средств юридических лиц (заемщиков) и граждан. Кредитными признаются банковские операции, определенные как таковые законом о банках и банковской деятельности [5].

Кредитные отношения осуществляются на основании кредитного договора, который заключается между кредитором и заемщиком в письменной форме. В кредитном договоре предусматриваются цель, сумма и срок кредита, условия и порядок его выдачи и погашения, виды обеспечения обязательств заемщика, процентные ставки, порядок платы за кредит, обязанности, права и ответственность сторон по выдаче и погашению кредита [3].

Для получения банковского кредита заемщик предоставляет банку следующие документы: ходатайство (заявление), в котором указываются характер кредитной сделки, цель использования кредита, сумма займа и срок пользования им; технико-экономическое обоснование кредитного мероприятия и расчет экономического эффекта от его реализации;

другие необходимые документы.

Для снижения степени риска банк предоставляет кредит заемщику при наличии гарантии платежеспособного субъекта хозяйствования либо поручительства другого банка, под залог принадлежащего заемщику имущества, под другие гарантии, принятые в банковской практике. С этой целью банк имеет право предварительно изучить состояние хозяйственной деятельности заемщика, его платежеспособность и спрогнозировать риск непогашения кредита.

Кредиты предоставляются банком под процент, ставка которого, как правило, не может быть ниже процентной ставки по кредитам, которые берет сам банк, и процентной ставки, которая выплачивается им по депозитам. Предоставление беспроцентных кредитов запрещается, кроме случаев, предусмотренных законом [2].

Банк осуществляет контроль за выполнением условий кредитного договора, целевым использованием, своевременным и полным погашением займа в порядке, установленном законодательством.

В случае если заемщик не выполняет свои обязательства, предусмотренные кредитным договором, банк имеет право приостановить дальнейшую выдачу кредита в соответствии с договором [1].

Банки осуществляют кредитные операции в пределах кредитных ресурсов, которые они образуют в процессе своей деятельности. Они могут заимствовать друг у друга на договорной основе ресурсы, привлекать и размещать средства в форме депозитов, вкладов и осуществлять взаимные операции, предусмотренные их уставами.

При недостаточности средств для осуществления кредитных операций и выполнения взятых на себя обязательств банки могут получать займы у Национального банка Украины. Кредитные ресурсы Национального банка Украины составляют средства уставного и других фондов, другие средства, используемые как кредитные ресурсы в соответствии с законом.

Общие условия использования кредитных ресурсов определяются настоящим Кодексом и другими законами [4].

### 1.3 Особенности проведения кредитных операций в период финансового кризиса

Данный вопрос был рассмотрен на примере аналитики деятельности коммерческих банков Украины.

В поле зрения попали десять крупных банков, которые активней всего работают с физическими лицами. Трое из них действительно приостановили выдачу некоторых видов кредитов: один полностью, а два отказались давать ипотеку. Отвечая на вопрос "в чем причина?", сотрудники этих банков (на конец октября - ПриватБанк, Альфа-Банк (Украина), VAB Банк) ссылались на постановление НБУ №319 (об ограничении кредитования) [6].

Остальные банкиры соглашались выдавать кредиты, но на очень жёстких условиях.

Проще всего автолюбителям: сейчас шансы взять авто в кредит довольно высоки. Дело в том, что банки не так боятся этих займов в связи с их относительно низкой рискованностью и довольно короткими фактическими сроками, большинство автокредитов погашаются в течение трех лет (даже если их берут лет на пять).

Но вот условия заемщику предложат не те, что еще совсем недавно, - в качестве начального взноса кредитор может потребовать и 25%, и даже 50% стоимости автомобиля. С "нулевым" стартом соглашается сейчас кредитовать только один банк - "Финансы и Кредит". Кредитные ставки тоже посуровели: мало того, что займы выдаются в основном только в гривнах, так и проценты по ним успели в очередной раз подскочить. Поэтому при покупке авто придется выкладывать по кредиту уже до 25 - 28,5% годовых в гривнах. И это без учета комиссий - как



разовых, так и ежемесячных. Напомним, что еще в сентябре средние реальные ставки в гривнах при покупке авто в кредит составляли около 21%.

Из десятка банкиров валютный кредит согласились выдать только два банка. Но ставки там были на уровне 19 - 20% годовых в долларах. И при нынешней нестабильности национальной валюты такой кредит запросто может обойтись дороже гривневого.

С ипотекой дело обстоит сложнее. Рынок первичной недвижимости пользуется немилостью среди банков, и ни один из них не дает возможность купить в кредит "первичку" со свободным выбором застройщика, так как довольно рискованно инвестировать в строящиеся объекты. Согласны выдать кредит для покупки жилья у аккредитованных застройщиков в Укрсоцбанке, УкрСиббанке, "Райффайзен Банке Аваль", банке "Форум".

Почти у всех банков займы на ипотеку выдаются только в гривнах и обходятся до 25 - 27% годовых (и это номинальная ставка, опять-таки без учета комиссий и прочих первоначальных издержек). Если же удастся взять ипотеку в валюте, то ставка составит около 15%, а то даже и 20% годовых. Увы, разочарование ждет любителей приобретать технику, мебель в долг, делать ремонт в кредит. Все потребительское беззалоговое кредитование временно практически заблокировано НБУ, и ни один из банков такие займы не выдает. Даже банк "Финансы и Кредит", еще неделю назад соглашавшийся выдать наличные деньги в кредит на руки, отказался от этого. Банки по-новому начали оценивать платежеспособность заемщика и стоимость залога. При оценке имущества они начали учитывать коэффициент ожидаемого снижения стоимости объекта залога. В частности, при оценке недвижимости закладывают ожидаемое снижение стоимости недвижимости на 40 - 60%. При определении платежеспособности теперь будут учитываться стабильность доходов заемщика, наличие у него других долгов, а также возможность погашения долгов за счет привлечение денег других лиц. Кредит же согласятся выдать, только если совокупный доход заемщика или его семьи (если имеется супруг/супруга) превышает ежемесячную сумму платежа по займу как минимум на 20 - 25%, а то и на все 50%. Если сделать подсчеты совокупного дохода семьи, получается: если отдавать банку около 2500 грн. ежемесячно, то в кармане клиента должно находиться не меньше 4000 - 5000 грн. При этом, учтя затраты на содержание семьи, официальная зарплата просто обязана быть не ниже 8000 грн.

**Необходимые действия заемщиков банков в период финансового кризиса:**

- стараться не допускать просрочек платежей по кредиту. Банки сейчас могут ответить неплательщику повышением ставки по кредиту или требованием досрочно погасить кредит в полном объеме.

- дотошно соблюдать все условия договора, уведомлять банк о любых изменениях в данных о своей платежеспособности (дохода, места жительства, семейного положения).

