СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ…………………………………………………………………….3

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ НАСЕЛЕНИЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ.....…...5

1.1 Сущность кредита как экономической категории………………………5

1.2 Особенности процесса кредитования населения в коммерческом банке………………………………………………………….……………….……10

1.3 Риски банковского кредитования населения и средства их уменьшения ………………………………………………………………………………….…...14

РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ПРИМЕРЕ ПАО КБ «ПриватБанк»……..…………………….............21

2.1 Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам………………...29

2.2 Анализ кредитных продуктов…………………………………………...23

2.3 Анализ кредитоспособности физического лица………………………..35

2.4 Совершенствование процесса кредитования физических лиц коммерческим банком…………………………………………………………….39

ВЫВОДЫ……………………………………………………………………..42

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ……………...…………… ..45

ВВЕДЕНИЕ.

Одной из важнейшей категорией рыночной экономики, отражающей реальные связи и отношения экономической жизни общества является кредит. Кредит всегда был и остается важным рычагом в стимулировании развития производства и представляет собой экономические отношения по поводу обратного движения ссуженной стоимости. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредитором и заемщиком. С его помощью свободные средства предприятий, частного сектора и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Известно, что кредитные операции относятся к базовым операциям, которыми банки, собственно и отличаются от небанковских кредитных учреждений и создающих первичную сферу банковской деятельности. Как показывает национальный и мировой опыт, именно кредитование приносит финансово-кредитным учреждениям значительную часть доходов и одновременно она связана с кредитным риском и риском потери ликвидности и платежеспособности банка, а в итоге - с риском банкротства.

Кредит и кредитные отношения являются неотъемлемой составляющей экономической системы Украины. Сфера кредитования непосредственно связанна с потребностями развития национального производства. Кредитные отношения должны способствовать преодолению экономического кризиса в Украине и обеспечивать прогрессивное развитие отечественного товарного производства. Рыночная трансформация национальной экономики открыла новый этап в развитии кредитного дела. В связи с этим остро встала проблема научного осмысления новых явлений в сфере кредитования, понимание их содержания, природы и сущности, разработки эффективных схем и технологий кредитного процесса и их использование на практике.

Актуальность темы заключается в идентификации современного состояния, структуры и объемов кредитования населения коммерческими банками Украины, проведении классификации и оценки эффективности кредитования населения в сегментах инвестиционного и потребительского кредитования, выявлении текущих проблем и перспективных путей развития сегментов банковского кредитования населения.

Цель исследования заключается в раскрытии современного номенклатурного ряда, общего достигнутого уровня развития и конкурентоспособности банковских продуктов кредитования населения в банковской системе Украины, исследование и оценка конкурентной позиции и перспективных направлений совершенствования банковских продуктов кредитования населения в коммерческом банке ПАО КБ ПриватБанк.

Основные задачи исследования:

- Исследовать теоретические основы банковских операций по кредитованию населения в коммерческом банке, особенностей процесса кредитования населения и риски банковского кредитования населения и средств их уменьшения;

- Проанализировать практику кредитования населения в банковской системе Украины и анализ услуг в кредитном портфеле банковского кредитования населения в ПАО КБ ПриватБанк, который является одним из крупнейших банков розничного кредитования в Украине;

- Классифицировать основные формы и условия кредитования частных лиц в ПАО КБ ПриватБанк;

- Провести оценку конкурентных позиций и направлений развития рыночной доли ПАО КБ ПриватБанк в подсегментах долгосрочного ипотечного кредитования населения, долгосрочного кредитования населения на приобретение автомобилей, текущего потребительского кредитования населения

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ НАСЕЛЕНИЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ.

1.1 Сущность кредита как экономической категории.

В рыночных условиях банки и другие финансовые институты играют ключевую роль в превращении сбережений домохозяйств и других секторов экономики на продуктивные виды инвестиций. Выполняя свою посредническую функцию, эти учреждения стимулируют увеличение суммы сбережений, хранящихся в них в виде депозитов. В свою очередь, для увеличения сбережений и повышения собственной конкурентоспособности они постоянно ищут выгодные виды инвестиций для размещения упомянутых сбережений [7, с.2].

Исходя из функций, выполняемых кредитом, выделяют его функциональные границы - перераспределительную и эмиссионную. Перераспределительная граница показывает объективно обоснованные пределы перераспределения средств на основе кредита. Ее количественная характеристика определяется объемом кредитных ресурсов общественного хозяйства. Эмиссионные кредиты выдаются под будущие расходы, под еще не произведенную продукцию и прямо влияют на совокупную денежную массу.

Кредиты распределяются по сроку использования:

- Срочные, предоставленные на определенный в договоре срок (кратко-(до 1 года), средне-(от 1 до 3 лет), долгосрочные (свыше 3 лет));

- До востребования, выданные на неопределенный срок; по требованию кредитора должны быть возвращены в назначенное им время;

- Просроченные, срок погашения которых, установленный кредитным договором, прошел;

- Отсроченные кредиты, сроки погашения по которым были перенесены на более поздний срок.