**Условия банков для выдачи кредитов физическим лицам на конец 2009 г. представлены в таблице 1.4.1.**

**Таблица 1.4.1 - Условия выдачи кредита физическим лицам**

Банк	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Требование к платежеспособности
ПриватБанк	Выдача приостановлена		Только кредитные карты с лимитом 1 тыс. грн.	-
«Райффайзен Банк Аваль»	Взнос - от 50%; 22,7% годовых в гривнах	Только «вторичка» («первичка» - в аккредитованных в банке застройщиках); взнос -- от 30%; 21,8% годовых в гривнах	Беззалоговых нет, только под залог имущества	Ежемесячный платеж должен составлять не больше 50% дохода (учитывают неофициальный доход)

УкрСиббанк	Взнос - от 15%; 25% годовых в гривнах	Только «вторичка» («первичка» -- в аккредитованных в банке застройщиках); взнос -- от 15% (30%); 25% годовых в гривнах	Беззалоговых нет, только под залог имущества	Ежемесячный платеж должен составлять не больше 75% дохода (учитывают неофициальный доход)
Укрсоцбанк	Взнос - от 30%; 20% годовых в гривнах	Только «вторичка» («первичка» - в аккредитованных в банке застройщиках); взнос - от 30% (40%); 15% годовых в валюте	Беззалоговых нет, возможен лишь овердрафт по зарплатным картам	Ежемесячный платеж должен составлять не больше 50% дохода (учитывают только официальные доходы)
Альфа-банк (Украина)	1. Взнос - от 20%; 19-20% годовых в гривнах. 2. Ежемесячная комиссия - 0,2%	Выдача приостановлена	Выдача приостановлена	Ежемесячный платеж должен составлять не больше 50% дохода (учитывают неофициальный доход)
«Форум»	Выдача приостановлена		Беззалоговых нет, только под залог имущества	-

«Финансы и Кредит»	Взнос - от 0%; 19-20% годовых в долларах; 23-25% годовых в гривнах; ежемес. комиссия - 1,5-2%	Только «вторичка»; взнос - от 10% (15%); 20% годовых в валюте (для тех, кто получает з/п в валюте); 25% годовых в гривнах	Возможность выдачи рассматривает кредитный комитет	Ежемесячный платеж должен составлять не больше 90% дохода (учитывают неофициальный доход)
Правэкс-банк	Взнос - от 15%; 20,49% годовых в гривнах	Только «вторичка»; взнос - 20%; 14,49% годовых в долларах; 18,49% годовых в гривнах	Выдача приостановлена	Ежемесячный платеж должен составлять не больше 60-70% дохода (учитывают неофициальные доходы)
«VAB Банк»	Взнос - от 30%; 24-27% годовых в гривнах; возможна ежемес. комиссия - 0,13%	Взнос - от 30%, для «вторички»; взнос - от 60%, для «первички»; 27% годовых в гривнах	Выдача приостановлена	Ежемесячный платеж должен составлять не больше 50% дохода (учитывают неофициальные доходы)

Самые доступные кредитные деньги - на кредитных картах - в большинстве случаев сейчас доступны мало. Большинство банков временно приостановили выпуск новых кредитных карт и заморозили кредитные лимиты по действующим картам. Условия выпуска новых кредитных карт и обслуживания действующих кредитных карт в некоторых украинских банках представлено в таблице 1.4.2.

Те банки, "кредитки" которых продолжают функционировать, ввели ограничения на выдачу наличных в банкоматах - до 1000-2000 грн. в день. Зато рассчитываться

картой за товары или услуги можно на всю сумму кредитного лимита. Большинство банков, которые продолжают открывать карточки с кредитными линиями, или повысили ставку за пользование кредитными деньгами (например, УкрСиббанк; ставка - 33% годовых), или значительно снизили размер возможного кредитного лимита (например, ПриватБанк; максимальная сумма - 1000 грн). [14].

**Таблица 1.4.2 - Условия выпуска новых кредитных карт и обслуживания действующих кредитных карт в некоторых украинских банках**

Банк	Условия выпуска кредитных карт	Ограничения по выдаче наличных по действующим кредитным картам
ПриватБанк	1000 грн. -- максимальная сумма кредитной линии (временно). В остальном условия те же	Не изменились
УкрСиббанк	Кредитная карта среднего класса -- 33% годовых. Размер кредитной линии -- две зарплаты, но не более 10 000 грн. Комиссия за «обналичку» -- 3%, минимум 5 грн.	Не изменились
«Райффайзен Банк Аваль»	Карточки выдают. Условия не изменились	Не изменились
Укрсоцбанк	Кредитные линии, даже по действующим картам временно недоступны (с 24 октября)	
Альфа-Банк	Кредитные карты временно не оформляют	До 1010 грн. в день по снятию наличных в банкомате

«VAB Банк»	Кредитные карты временно не оформляют	Не изменились
Правэкс-банк	Кредитные линии, даже по действующим картам, временно недоступны (с 11 октября)	

## 2. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

- 1. Принципы, задачи и цели кредитной политики коммерческого банка

Кредитная политика разрабатывается коммерческими банками в условиях рыночных отношений в целях совершенствования практики кредитования, обеспечения возвратности банковских ссуд и устранения риска потерь банками. Коммерческие банки разрабатывают общие принципы кредитной политики, меморандум, формируют ее главную цель и основные направления кредитования. Банки заинтересованы в недопущении риска, формировании качественного кредитного портфеля. Кредитная политика связана с управлением кредитами от момента принятия решения по выдаче кредита до полного возврата ссуды в банк. Кредитная политика определяет стандарты и параметры, которыми руководствуются банковские работники, отвечающие за представление и оформление кредитов и управления ими. Разумная кредитная политика подчеркивает правильные действия совета директоров и кредитного персонала в разработке кредитной стратегии и тактики и развитии кредитных отношений. Четкая кредитная политика банка является основополагающей для правильного управления кредитным риском. Коммерческие банки должны быть активны в разработке внутренней кредитной политики, так как кредитные операции выступают центральными в функциональной деятельности банков.

При определении кредитной политики следует организовать кредитную стратегию на диверсификацию, как состава клиентов, так и спектра предоставляемых им ссуд (услуг). Цели кредитной политики банка должны охватывать определенные элементы правового регулирования, доступность средств, степень допустимого риска, баланс кредитного портфеля. На кредитную политику в банковской практике влияют: наличие капитала, степень рискованности отдельных видов ссуд, стабильность депозитов, прибыльность ссуд, общая экономическая ситуация, опыт

банковского персонала, потребности в кредите заемщиков банка, качество управления в банке и т.д. При разработке кредитной политики у совета директоров и высшего персонала банка возникает необходимость определения уровня приемлемого риска и доходности банка. Особо важно в кредитной политике любого коммерческого банка удовлетворение потребности в кредите обслуживаемого района (региона) ибо банк сам будет терять свой смысл. Основными элементами кредитной политики коммерческого банка являются: район деятельности (географическая направленность), виды кредита и выбор отрасли (клиентуры), приемлемое обеспечение и кредитоспособность, сроки погашения ссуды и взаимосвязь их с риском и ликвидностью банка, превышение максимального предела кредитования, компенсационный остаток на счете, обязательство банка в предоставлении ссуды заемщикам, величина ссудного портфеля.