Если кредиты предоставляются под обеспечение, то они называются обеспеченными, или ломбардными, а если без обеспечения - необеспеченными, или бланковыми.

Банковский кредит - очень удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности конкретного заемщика и приспосабливать к ним условия получения ссуды (в отличие, например, от рынка ценных бумаг, где сроки и другие условия займа стандартизированы) [9, с.4-5] .

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 коммерческого кредита (по векселю).

Банковский кредит предоставляется субъектам кредитования всех форм собственности во временное пользование на условиях рационального кредитования, предусмотренных кредитным договором. Основными из них являются: обеспеченность, возвратность, срочность, платность и целевой направленности.

Принцип обеспеченности кредита означает наличие у банка права для защиты своих интересов, недопущения убытков от невозвращения долга через неплатежеспособность заемщика.

Принцип возвратности, срочности и платности означает, что кредит должен быть возвращен заемщиком банку в определенный в кредитном договоре срок с соответствующей оплатой за его использование.

Целевой характер использования предусматривает вложение ссудных средств на конкретные цели, предусмотренные кредитным договором.

Основными источниками формирования банковских кредитных ресурсов являются собственные средства банков, остатки на расчетных и текущих (валютных) счетах, привлеченные средства юридических и физических лиц на депозитные счета до востребования и срочные, межбанковские кредиты и средства, полученные от выпуска ценных бумаг.

К кредитным операциям относятся активные операции банка, связанные с предоставлением клиентам привлеченных средств во временное пользование (предоставление кредитов в наличной или безналичной форме, на финансирование строительства жилья и в форме учета векселей, размещение депозитов, проведение факторинговых операций, операций репо, финансового лизинга и т.п.) или принятием обязательств о предоставлении средств во временное пользование (предоставление гарантий, поручительств, авалов др.), а также операции по покупке и продаже ценных бумаг по поручению клиентов и от своего имени (включая андеррайтинг), любое продление срока погашение долга, которое предоставлено в обмен на обязательство должника по возвращению суммы.

Формы кредита классифицируются по принципам [13, с.12]:

1. По источникам кредитов:

- Внешнее кредитование;

- Внутреннее кредитование;

2. По срокам кредиты подразделяются на:

- Краткосрочные - суточные, недельные, до трех месяцев;

- Среднесрочные - между 1-5 годами;

- Долгосрочные - свыше 5-7 лет;

3. По валюте займа:

- В валюте страны-заемщика;

- В валюте страны-кредитора;

- В валюте третьей страны;

- В международной расчетной денежной единицы (СДР);

4. По обеспеченности:

- Обеспеченные (товарными документами, ценными бумагами, векселями, недвижимостью и т.д.);

- Бланковые - под обязательства должника;

5. По субъектам кредитных отношений:

- Государственный;

- Частный;

- Кредит международных финансовых организаций;

7. По виду ставки кредита:

- Фиксированная;

- Плавающая;

- Комбинация ставок;

8. По способу погашения кредита:

- С равномерным погашением;

- С неравномерным погашением;

- С одновременным погашением;

- С ануитентним погашением (проценты погашаются вместе с основным долгом);

9. По технологии реализации кредита:

- Кредитная линия;

- Револьверный кредит;

- Консорциумный кредит;

- Кредит «овернайт»;

- Кредит «овердрафт»;

Существуют различные признаки классификации банковских потребительских кредитов населению. Анализ показал, что в большинстве источников признаки, используемые в классификации банковского кредитования населения совпадают с признаками классификации кредитов вообще. Количество признаков различается у разных авторов [37], [38], [39], но наиболее распространенными классификации - квалификационному признакам потребительских кредитов являются следующие:

- За объектами кредитования;

- По срокам кредитования;

- По способу предоставления;

- По видам обеспечения;

- По методам погашения;

- По методу взимания процентов;

- По характеру кругооборота средств.

- По субъекту кредитования (банковские и небанковские кредитно-финансовые учреждения)

К инвестиционным относятся ссуды на кооперативное жилищное строительство и приобретение квартир, индивидуальных жилых домов, садовых домиков, благоустройство садовых участков, реконструкцию, капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, дач.

Следующая группа объединяет займы для приобретения отдельных потребительских товаров или оплаты услуг, рассрочку платежей за товары долгосрочного пользования, прокат некоторых предметов потребления.

К кредитам на развитие личных подсобных хозяйств относятся займы на покупку сельскохозяйственной техники, транспортных средств, покупку посадочного материала, фруктовых деревьев, удобрений.

Нецелевые потребительские кредиты могут предоставляться населению коммерческими банками и ломбардами под залог имущества без указания цели использования кредита. Это может быть кредит на неотложные нужды, осуществление затрат, возникающих в связи с особыми или непредвиденными обстоятельствами (лечение, несчастный случай, туризм и прочее).

Новым в потребительском кредите является отсроченный кредит в виде банковских кредитных карт. При депозитной форме карты между кредитором и заемщик предполагается обусловлено заблаговременно автоматическое предоставление кредита в момент исчерпания остатка средств на счете (овердрафтные кредиты). Такие ссуды могут погашаться либо в процессе поступления на счет денежных средств (вкладов) или специальными взносами заемщика.

1.2 Особенности процесса кредитования населения в коммерческом банке.

Основными классификационными признаками сегментов банковского кредитования населения являются:

- Срочность кредитования (краткосрочное и долгосрочное);

- Обеспеченность возврата кредитов (залоговые или беззалоговые);

- Контролируемость предмета кредитования (целевые ли нецелевые кредиты);

Краткосрочные потребительские кредиты предоставляются гражданам на потребности текущего характера (приобретение товаров широкого потребления и длительного пользования, транспортных средств) и на неотложные нужды (лечение, обучение, рождение ребенка, непредвиденные обстоятельства и т.п.) сроком до 1-го года. Долгосрочные потребительские кредиты предоставляются на нужды текущего характера для кредитования покупки автомобилей, моторных лодок, яхт, катеров - до 3-5 лет [28, с.35].

Новыми видами краткосрочных нецелевых кредитов является механизм кредитного лимита через использование платежных кредитных карт и механизм досрочного рефинансирования векселей, выданных предприятиями населению в расчет за приобретенные у них продукты сельского хозяйства и животноводства.

Коммерческие банки банковской системы Украины на современном этапе выполняют следующий перечень операций кредитования физических лиц, обусловленный руководящими документами Национального банка Украины [5]:

а) Кредиты на текущие нужды (табл.1.1);

б) Кредиты в инвестиционную деятельность (табл.1.2);

в) Кредиты вексельного рефинансирования;

г) Ипотечные кредиты под залог недвижимости;

Таблица 1.1

Перечень кредитных операций текущего кредитования физических лиц в коммерческих банках Украины [16, с.44]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 220 | Кредиты на текущие потребности, которые предоставлены физическим лицам | |
| 2202 | А | Краткосрочные кредиты на текущие потребности, которые предоставлены физическим лицам |
| 2203 | А | Долгосрочные кредиты на текущие потребности, которые предоставлены физическим лицам |
| 2207 | А | Просроченная задолженность по кредитам на текущие потребности, которые предоставлены физическим лицам |
| 2208 | А | Начисленные доходы по кредитам на текущие потребности, которые предоставлены физическим лицам |
| 2209 | А | Просроченные начисленные доходы по кредитам на текущие потребности, которые предоставлены физическим лицам |

Таблица 1.2

Перечень кредитных операций инвестиционного кредитования физических лиц в коммерческих банках Украины [16, с.46]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 221 | Кредиты в инвестиционную деятельность, предоставленные физическим лицам | |
| 2211 | А | Финансовый лизинг (аренда), предоставленный физическим лицам |
| 2212 | А | Краткосрочные кредиты в инвестиционную деятельность, предоставленные физическим лицам |
| 2213 | А | Долгосрочные кредиты в инвестиционную деятельность, предоставленные физическим лицам |
| 2217 | А | Просроченная задолжен. по кредитам в инвестиционную деятельность, предоставленных физическим лицам |

Продолжение таблица 1.2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2218 | А | Начисленные доходы по кредитам в инвестиционную деятельность, предоставленные физическим лицам |
| 2219 | А | Просроченные начисленные доходы по кредитам в инвестиционную деятельность, предоставленные физическим лицам |

Правовое регулирование отношений между потребителями товаров, работ и услуг и производителями и продавцами товаров, исполнителями работ и теми, кто предоставляет услуги, осуществляется посредством законодательства о защите прав потребителей, содержащего совокупность отраслевых нормативных правовых актов, в которых устанавливаются основные права потребителей, определяется механизм реализации и защиты этих прав, в частности относительно гарантий, а также устанавливаются юридические последствия нарушения указанных прав [3, от 1 декабря 2005 N 3161-IV].

1 декабря 2005 ВР Украины приняла Закон Украины «О внесении изменений в Закон Украины «О защите прав потребителей», которым Закон Украины «О защите прав потребителей» изложен в новой редакции. Основной новизной этих изменений является то, что нормами указанного Закона регулируются отношения по предоставлению потребительского кредита [3, от 1 декабря 2005 N 3161-IV].

Закон определяет потребительский кредит как средства, предоставляемые кредитодателем (банком или другим финансовым учреждением) потребителю на приобретение продукции. Потребителем выступает физическое лицо, которое приобретает, заказывает, использует или намеревается приобрести или заказать продукцию для личных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью или выполнением обязанностей наемного работника. Продукцией, в понимании Закона, являются любые изделия (товар), работа или услуга, которые изготавливаются, выполняются или предоставляются для удовлетворения общественных потребностей. Таким образом, потребительский кредит это не только кредитование на приобретение товара, но и на оказание определенных услуг [3, от 1 декабря 2005 N 3161-IV].