Кредитная политика коммерческих банков складывается из следующих составных, которые раскрывают содержание такого важного направления банковского менеджмента:

1. Цель банка по формированию кредитного портфеля (виды кредитов, сроки погашения, объем кредита, качество кредитов);
2. Полномочия кредитного комитета (работников) на предмет определения максимальной суммы и видов кредита;
3. Обязанности сотрудников и их право по предоставлению информации, проверке, оценке и по принятию решений по кредитным заявкам клиентов;
4. Набор необходимой документации для кредитного процесса (финансовая отчетность, договоры, гарантии, залог, обязательство и т.д.);
5. Правила приема, оценки и реализации кредитного обеспечения; 6. Описание политики процентных ставок, установление ставки и комиссии, условий погашения кредитов;
6. Описание стандартов качества кредитов, максимального размера кредитных вложений, выявление и анализ проблемных кредитов.

В качестве одной из главных целей кредитной политики выступает высокодоходное размещение пассивов (в том числе привлеченных вкладов и депозитов) банка в кредитные продукты при одновременном поддержании определенного уровня качества кредитного портфеля банка. На качество кредитного портфеля оказывает влияние текущий уровень проблемной и просроченной ссудной задолженности. Просроченной считается непогашенная в срок задолженность, не исполненные обязательства заемщика по кредиту. Проблемная задолженность – это задолженность с прямыми или косвенными

признаками фактического наличия или вероятного возникновения проблем в обслуживании кредита заемщиком и своевременном исполнении обязательств заемщика перед банком-кредитором. Чем ниже доля проблемной и просроченной задолженности в кредитном портфеле банка, тем соответственно выше качество кредитного портфеля. Качественный кредит – это обеспеченный кредит, который будет погашен в установленный срок без возникновения проблем и затруднений у заемщика [12].

Кредитная политика принимается высшим руководством банка (советом директоров или правлением банка), через этот документ делегируются полномочия исполнителям – сотрудникам кредитных подразделений. Соответственно в кредитной политике банка разграничен уровень принятия решений, уровень полномочий на проведение определенных действий, операций. Одна из главных задач кредитной политики заключается в выработке единого подхода к операциям кредитования, особенно в случае наличия филиальной сети у кредитной организации. Таким образом, кредитная политика устанавливает подходы, определяет общие принципы кредитования клиентуры коммерческого банка, определяет типы предоставляемых кредитов (ссуд), полномочия различных уровней банка по принятию этих вопросов, некоторые операционные детали кредитных процедур.

Кредитная политика банка, как правило, содержит обязательные требования к заемщику банка. Данные требования предъявляются на этапе рассмотрения заявления на получения краткосрочного или долгосрочного кредита (банковской гарантии / вопроса о пролонгации кредита). Требования, к примеру, могут включать в себя минимально допустимую степень финансовой устойчивости потенциального заемщика (требования к уровню кредитоспособности), достаточность собственного капитала заемщика, ограничения максимальной доли заемных средств в активах и выручке заемщика, и тому подобное. Могут быть обозначены предпочтения по видам деятельности потенциальных заемщиков банка. Также в политике содержатся требования к структуре и предмету залога, к примеру, оговорены допустимые случаи принятия менее ликвидного залогового имущества (например, товаров в обороте), прописана обязательная доля высоколиквидного залога в общей структуре обеспечения. В части определения параметров кредитования, в политике содержится ценовая стратегия банка, то есть порядок установления и определения размера платы за кредит – процентов и комиссий банка, возможность изменения ставок по действующим кредитным договорам в зависимости от текущих изменений ставок по новым кредитам. В политике могут быть обозначены предоставляемые банком заемщику формы



кредитования, цели кредитования.

Кредитная политика может устанавливать предельные суммы лимитов кредитования заемщика (группы взаимосвязанных заемщиков). Банк стремится наращивать кредитный портфель в разумных пределах, избегая при этом неприемлемой концентрации кредитного риска, например, по отраслям, по территории, по виду, по цели. Здесь тоже банк вырабатывает определенные подходы и устанавливает свои лимиты.

Далее политикой может быть предусмотрен и отдельный порядок для проведения кредитных операций по отношению к особым категориям заемщиков, например, имеющих косвенные признаки проблемности. Данная категория требует наиболее взвешенного подхода, в частности, при определении целесообразности дальнейшего кредитования.

Кредитная политика также предусматривает рекомендуемые требования к проведению работником банка текущего мониторинга ссудной задолженности заемщиков банка в целях раннего обнаружения активов, качество которых ухудшается, для своевременного принятия комплекса мер по санации задолженности (при необходимости) и для адекватной оценки уровня риска, соответственно размера формируемого резерва на возможные потери по ссуде.

Принципы кредитной политики являются основой кредитного процесса, следовательно, чем полнее ими овладевают, тем эффективнее деятельность коммерческого банка с позиций обеспечения его ликвидности и доходности.

Выделяют общие и специфические принципы кредитной политики.

Под общими принципами кредитной политики понимаются принципы единые для государственной кредитной политики центрального банка, проводимой на макроэкономическом уровне, и для кредитной политики каждого конкретного коммерческого банка. Принципы кредитной политики банка стимулируют экономическую заинтересованность субъектов кредитных отношений в наилучших результатах своей деятельности, с одной стороны, и имеют важное значение при осуществлении кредитной политики в масштабах всего народного хозяйства. Важнейшими общими принципами кредитной политики банка можно считать научную обоснованность, оптимальность, эффективность, а также единство, неразрывную связь элементов кредитной политики. Поскольку только научно-обоснованная кредитная политика, сформированная с учетом объективных реалий жизни и субъективных факторов, ее определяющих, позволяет наиболее полно

выразить интересы банка, его персонала и клиентов.

Специфическими принципами кредитной политики коммерческого банка являются: доходность, прибыльность, безопасность, надежность. Соблюдение вышеназванных принципов является важным условием повышения эффективности кредитной политики банка [16].

Кредитная политика должна соответствовать текущей рыночной ситуации. Для поддержания кредитной политики коммерческого банка в актуальном состоянии необходима регулярная проработка положений, изложенных в ней. Пересмотр политики кредитные организации проводят, как правило, не реже раза в год. В текущей достаточно стремительно меняющейся экономической ситуации, кредитная политика пересматривается даже чаще. Пересмотр возможен как «сверху», так и «снизу». Кто, как не кредитный работник, ежедневно сталкивающийся с различными, нередко нестандартными ситуациями в работе с клиентами, видит «тонкие» места политики и может внести рациональные предложения по ее корректировке. Банки стараются придерживаться максимально приближенной к реалиям современной жизни кредитной стратегии.

Кредитная политика банка не должна противоречить действующему законодательству Украины и общему направлению экономического развития государства. Банк, при размещении кредитных ресурсов, должен следовать следующим критериям:

- требованиям Национального банка и законодательства Украины,
- миссии и целям, принятым в банке,
- кредитной культуре банка,
- концепции по управлению рисками.

Различия кредитных политик коммерческих банков вытекают из особенностей целей конкретного банка, направления его деятельности, охваченного банком сегмента рынка, от размера банка-кредитора, опытности персонала, сложившейся конкурентной ситуации и тому подобных факторов.

**Таким образом, кредитная политика является важной составляющей, точнее сказать, определяющей «активной» частью общей банковской политики в плане размещения привлеченных ресурсов (пассивов) в работающие отрасли экономики страны. По сути, кредитная политика**

**определяет тот уровень риска, который готов принять на себя банк, предоставляя кредит (банковскую гарантию) заемщику [13].**

## **2.2 Факторы, определяющие формирование кредитной политики коммерческого банка**

При формировании кредитной политики банки должны учитывать ряд объективных и субъективных факторов (таблица 2.2), имеющих непосредственное влияние на их деятельность.

**Таблица 2.2 - Факторы, определяющие кредитную политику**

	Общее состояние экономики страны
Макроэкономические	Денежно-кредитная политика Национального банка Украины
	Финансовая политика Правительства Украины
Региональные и отраслевые	Состояние экономики в регионах и отраслях, обслуживаемых банком
	Состав клиентов, их потребность в кредите
	Наличие банков-конкурентов
Внутрибанковские	Величина собственных средств (капитала) банка
	Структура пассивов
	Способности и опыт персонала

Макроэкономические факторы носят объективный характер, и банк должен максимально приспособлять к ним свою кредитную политику. Общая экономическая ситуация в стране, в реальном секторе экономики оказывает определяющее влияние и на всю финансово-банковскую систему и определяет направления государственной денежно-кредитной политики.

Основным фактором риска для украинского банковского сектора в условиях международного финансового кризиса является существенное ограничение

доступа к ресурсам с международных рынков капитала и сокращение возможностей внешнего рефинансирования ранее привлеченных заимствований в связи со значительным подорожанием привлеченных средств для первоклассных заемщиков и фактическим исключением такой возможности для других заемщиков.

Следствием влияния указанного фактора является введение украинскими банками более консервативных подходов при кредитовании и при оценке кредитного риска. В свою очередь, это ведет к снижению темпов роста кредитных вложений в экономику и снижению финансового результата (прибыли) кредитных организаций. Одновременно это обуславливает относительное увеличение в портфелях кредитных организаций доли проблемных активов, как накопленных в период кредитной экспансии, так и отражающих ухудшение экономического положения предприятий при ужесточении условий привлечения кредитов.

В этой ситуации на состояние банковского сектора будет оказывать влияние качество функционирования внутрибанковских систем оценки и управления рисками, включая кредитный риск, риск ликвидности, рыночный, операционный и репутационный риски.

В целях снижения негативного влияния международных финансовых потрясений на экономику и финансовые рынки Украины реализуется комплекс мер по частичному замещению выбывших кредитных ресурсов банков и восстановлению нормального кредитного цикла. Эти меры направлены на исключение системной угрозы устойчивости банковского сектора.

**В целях повышения обоснованности денежно-кредитной политики Национальный банк Украины осуществляет комплекс работ по созданию системы мониторинга и прогнозирования важнейших процессов в экономике Украины.**

Региональные различия в состоянии экономики очень заметны. Центральные и восточные области Украины сосредоточили подавляющую долю всех финансовых ресурсов страны, в то время как периферийные регионы испытывают недостаток в них. Кроме того, в регионах острее проявляются спад производства, безработица, снижение уровня жизни населения. Многие небольшие города зачастую полностью зависят от состояния дел на нескольких крупных предприятиях, где трудится практически все местное население. Все это оказывает огромное влияние на формирование клиентуры банков, возможности привлечения средств и кредитования.

Оценка экономического потенциала региона, в котором действует коммерческий банк, является необходимым элементом разработки стратегии деятельности банка на рынке кредитных услуг. Поскольку общая экономическая ситуация в регионе зависит от состояния "экономического здоровья" местных предприятий, региональные характеристики являются в значительной степени производными по отношению к отраслевым.

**Для улучшения ситуации необходимо следить за такими показателями:**

**— производство важнейших видов продукции и услуг, составляющих основу формирования валового регионального продукта (ВРП);**

**— динамика производства продукции структурообразующих отраслей и сфер, определяющих текущее и перспективное развитие экономики региона;**

**— финансовое положение региона и важнейших предприятий, являющихся потенциальными кредитозаемщиками и во многом определяющих состояние ликвидности банковской системы конкретного региона [11, с. 16-20].**

**Такой подход ориентирован на раннее обнаружение проблем в сфере финансовых потоков на региональном уровне, возможных диспропорций в развитии реального и финансового секторов, что создает надежную основу для совершенствования пруденциального надзора за состоянием ликвидности кредитных организаций отдельных регионов.**

**На сегодняшний день в практике широко используются кредитные рейтинги регионов — комплексная оценка способности региональных органов государственной и местной власти к полному и своевременному выполнению долговых обязательств по обслуживанию и погашению займов с учетом прогноза возможных изменений экономической среды и социально-политической ситуации.**

Таким образом, банки могут воспользоваться вполне обоснованными объективными оценками состояния экономики регионов, кредитоспособности местных администраций в планировании своей деятельности на региональном кредитном рынке и в практике кредитования.

Отраслевые факторы кредитной политики. С точки зрения предоставления кредитов наиболее привлекательными для банков являются стабильные отрасли с

быстрой оборачиваемостью капитала, которых на сегодняшний день очень мало. Отсюда — повышенные кредитные риски. К сожалению, потребность в заемных источниках у украинских предприятий в современных условиях чаще всего возникает не в связи с расширением производства и необходимостью финансирования прироста оборотных средств, а по причине финансовых затруднений в связи с неплатежами. В настоящее время широко распространилось вынужденное взаимное финансирование отраслей. Все отрасли производства четко разделились на чистых кредиторов и чистых заемщиков (по сальдо взаимного зачета дебиторской и кредиторской задолженности).

Рентабельные предприятия с быстрым оборотом капитала, коротким периодом производства, равномерным поступлением выручки от реализации продукции являются с точки зрения банков наиболее привлекательными субъектами кредитования. Такими свойствами обладают, прежде всего, предприятия оптовой и розничной торговли или производственные предприятия, выпускающие потребительские, особенно пищевые, продукты, т.е. товары с низкой ценовой эластичностью спроса. Привлекательны для банков и сырьевые отрасли, ориентированные на экспорт.