Нормами статьи 11 Закона урегулированы права потребителей на случай заключения ими кредитных договоров (в частности, при осуществлении операций по кредитованию банковских счетов потребителей), согласно которым кредитор предоставляет средства (потребительский кредит) или берет обязательства предоставить их потребителю на приобретение продукции, а потребитель обязуется возвратить их вместе с начисленными процентами [3, от 1 декабря 2005 N 3161-IV].

Если кредитодатель на основе условий договора о предоставлении потребительского кредита требует осуществления взносов, срок уплаты которых не наступил, или возврата потребительского кредита, такие взносы или возврата потребительского кредита могут быть осуществлены потребителем в течение тридцати календарных дней с даты получения уведомления о таком требовании от кредитодателя. Если в течение этого периода потребитель устранит нарушение условий договора о предоставлении потребительского кредита, требование кредитодателя утрачивает силу.

Таким образом, новая редакция Закона урегулировала отношения, создающиеся между кредитодателем и заемщиком (потребителем), которые могут иметь место во время выполнения ими взятых на себя обязательств по заключенного кредитного договора. Таким образом, введение норм, регулирующих права потребителя в случае приобретения им продукции в кредит создает возможность возникновения в деятельности банков определенных рисков при заключении и выполнении договоров о потребительском кредите с физическими лицами, не являющимися субъектами предпринимательской деятельности, которые обусловлены нормами ст 11 Закона Украины «О защите прав потребителей» [3, от 1 декабря 2005 N 3161-IV].

1.3 Риски банковского кредитования населения и средства их уменьшения.

Риск является неотъемлемой ситуативной характеристикой любой деятельности каждого субъекта бизнеса. В разрезе банковских кредитных операций можно рассматривать кредитный риск - т.е. риск неуплаты заемщиком основного долга (суммы предоставленного займа) и процентов, которые принадлежат оплате банку за пользование кредитом в сроки, определенные в кредитном договоре. Неуплата процентов по займу чревата неполучением прибыли банка от кредитной деятельности, невозврат же самого кредита вызывает появление прямых убытков и возможной потере банковского капитала. Учитывая это кредитный риск активной деятельности коммерческого банка можно рассматривать как вероятность возникновения потерь (упущенной выгоды) из-за непредоставления кредита потенциально заемщику, способному своевременно выполнить свои финансовые обязательства.

Кредитный риск, или риск невозврата долга, в одинаковой мере касается всех клиентов банка независимо от того, заемщиком является юридическое лицо-производитель, физическое лицо, или другой банк.

Кредитный риск при кредитовании физического лица может быть связан с [29, с.6]:

- Просрочкой платежа через неплатежеспособность заемщика;

- Нецелевым использованием кредита;

- Недостаточной степенью обеспеченности и видами залога;

- Смертью заемщика или его длительной болезнью, ведущей к неработоспособности и неплатежеспособности.

Если рассмотреть условия возникновения рисков в банковском кредитовании физических лиц, то можно отметить следующие основные моменты.

Во-первых, данный риск может быть обусловлен появлением убытков в результате:

- Нерационального вложения кредитных ресурсов в ненадежные кредитные проекты, наличия значительной доли данных кредитов в кредитном портфеле банка;

- Недостаточного обоснования и достоверности прогноза развития рыночной ситуации и финансовой деятельности заемщика при предоставлении кредита;

- Появления непредвиденных обстоятельств, обусловленных политическими, экономическими, социальными и другими факторами, которые затрудняют возврат кредита заемщиком;

- Возможной неблагоприятной конкуренции со стороны других банков и финансово-кредитных институтов и т.д.

Во-вторых, риск может быть вызван потерями, которые воспринимаются как непредвиденное снижение суммы возврата или и возможно невозврата займа в силу следующих факторов:

- Неожиданных неблагоприятных изменений условий банковской деятельности и деятельности субъектов кредитования вследствие введения новых нормативно-правовых актов;

- Недостаточного обоснования и достоверности отказа в предоставлении кредита заемщикам, способным своевременно его вернуть;

- Недостаточного обоснования и достоверности оценки деловой, финансовой и кредитной способности клиента, его гарантий и, как следствие, предоставление кредита заемщику, не способному его вернуть;

- Недобросовестные оценки истинной цели заемщика, способного на правонарушения.

В-третьих, риск невозврата ссудного долга зависит от стихийных бедствий (пожаров, землетрясений, наводнений и т.п.), влияния уголовной среды, в том числе правонарушений банковского персонала.

Основными причинами возникновения проблемных займов (т.е. займов, по которым оказываются трудности с погашением основного долга и уплаты процентов), зависящие от клиента - физического лица, считают:

а) неполучение доходов для покрытия задолженности физическими лицами-заемщиками.

б) умышленное нарушение заемщиком условий кредитного договора.