Отраслевые различия в структуре себестоимости могут заключаться в повышенных рисках банков при кредитовании, особенно при общей экономической нестабильности в стране. Дело в том, что банковский кредит оказывает на деятельность предприятия двойственное влияние. С одной стороны, он увеличивает силу финансового рычага предприятия, т.е. заемные средства заставляют предприятие работать на свой финансовый результат, повышая в то же время рентабельность собственного капитала, что оценивается положительно. С другой стороны, банковский кредит одновременно увеличивает силу операционного (хозяйственного) рычага предприятия, которая определяется динамикой показателя прибыли при изменении суммы поступающей выручки, что оценивается отрицательно. Предприятия, имеющие в составе затрат на производство высокую долю постоянных расходов, не зависящих от изменения объема производства (амортизация, аренда, постоянная часть фонда оплаты труда) в случае падения объема реализации быстрее теряют прибыль по сравнению с предприятиями, у которых доля постоянных затрат невелика. Проценты за банковский кредит в размере, равном ставке рефинансирования плюс 3%, относятся на издержки предприятия, увеличивая их постоянную часть. Проценты сверхуказанного предела относятся на финансовый результат, уменьшая прибыль предприятия. Таким образом, предприятия, имеющие высокую долю постоянных издержек в себестоимости, в большей степени подвержены

неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры, что следует учитывать банкам при кредитовании.

Исследование кредитного портфеля банка в отраслевом разрезе, сопоставление эффективности кредитования, доходности, риска по предприятиям различных сфер экономики является необходимым элементом кредитной политики.

Внутрибанковские факторы формирования кредитной политики во многом определяются качеством управления банком, уровнем финансового менеджмента, эффективностью внутреннего контроля, деловыми качествами и опытом персонала.

Важнейшим показателем, определяющим масштабы кредитных операций, является величина собственных средств (капитала) банка, к которому привязана основная масса обязательных экономических нормативов, содержащихся в постановлениях НБУ.

Структура пассивов и стабильность депозитов, их структура по срокам привлечения оказывают непосредственное влияние на возможности кредитования. Банк должен стремиться привлекать средства на срочные депозиты, которые являются более надежным кредитным ресурсом, позволяют лучше прогнозировать и планировать размещение этих средств в качестве кредитов.

В целом можно сделать вывод, что кредитная политика коммерческого банка несет в себе объективное начало (она не должна противоречить единой денежно-кредитной политике НБУ) и одновременно с этим она определяется стратегией и тактикой коммерческого банка, т.е. несет в себе также субъективное начало, что позволяет определить в сущности дуалистическую природу кредитной политики как выражение общегосударственной и индивидуальной политики. Единство объективного и субъективного подходов в процессе формирования кредитной политики коммерческого банка позволяет наиболее полно учесть все факторы, влияющие на деятельность коммерческого банка, обуславливающие его политику, и, как следствие, выработать наиболее рациональную, оптимальную, эффективную кредитную политику банка [9, с.283].

### **2.3 Перспективные направления развития кредитной деятельности отечественных коммерческих банков**

Нестабильность политической ситуации в стране может сдерживать кредитные вложения банков, способствовать оттоку капитала за границу. Экономические условия оказываются решающими для развития кредитных операций. В период

кризиса производства спрос на кредит, как платёжное средство, возрастает, одновременно усиливается и риск невозврата кредита. Инфляция, которая сопровождает экономический кризис, резко сокращает долгосрочные кредитные вложения, содействуют переливу капитала из производственной сферы в сферу торговли и посреднических операций. Экономические условия складываются и под влиянием налоговой политики государства, требований НБУ к собственному капиталу банков, нормам резервирования. Одновременно, без прочной законодательной базы не могут развиваться ни кредитные, ни другие виды банковских операций. Также, в условиях рынка требуется широкая информация о деятельности, как отдельных клиентов, так и групп предприятий. Информация может быть поставлена только при наличии развитой банковской инфраструктуры - это информационное, методическое, научное обеспечение, современные средства связи и коммуникаций.

Особенность современной системы кредитования состоит в ее зависимости не только от собственных и привлеченных ресурсов, но и от определенных норм, которые устанавливает НБУ для коммерческих банков, осуществляющих кредитование клиентов. НБУ, к примеру, регламентирует норму обязательных отчислений в централизованные резервы. Есть и другие нормативы, в том числе в виде минимальных денежных резервов, создаваемых в коммерческом банке, в форме регламентации объемов особо крупных кредитов, параметров ликвидности баланса банка, когда обязательства банка соизмеряются с размером ликвидных средств.

Существенным признаком современной системы кредитования является ее договорная основа. Когда стали заключаться первые договора между банками и клиентами, то они, к сожалению, носили формальный характер, их экономическая значимость проявлялась слабо. Только тогда, когда возникли коммерческие стимулы, когда и банк, и его клиенты ощутили последствия нарушения соглашения, а между ними, кредитный договор становится той силой, которая укрепляет ответственность, как кредитора, так и заемщика. При всей своей доходности кредитная операция в условиях экономического кризиса, спада производства, банкротства предприятий является наиболее рискованной. В современных условиях, задержка возврата ссуд клиентами банка становится довольно частым явлением.

Специфика современной практики кредитования состоит, однако в том, что украинские банки в ряде случаев не обладают единой методической и нормативной базой организации кредитного процесса. Нынешняя ситуация такова,



что каждый коммерческий банк исходя из своего опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования, хотя совершенно очевидно, что есть непреложные общие организационные основы, отражающие международный и отечественный опыт и позволяющие банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентами, улучшить возвратность ссуд.

Для совершенствования системы кредитования, к базовым элементам системы кредитования предъявляются требования. Это, во-первых, означает то, что банк не может кредитовать любого клиента. Желающих получить кредит всегда много, но среди них необходимо выбрать тех, кому можно его предоставить, доверить и быть уверенным, что ссуда будет своевременно возвращена и за ее использование будет выплачен ссудный процент. Объектом кредитования не может быть всякая потребность заемщика, а только та, которая связана с его временными платежными затруднениями, вызвана необходимостью развития производства. Обеспечение, как элемент системы кредитования, должен быть полным и качественным.

Кредитование должно выражать интересы обеих сторон кредитной сделки. Целью кредитования является создание предпосылок для развития экономики заемщика, его конкурентоспособности и прибыльности. А чтобы в процессе кредитования не возникало проблем должно быть и соблюдение интереса другой стороны - банка-кредитора. Его интересы могут не совпадать с интересами клиентов. У банка всегда есть выбор, куда лучше вложить свои собственные капиталы. Его возможности часто ограничены. Банки, как известно, работают в конкретных границах, определяемых совокупностью имеющихся в данный момент ресурсов, нормативами экономического регулирования центрального банка. Объем кредитов, который может быть представлен клиентам, всегда зависит от объема собственных и привлеченных средств.

Рассмотрим предложенные пути совершенствования кредитования более подробно.