Факторы появления трудностей с возвратом кредита, лежащих вне контроля банка, объединяют:

а) ухудшение экономической конъюнктуры, учитывающий макроэкономические проблемы: спад, кризис производства, инфляция, кризис неплатежей, которые затрудняют, а иногда и делают невозможным получение доходов физическим лицом;

б) смену законодательства страны и т.д.;

в) форс-мажорные обстоятельства природного характера.

По результатам оценки финансового состояния заемщик зачисляется к соответствующему классу. Также не учитывается уровень погашения заемщиком кредитной задолженности.

Руководствуясь данным двум критериям, банк классифицирует кредитный портфель на группы кредитного риска: стандартные ссуды, ссуды под контролем, субстандартные ссуды, сомнительные ссуды, безнадежные ссуды (табл.1.3).

Таблица 1.3

Классификация кредитного портфеля банка по степени риска и определение категории кредитной операции [29, с.56]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Финансовое состояние заемщика (класс) | Обслуживания долга заемщиком (группа) | | |
| Хорошо | Слабое | Неудовлетворительное |
| А | Стандартная | Под контролем | Субстандартная |
| Б | Под контролем | Субстандартная | Субстандартная |
| В | Субстандартная | Субстандартная | Сомнительная |
| Г | Сомнительная | Сомнительная | Безнадежная |
| Д | Сомнительная | Безнадежная | Безнадежная |

С целью защиты своих интересов, уменьшение уровней кредитных рисков в процессе активной деятельности коммерческий банк руководствуется как нормативными положениями, показателями риска, установленным инструктивным документам, так и собственными критериями оценки вероятно рисков, методами и мероприятиями по их снижению, которые отображаются в кредитной политике банков.

Самым простым методом защиты от риска невозврата кредитов является элементарное нивелирование риска, которому может следовать банк, предоставляя ссуды надежным и проверенным заемщикам. Но полностью избежать риска в кредитном деле, исключить вероятное появление потерь практически невозможно. Главной целью выступает минимизация риска, банк не должен игнорировать рынок кредитных вложений с относительно высокой степенью риска, рационально и взвешенно оперируя капиталом в данном секторе активной деятельности. Это позволит банку не сужать сферу своей деятельности и быть достойным конкурентом в системе финансовых посредников.

Лимитирование кредитов - это способ установления сумм предельной задолженности по займам конкретному заемщику. Оно осуществляется путем определения лимитов предоставления займов, которые олицетворяют предельную сумму кредита, которую заемщик имеет право получить в банке.

С целью уменьшения банковских рисков Национальный банк устанавливает нормативы кредитного риска, несоблюдение которых может привести к финансовым трудностям в деятельности банка [29, с.87]:

- Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7) - не более 25%;

- Норматив крупных кредитных рисков (Н8) - не должен превышать 8-кратный размер регулятивного капитала банка;

- Норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных одному инсайдеру (Н9) - не должен превышать 5 процентов.

- Норматив максимального совокупного размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных инсайдерам (Н10) - не должен превышать 30 процентов.

По применению способа лимитирование кредитов путем установления максимальных значений показателей по предоставлению займов следует другой метод защиты от риска при кредитовании, а именно диверсификации кредитных вложений. Этот способ защиты предусматривает распределение и размещение предоставляемых денежных средств между различными субъектами (юридическими и физическими лицами). Чем большие количества заемщиков будет передан во временное пользование ссудный капитал конкретного банка, тем, при прочих равных условиях, меньше будет степень риска невозврата долга, поскольку вероятность банкротства сразу всех клиентов значительно ниже от достоверности банкротства одного или нескольких заемщиков, в которых сосредоточена значительная доля кредитных средств, и тем в меньшей мере банк будет зависим от возможности или желания отдельного заемщика вернуть кредит. Также с этой целью банк может применять способ уменьшения размеров предоставляемых займов в том случае, если он не имеет полной уверенности в достаточной кредитоспособности потенциального заемщика.

Со своей стороны банки в процессе кредитования и контроля погашения кредитов формируют, основываясь на проведенной предварительной и текущей классификации по группам рискованности кредитов, страховой резерв на возмещение возможных потерь по предоставленным займам. Данный резерв формируется только на покрытие безнадежной (убыточной) кредитной задолженности по основному долгу и, отдельно, по процентам и комиссиям по всем предоставленным займам, в том числе по учтенным векселям и межбанковским займам, операциям финансового лизинга. Размер резерва определяется общей суммой всех займов, классифицированных по степени риска и взвешенных на соответствующий каждой группе кредитов коэффициент риска.

Нормативными документами классифицированы следующие абсолютные величины размера риска (табл.1.4) [29, с.93]:

Таблица 1.4

Абсолютные величины размера риска

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Категория кредитной операции | Коэффициент резервирования (по степени риска) | Коэффициент резервирования по кредитным операциям в иностранной валюте с заемщиками, у которых нет источников поступления валютной выручки |
| "Стандартная" | 1% | 2% |
| "Под контролем" | 5% | 7% |
| "Субстандартная" | 20% | 25% |
| "Сомнительная" | 60% | 60% |
| "Безнадежная" | 100% | 100% |

Расчетный резерв равен сумме произведений «чистая задолженность, на которую начисляется резерв \* коэффициент риска» всех групп кредитов. Банк формирует страховой резерв из двух составляющих: резерва общего и резерва специального. Общий резерв создается путем отчислений на стандартные займы, специальный - на остальные займы за счет валовых расходов банка (до 40% суммы совокупной задолженности по кредитам) и, при необходимости, отчислений с прибыли. Безнадежная задолженность заемщика, признанного банкротом, или возникшей в результате невозможности погасить кредит в связи с действием непреодолимой силы (форс-мажора), списывается из специального резерва. Конечно, средства резерва используются только в том случае, когда банк удостоверится, что кредиты никогда не будут погашены, и отнесет их в ущерб (погашение безнадежной ссуды не произошло в течение трех лет).

Но самое главное методом защиты от кредитных рисков, определение необходимого объема займа и возможных путей возвращения задолженности банка является анализ и оценка кредитоспособности клиента, его финансового состояния, прогнозирования риска невозврата кредита.

Если в процессе оценки кредитоспособности клиента банк пришел к положительному выводу о привлекательности кредитного соглашения, то следующим элементом определения уровня кредитного риска данного дела встают привлечения достаточного обеспечения кредита, поскольку любые прогнозные расчеты, даже самые оптимистические, не способны предусмотреть всех возможных осложнений с возвратом займа и процентов во время его использования [35, с.353-360].

Сущность данного метода защиты от кредитных рисков заключается в том, что заемщик априорно гарантирует возмещение суммы кредита и процентов за ним. К таким гарантиям относят: неустойку, залог (заклад), уступку требований и прав, передача права собственности, гарантии и поручительства, страхование.

Приведенные формы обеспечения возврата кредита оформляются специальными документами, которые имеют юридическую силу и закрепляют за кредиторами определенный источник для погашения займа в случае отсутствия средств у заемщика при наступлении срока исполнения обязательств.

Еще одним методом защиты банков от кредитных рисков в своей деятельности и одной из возможных форм обеспечения предоставляемых займов есть такая отрасль, как страхование отдельных случаев, достоверных во взаимоотношениях между кредитором и заемщиком. Данный способ широко применяется практически во всем мире. Страхование операций и действий, связанных с предоставлением кредитов, предусматривает полное предание ответственности и риска организации, которая страхует кредит. Банки самостоятельно определяют уровень риска кредитных операций, оценивают финансовое состояние заемщиков (контрагентов банка) и стоимость залога в рамках действующего законодательства.

РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ПРИМЕРЕ ПАО КБ «ПриватБанк»

* 1. 2.1 Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам.

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

Сегодня ПриватБанк предлагает своим клиентам – физическим лицам самые современные, самые удобные **банковские продукты и услуги:**

* + - разнообразные программы кредитования (кредитные карты, кредиты на автомобили, жилье, товары народного потребления);
    - привлекательные депозитные вклады;
    - уникальные технологии обслуживания, позволяющие клиенту сократить финансовые и временные расходы (internet-banking, mobile-banking, регулярные платежи), а также многие другие услуги.

Программа «Жилье в кредит»

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

* + - получить комплексное обслуживание в Ипотечных центрах ПриватБанка в любом регионе Украины;
    - сэкономить время, оформив в течение 30 минут "Ипотечный сертификат", гарантирующий предоставление кредита у любого сотрудника ПриватБанка.

Условия программы:

* + - срок предоставления кредита - до 30 лет;
    - сумма кредита - до 100% от стоимости квартиры;
    - ежемесячное погашение кредита равными платежами;
    - обеспечение кредита - залог приобретаемой недвижимости;
    - минимальный пакет документов для оформления кредита.

# "Автомобиль в кредит"

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

* + лица, занимающиеся бизнесом, денежные средства которых находятся в обороте (их выгода от кредитования заключается в получении гораздо большей прибыли от денежных средств, взятых в кредит, в случае сохранения своего капитала в пределах своего бизнеса);
  + менеджеры среднего и высшего звена;
  + госслужащие и военнослужащие соответствующих рангов;
  + сотрудники предприятий с высоким уровнем доходов.

**Преимущества банка:**

1. решение вопроса о выдаче кредита принимается за 30 минут;
2. необходим минимальный пакет документов для оформления кредита;
3. возможно оформление кредита как на покупку новых, так и на покупку б/у автомобилей;
4. срок кредитования:
   * новых автомобилей импортного производства, а также автомобилей марки Daewoo, Chevrolet – до 7 лет;
   * новых автомобилей отечественного производства и производства стран СНГ – до 5 лет;
   * автомобилей б/у импортного производства – 5 лет;
   * автомобилей б/у отечественного производства и производства стран СНГ – 3 года.