Работа с проблемными кредитами должна включать элементы страхования, которые банки включают в свои программы кредитования, некоторые кредиты неизбежно переходят в разряд проблемных. Обычно это означает, что заемщик не произвел своевременно один или более платежей или, что стоимость обеспечения по кредиту значительно снизилась. Несмотря на то, что каждый проблемный кредит имеет свои особенности, всем им присущи определенные общие черты, которые говорят банкиру о том, что возникли определенные трудности:

- необычные или необъяснимые причины задержки предоставления финансовой отчетности, осуществления платежей или прекращения контактов с работниками банка;
- любое неожиданное изменение заемщиком методов расчета амортизации, взносов по пенсионным планам, оценки товарно-материальных запасов, начисления налогов или расчета прибыли;
- реструктурирование задолженности или отказ от выплаты дивидендов, изменение кредитного рейтинга заемщика;
- неблагоприятные изменения цены на акции заемщика;
- наличие чистых убытков в течение одного или нескольких лет, измеренных с помощью показателей доходности активов, доходности капитала или прибыли до уплаты процентов и налогов;
- неблагоприятные изменения структуры капитала заемщика (показателя соотношения акционерного капитала и долговых обязательств), ликвидности (коэффициент "критической" оценки) или деловой активности (например, соотношения объема продаж и товарно-материальных запасов);
- отклонение объема фактических продаж или потока наличности от планируемых при подаче кредитной заявки;
- неожиданные и необъяснимые изменения в размере остатков на счетах клиента.

В случае если кредит становится проблемным, можно предложить следующие основные шаги, которые описаны зарубежными экспертами по разработке планов по возврату кредитов - процессу возмещения средств банка в случае возникновения проблемной ситуации:

- всегда помнить о цели разработки подобных планов - максимизации шансов банка получить полное возмещение своих средств;
- крайне важными являются быстрое выявление и объявление о возникновении любых проблем, связанных с кредитом; обычно задержка только ухудшает ситуацию;
- отделить ответственность по разработке подобных планов от функции кредитования для того, чтобы избежать возможных столкновений интересов у конкретного кредитного инспектора;

- кредитные инспектора должны как можно быстрее обсудить с проблемным заемщиком возможные варианты решения проблемы, особенно в части сокращения расходов, увеличения потока наличности и улучшения контроля со стороны менеджеров. Данная встреча должна предваряться анализом проблемы и возможных причин ее возникновения, а также выявлением особых проблем (в том числе наличия других кредиторов). После определения степени риска для банка и наличия всех необходимых документов (особенно претензий на залог, предоставленный клиентом, отличных от претензий со стороны банка) должен быть разработан предварительный план действий;
- оценить, какой суммой средств нужно располагать для взыскания проблемного кредита (в том числе оценить продажную цену активов и размеры депозитов);
- сотрудники, занимающиеся возвратом кредитов, должны изучить налоговые декларации и судебные иски для того, чтобы выяснить, имеет ли заемщик другие непоплаченные долговые обязательства;
- сотрудники банка должны оценить качество, компетентность и честность руководства фирмы-заемщика и посетить заемщика для того, чтобы на месте оценить его имущество и деятельность;
- нужно рассмотреть все разумные альтернативы для погашения проблемного кредита, в том числе заключение нового, временного соглашения, если возникшие проблемы являются по своей природе краткосрочными, либо разработать способы увеличения потока наличности клиента (например, снижение расходов или выход на новые рынки) или вливания нового капитала в предпринимательскую фирму. Другие возможности предполагают поиск дополнительного обеспечения, наличие второй подписи или гарантий, реорганизацию, слияние или ликвидацию фирмы, заполнение заявления о банкротстве [18, с. 134].

Естественно, наиболее приемлемым вариантом всегда является такой пересмотр условий кредитного договора, который дает и банку, и его клиенту шанс возобновить нормальную деятельность. Даже при наличии серьезных проблем с кредитным договором у банка подобных проблем может не быть у клиента. Это означает, что в случае правильно разработанного кредитного договора неразрешимые проблемы возникают редко. Однако неправильно составленный кредитный договор может усугубить финансовые проблемы заемщика и послужить причиной невыполнения обязательств по кредиту.

Страхование и привлечение достаточного обеспечения позволяют вернуть ссуженные средства и компенсировать убытки банка по процентам за кредит путем страхового возмещения от страховой компании или реализации обеспечения. Однако в условиях запутанной и усложненной процедуры реализации обеспечения более предпочтительным выглядит страхование кредитов в надежной страховой компании, поскольку в этой ситуации проблемами залога, его наличия, сохранности, реализации в случае непогашения кредита занимается страховая компания, а не банк, что, в свою очередь, экономит средства банка и рабочее время сотрудников кредитных подразделений и служб безопасности.

В работе по снижению времени рассматривания заявок в банке рекомендуется выполнить мероприятия по устранению причин, вызывающих данную проблему:

- Большой пакет документов по кредитованию.

С целью привлечения большего количества клиентов нужно пересмотреть и сократить количество документов, необходимых для оформления кредита.

- Ошибки специалистов (недоработки в документах).

Здесь необходима целенаправленная работа с персоналом: в данном случае ужесточение требований к работе, стимулирование (материальное (снижение оклада, повышение премии) и нематериальное (награждение, поощрение «лучшего аккуратного работника»).

Данные рекомендации, реализованные в комплексе, будут способствовать уменьшению времени обработки заявок, что значительно повысит конкурентоспособность коммерческих банков [15].

### **3. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «БАНК «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»»**

Эффективность банка выражается в уровне его доходности и отражает положительный совокупный результат работы банка во всех сферах его хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности. За счет доходов банка покрываются все его операционные расходы, включая административно-управленческие, формируется прибыль банка, размер которой определяет уровень дивидендов, увеличение собственных средств и развитие пассивных и активных операций.

Доходность банка является результатом оптимальной структуры его баланса как в части активов, так и пассивов, целевой направленности в деятельности банковского персонала в этом направлении. Другими важными условиями обеспечения доходности банка являются рационализация структуры расходов и доходов, расчеты процентной маржи и выявление тенденций в доходности ссудных операций, планирование минимальной доходной маржи для прогнозирования ориентировочного уровня процентов по активным и пассивным операциям.

В течение отчетного периода капитал Банка отвечал требованиям Национального банка Украины. Банк принадлежит к группе достаточно капитализированных банков. Рост регулятивного капитала Банка в 2009г. состоялся за счет прибыли и увеличения уставного капитала. Состоянием на 01.01.2010 регулятивный капитал Банка составил 2 441 млн. грн. Значение норматива адекватности регулятивного капитала или платежеспособности Банка ежедневно контролируется руководством Банка и состоянием на 01.01.2010 составлял 11,66%,

Состоянием на конец 2009г. валюта баланса Банка складывается 18 439млн. грн. Денежные средства и их эквиваленты складывают 1 343,5млн. грн. Кредитный портфель Банка с учетом начисленных доходов представляет 16 077,5 млн. грн., в т.ч. кредиты предоставлены юридическим лицам - 9 731 млн. грн., физическим лицам - 6 346,5 млн. грн. Официальные данные по кредитам и задолженности клиентов в динамике за 2007 – 2008 г. представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Кредиты и кредитная задолженность клиентов

Наименование статьи	2008 г.	2007 г.
Кредиты юридическим лицам	9 730 949	7 452 385
Кредиты физическим лицам-предпринимателям	114 691	123 559
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 358 746	1 168 153
Потребительские кредиты физическим лицам	4 727 601	2 882 910
Другие кредиты физическим лицам	145 491	21 749

Резерв под обесценение кредитов

(668 928) (338 503)

Всего кредитов за вычетов резервов

15 408 550 11 310 253

Межбанковские кредиты складывают 651,6 млн. грн. Ресурсная база Банка состоянием на конец дня 2009г. складывает 15 963 млн. грн. Привлечения средств от других банков представляют 5 311 млн. грн., в т.ч. от НБУ 2 698 млн. грн., от юридических лиц - 2 988 млн. грн., от физических лиц - 6 778 млн. грн., а также субординирований долг в размере - 100,3 млн. грн.

Чистый процентный доход за 2008 год имеет наибольший удельный вес в прибыли Банка и складывает 494,2 млн. грн., что на 52% больше аналогичного показателя в прошлом году. Чистый комиссионный доход занимает следующее место в составе прибыли Банка и представляет 380,5 млн. грн. При этом значительный удельный вес в структуре комиссионного дохода имеют комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию, обслуживанию операций на МВРУ, проведение операций с ценными бумагами.

Банк имеет лицензию Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. В 2009 году Банк проводил взвешенную политику в работе с портфельными инвестициями, осуществляя инвестиции в акции крупных отечественных производителей, ценные бумаги которых постоянно котируются на фондовом рынке Украины, выполнял операции хранителя ценных бумаг, ведения реестра владельцев именных ценных бумаг и деятельность торговца ценными бумагами. На отчетную дату портфель ценных бумаг Банка складывает 678 млн. грн, а объем проведенных Банком в течение отчетного года операций по номинальной стоимости ценных бумаг сложил 11 009 млн. грн. Результат от торговых операций с ценными бумагами в 2009 году составил прибыль в размере 81 млн. грн.

В связи с нестабильной ситуацией на финансовом рынке в 2009 году Банком были созданы резервы под активные операции в сумме 339 млн. грн., что почти в 2 раза больше аналогичного показателя в прошлом году.

Банк является постоянным участником Фонда гарантирования вкладов физических лиц из 02.09.99 г. (регистрационный номер № 083). За отчетный год Банком оплачен в Фонд 26,2 млн. грн. Банк является действительным членом содружества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT, имеет

разветвленную сеть корреспондентских счетов в банках, расположенных на территории других государств. Состоянием на конец 31 декабря 2009г. Банком зарегистрированы 83 Ностро и 362 Лоро корсчетов. Это преимущество дает возможность Банку полноценно обслуживать деятельность клиентов Банка, выполнять функцию расчетно-клирингового центра для других банков - резидентов и нерезидентов. В 2009 году Банк активно осуществлял операции покупки-продажи безналичной иностранной валюты по поручению клиентов. Объем покупки составил 857,2 млн. долларов США, 86,2 млн. евро, 8 566 млн. рос. рублей; объем продажи - 1 803 млн. долларов., 104,3млн. евро и 4 262 млн. рос. рублей. Финансовый результат от торговли иностранной валютой за отчетный год составил - 179,2 млн. грн.

Банк является принципиальным членом международных платежных систем MasterCard International и Visa International и предлагает своим клиентам полный комплекс услуг по обслуживанию карточек. Банк проводит эмиссию карточек MasterCard и Visa, обслуживает частных лиц, корпоративные картсчета предприятий, зарплатные проекты. Открыто карточных счетов MasterCard - 52 650 шт. и Visa - 1 092 045 шт. Привлекательностью для клиентов в сотрудничестве с Банком есть развитая сеть отделений, значительное количество банкоматов, удобные и современные условия использования карточных продуктов, программы лояльности к клиентам. Карточные технологии предоставляют возможность открывать мультивалютные кредитные линии, получать наличность, осуществлять солидные покупки за безналичные средства, что делает их значительно безопаснее и более удобными.

В течение 2009 г. Банк активно работал над расширением продуктового ряда платежных карточек, принимал участие в маркетинговых акциях, осуществляемых международными платежными системами, увеличивая перечень дополнительных услуг для владельцев карточек. Так состоянием на 31 декабря 2009 года Банк сотрудничает с 3 927 предприятиями, удерживает 506 собственных банкоматов и является членом объединенной сети банкоматов из АКБ Укрсоцбанком, Укрсиббанком, АКБ Правекс Банком, ОАО "Родословная", которая насчитывает 3 649 банкоматов. Оборот по карточкам, эмитированным другими банками за 2008 год составил 645млн. грн. Оборот по эмитированным Банком платежным картам за отчетный год составил 3 991 млн. грн. Банк стабильно занимает лидерские позиции на рынке снабжения наличной иностранной валюты и банковских металлов на Украину. За отчетный год Банком было ввезено на Украину 1 500 млн. долларов США и 192 млн. евро, 20 кг банковских металлов (золото) и 1 565шт. золотых инвестиционных монет.

Банк выполняет функции прямого агента платежной системы международных переводов Western Union и является клиринговым центром, который осуществляет расчеты между 43 украинскими суб-агентами, которые насчитывают свыше 1200 пунктов обслуживания. В 2009 году Банк начал оказывать услуги "Быстрые переводы" и "Скорые выплаты", которые дают возможность осуществлять переводы между юридическими и физическими лицами во всем мире. Банком осуществлено переводов по этой системе на сумму свыше 83 млн. долларов США. Банк также является членом таких международных платежных систем, как "Лидер", "Анелик", MoneyGram, Express money services, Интерекспрес, Blizko по переводам физических лиц. С 2006 г. в Банке работает собственная система мгновенных денежных переводов "АВЕРС", на которую приходится 25-27% внутреннего рынка переводов в гривне. Сейчас платежная система "АВЕРС" объединяет 41 банк-агент и насчитывает свыше 100 тыс. точек приема/отправления платежей. Объем переводов, осуществленных через "АВЕРС", сложил сумму эквивалентную 200,5 млн. долларов США. Начат прием платежей через систему в пользу операторов мобильной связи. Осуществлена интеграция системе "АВЕРС" в платежные системы других государств, а также размещены собственные пункты на территории Молдовы.

По результатам работы в 2009 г. чистая прибыль Банка сложилась 142, 6 млн. грн. и было перечислено в бюджет почти 35 млн. грн. налога на прибыль.