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

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

* + паспорт;
  + копия справки о присвоении идентификационного кода;
  + справка о полученных доходах за последние 6 месяцев;
  + договор купли-продажи автомобиля.

# «Рассрочка»

**Условия для получения кредита:**

* + **кредит оформляется за 15 минут только при наличии паспорта;**
  + **срок предоставления кредита - 36 месяцев (при наличии справки о доходах или зарплатной карты ПриватБанка) и 24 месяца (без справки о доходах и отсутствия зарплатной карты ПриватБанка);**
  + **кредиты выдаются в национальной валюте;**
  + **проценты за пользование кредитом начисляются простые на остаток задолженности по кредиту;**
  + **погашение задолженности по кредиту производится ежемесячно равными платежами в любом отделении ПриватБанка;**

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

Кредитка «Товары в рассрочку»

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

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

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

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

Условия по кредиту:

* + льготный период – 15 дней;
  + валюта: UAH;
  + сумма кредита = стоимость товара + стоимость доставки товара;
  + ставка в месяц 2% на остаток задолженности;
  + ежемесячная комиссия 2% от суммы кредита;
  + максимальная сумма кредита 15000 грн;
  + минимальная сумма кредита 200 грн;
  + минимальный ежемесячный платеж - 7% от суммы кредита, но не менее 50 грн;
  + комиссия за несвоевременное внесение ежемесячного платежа - 1%, минимум 10 грн;
  + после согласования кредитной сделки 100% суммы кредита автоматически поступают на расчетный счет компании;
  + срок действия карты 2 года.

# Кредитка "Универсальная со льготным периодом 30 дней"

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

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

Условия обслуживания:

* + кредитный лимит устанавливается в виде возобновляемой линии;
  + срок действия кредитного лимита соответствует сроку действия карты - 2 года. По истечении срока производится перевыпуск карты;
  + валюта карты – гривна или доллары США;
  + погашение – необходимо ежемесячно совершать платеж в размере 7% от остатка задолженности на конец отчетного месяца (проценты включены в платеж);
  + платность – начисление процентов производится за каждый день пользования лимитом исходя из месячной ставки (3,00% в месяц для UAH и 2% в месяц для USD). За первые 30 дней пользования кредитными средствами (по каждой операции) начисляется пониженная ставка - из расчета 0,01 % годовых;
  + целевое использование средств - оплата товаров и услуг в торгово-сервисной сети, получение наличных.

# Кредитка "Универсальная с льготным периодом 55 дней"

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

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

Условия обслуживания:

* + кредитный лимит устанавливается в виде возобновляемой линии;
  + срок действия кредитного лимита соответствует сроку действия карты - 2 года. По истечении срока производится перевыпуск карты;
  + валюта карты – гривна или доллары США;
  + погашение – необходимо ежемесячно совершать платеж в размере 7% от остатка задолженности на конец отчетного месяца (проценты включены в платеж);
  + платность – начисление процентов производится за каждый день пользования лимитом исходя из месячной ставки (1,9% в месяц для UAH и 1% в месяц для USD). Ежемесячная комиссия начисляется из расчета 1% на всю сумму задолженности к концу предыдущего месяца. Льготный период – до 55 дней. Проценты и комиссия начисляются по ставке 0,01% при условии погашения задолженности по карте до 25 числа следующего месяца. Если кредит не погашен в течение первых 55 дней - % начисляются за каждый день пользования кредитом, комиссия начинает начисляться на сумму задолженности месяца следующего за отчетным;
  + целевое использование средств - оплата товаров и услуг в торгово-сервисной сети, получение наличных.

# Кредитная карта "Метро"

Кредитку может получить любой желающий, удовлетворяющий следующим требованиям:

* + гражданин Украины;
  + возраст от 20 до 65 лет;
  + наличие карточки покупателя «МЕТRO»;
  + наличие контактных телефонов (мобильный/домашний/рабочий).

**Условия обслуживания:**

* + сумма кредита - максимальная – 15000 грн;
  + тип кредитной линии – возобновляемая;
  + погашение задолженности - погашение задолженности производится ежемесячными платежами и составляет 10 % от остатка задолженности (внесение платежа до конца месяца, следующего за отчетным);

– платность – карта оформляется бесплатно. Проценты за пользование кредитом – 2,5% в месяц от остатка задолженности.[15, с.46-55]

2.2 Анализ кредитования физических лиц.

ПриватБанк является признанным лидером отечественного рынка платежных карт. На сегодняшний день банком выпущено более 14,7 млн. пластиковых карт (39% от общего количества карт, эмитированных украинскими банками). В сети обслуживания пластиковых карт банка работает 4 222 банкомата, пластиковые карты банка принимают к оплате свыше 38,5 тысяч торгово-сервисных точек по всей Украине. Наличие широкой сети обслуживания карточных продуктов позволяет ПриватБанку активно внедрять услуги по автоматизированной выдаче корпоративным клиентам заработной платы с использованием пластиковых карт.