Подробно результаты деятельности АО «Банк «Финансы и кредит»» по состоянию на 01 ноября 2010 г. представлены в приложении А [17].

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Специфика современной практики кредитования состоит в том, что украинские банки в ряде случаев не обладают единой методической и нормативной базой организации кредитного процесса. Старые банковские инструкции, регламентирующие кредитные операции и сориентированные на распределительную систему, оказались неприемлемыми в условиях современного рыночного хозяйствования. Нынешняя ситуация такова, что каждый коммерческий банк, исходя из своего опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования, хотя совершенно очевидно, что существуют общие организационные основы, отражающие международный и отечественный опыт и



позволяют банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентом, улучшить возвратность ссуд. Для этого необходимо принятие соответствующих решений на государственном уровне, которые бы установили цивилизованные рамки “правил игры” для коммерческих банков, в том числе и в сфере кредитования реального сектора экономики. При этом важное значение имеет совершенствование нормативного регулирования кредитной политики.

По видимому, украинскому банковскому законодательству при содействии министерств экономики и финансов, Национального банка лишь предстоит выработать действенные нормы для полноценного регулирования кредитных отношений, упорядочив и расширив уже существующие либо создав специальный закон, посвящённый кредитным операциям, как это сделано, например, в ряде зарубежных стран.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Контроль банка за использованием кредита// Хозяйственный Кодекс Украины. – Ст. 348.
2. Кредитование субъектов хозяйствования// Хозяйственный Кодекс Украины. – Ст. 346.
3. Кредитные операции банков // Хозяйственный Кодекс Украины. – Ст. 345.
4. Кредитные ресурсы// Хозяйственный Кодекс Украины. – Ст. 349.
5. О банках и банковской деятельности: Закон Украины // Ведомости Верховной Рады Украины. – 2001. – № 5. – Ст. 30.
6. Постановление правления Национального банка Украины «О дополнительных мероприятиях относительно деятельности банков» от 11.10.2008 № 319.
7. Банковское дело: Учебник для вузов по направлению "Экономика", специальности "Финансы, кредит и денежное обращение" / В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая, Н.Г. Александрова и др.; под. ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. –4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 459с.
8. Банковское дело / под ред. О. И. Лаврушина. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 573с.
9. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности (080105) "Финансы и кредит" / Челноков В.А. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 447 с.
10. Едророва В.Н., Хасянова С.Ю. Классификация банковских кредитов и методов кредитования // Финансы и кредит. – 2002. -№1. – С.3-5.

11. Калугин С.П. Банковский сектор и малый бизнес в регионе [Текст] / Калугин С.П. // Деньги и кредит. – 2008. – №9. – С.16-20
12. Кредитная политика коммерческих банков. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://uchebnik.kz/bankovskoe-delo/44-kreditnaya-politika-kommercheskih-bankov/>.
13. Кредитная политика коммерческого банка.[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.zanimaem.ru/articles/48/453>.
14. Кто и под какие условия дает кредиты во время кризиса? [Электронный ресурс]. –Режим доступа:[http://dengi.ua/clauses/42432\\_Kto\\_i\\_pod\\_kakie\\_usloviya\\_daet\\_kredity\\_vo\\_vremya](http://dengi.ua/clauses/42432_Kto_i_pod_kakie_usloviya_daet_kredity_vo_vremya)
15. Лютый И.О. Денежно-кредитная политика и особенности ее реализации в Украине. - Банковское дело// «Финансы Украины»/ - №1. - 2008.
16. Максютов А.А. Банковские менеджмент [Текст]: Учебно-практическое пособие. - М.: Издательство "Альфа-Пресс", 2007. – 444 с.
17. Официальный сайт АО «Банк «Финансы и кредит»» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.fcbank.com.ua](http://www.fcbank.com.ua).
18. Роуз П. С. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг. – М.: Дело, 2005. С.134.

## Приложение А

Баланс АО «Банк «Финансы и кредит» по состоянию на 01 ноября 2010 г.

Таблица А.1 – Баланс АО «Банк «Финансы и кредит» по состоянию на 01 ноября 2010 г.

Наименование статьи	Тыс. грн
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	2 515 941
Торговые ценные бумаги	518 135

Прочие финансовые активы, которые учитываются по справедливой стоимости с определением результата переоценки в финансовых результатах	396 951
Средства в других банках	234 353
Резервы под обесценивание средств в других банках	(9 151)
Резервы под обесценивание средств в других банках	3.90
Кредиты и задолженность клиентов, в том числе	18 339 889
Кредиты и задолженность юридических лиц	14 054 136
Кредиты и задолженность физических лиц	4 285 753
Резервы под обесценивание средств	(1 367 463)
Резервы в процентах к активу	7.46
Ценные бумаги в портфеле Банка на продажу	12 216
Резервы под обесценивание ценных бумаг в портфеле Банка на продажу	(116)
Резервы в процентах к активу	0.95
Ценные бумаги в портфеле Банка к погашению	251 741

Резервы под обесценивание ценных бумаг в портфеле Банка к погашению (7 059)	
Резервы в процентах к активу	2.80
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	-
Инвестиционная недвижимость	-
Дебиторская задолженность относительно текущего налога на прибыль	7 309
Отсроченный налоговый актив	15 964
Основные средства и нематериальные активы	108 872
Прочие финансовые активы	944 724
Резервы под прочие финансовые активы	(839)
Резервы в процентах к активу	0.09
Прочие активы	162 154
Резервы под прочие активы	(648)
Резервы в процентах к активу	0.40
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и активы группы убытия	28 122
Резервы под уменьшение полезности инвестиций в ассоциированные и дочерние компании, которые содержатся с целью продажи	(1 406)

Резервы в процентах к активу	5.00
Итого активов	22 149 689
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства банков	8 756 903
Средства юридических лиц	3 179 159
Средства физических лиц	6 063 080
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	-
Прочие привлеченные средства	506 648
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-
Отсроченные налоговые обязательства	1 221
Резервы по обязательствам	1 497
Прочие финансовые обязательства	834 424
Прочие обязательства	3 149
Субординированный долг	830 700

Обязательства, связанные с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, или группами убытия	-
Итого обязательств	20 176 781
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	
Уставный капитал	2 000 000
Собственные акции (доли, паи), выкупленные у акционеров (участников)	-
Эмиссионные разницы	-
Резервы, капитализированные дивиденды и прочие фонды банка	13 189
Резервы переоценки основных средств, в том числе:	13 595
Резервы переоценки недвижимости	12 509
Резервы переоценки нематериальных активов	-
Резервы переоценки ценных бумаг	21
Резервы переоценки по операциям хеджирования	-
Прибыль/Убыток прошлых лет	175
Прибыль/Убыток текущего года	(54 072)

Итого собственного капитала	1 972 908
Итого пассивов	22 149 689