Инновационная политика ПриватБанка ориентирована на внедрение на украинском рынке принципиально новых, передовых банковских услуг, которые предоставляют клиентам новые возможности управления своими финансами. ПриватБанк первым в Украине предложил своим клиентам услуги интернет-банкинга "Приват24" и GSM-банкинга, а также услуги по продаже через сеть своих банкоматов и POS-терминалов электронных ваучеров ведущих операторов мобильной связи и IP-телефонии.[26, с.64]

Общее количество эмитированных карт на конец 2008 года составило 13258882 штуки.

Система обслуживания пластиковых карт включала 4222 банкомата и 38590 POS-терминалов.

Количество выпущенных пластиковых карт ПриватБанка на сегодняшний день можно представить в виде рисунка 2.1

Единственным негативным моментом на сегодняшний день является то, что кредитные карты выдаются с минимальным лимитом, а иногда и с нулевым (зачастую студентам), а также то, что уже существующим кредитным картам снизили лимит средств.[23, с.44-46]

Кредитный портфель ПриватБанка достиг рекордных 35 миллиардов гривен, а вкладчики доверили банку более 13 миллиардов.



Рис. 2.1 – Статистика выпуска пластиковых карт ПриватБанка [23, с.46]

По итогам работы в первом полугодии 2009 года активы лидера украинского рынка банковских услуг – ПриватБанка - составили 43,022 млрд. грн, увеличившись с начала года на 27,4%, или на 9,244 млрд. грн. На 1 июля 2008 года капитал банка составляет 3,552 млрд. грн. (на 264,24 млн. грн больше показателей начала года), уставный фонд – 2,082 млрд. грн. Прибыль ПриватБанка по итогам первого полугодия 2008 года составила 264,243 млн. грн.

Кредитный портфель ПриватБанка за полгода вырос на 24,6% до 35,851 млрд. грн. Банк является лидером на рынке – портфель кредитов физическим лицам с начала года увеличился на 24,5% до 14,398 млрд. грн. ПриватБанк остается “самым сберегательным” банком Украины: на 1 июля 2008 года объем средств населения, размещенных в ПриватБанке, составляет 17,310 млрд. грн, депозитный портфель физических лиц – 13,015 млрд. грн, что на 16,2% больше показателей начала года. ПриватБанк обслуживает свыше 12,5 миллионов счетов частных лиц и 476 тысяч счетов корпоративных клиентов.

На долю ПриватБанка приходится 30% рынка платежных карт. Банком выпущено свыше 12,695 миллионов платежных карт, в сети обслуживания карт банка работает 3855 банкоматов (25% от общего количества в стране) и 30958 POS-терминалов (59% эквайринговой сети). Национальная сеть банковского обслуживания ПриватБанка включает 2475 филиалов и отделений по всей территории Украины.

В 2008 году, как и в предыдущие годы, кредитный портфель получил значительно большую диверсификацию за счет активного развития банком программ потребительского кредитования, предоставления кредитов, путем установления лимита на платежные карточки, кредитования малого и среднего бизнеса, ипотечного кредитования. При этом банк продолжал уделять значительное внимание формированию резервов под кредитные операции, хеджируя кредитные риски.

В рамках принятой практики по состоянию на конец каждого отчетного периода осуществлялась переоценка кредитного портфеля. При этом использовалась утвержденная нормативными актами Национального банка Украины система рейтинга кредитов, и создавались реальные резервы возмещения потерь по активным операциям.

Таблица 2.1

Анализ кредитной деятельности ПАО КБ «ПриватБанк»

за 2008-2009 гг. [39, с.139]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2008 год | 2009 год | Отклонение |  |
|  |  |  | абсолютное | относительное, % |
| 1.Кредитные вложения, тыс.грн | 72 788 727 | 74 991 912 | +2 203 185 | +3,02 |
| 2. Общие активы, тыс. грн | 80 165 465 | 86 066 131 | +5 900 666 | +7,36 |
| 3. Удельный вес кредитов в общих активах, % | 90,8 | 87,1 | -3,7 | -4,07 |

Из таблицы видно, что кредитные вложения за 2009 год по сравнению с 2008 годом увеличились на 2 203 185 грн, либо в относительном выражении на 3,02%, общие активы увеличились на 5 900 666 грн, либо на 7,36%, удельный вес кредитов в общих активах за год уменьшился на 3,7 процентных единиц, либо в процентном выражении на 4,07%.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, составляют 40,18% кредитного портфеля банка. Общая сумма сомнительной задолженности по кредитам состоянием на 31.12.2008 г. составила 67021 тыс. грн (или 0,26%) от общего размера кредитного портфеля банка [39, с.137-148].

Во время определения чистого кредитного риска для расчета резерва сумма валового кредитного риска по каждой кредитной операции отдельно уменьшается на стоимость принятого обеспечения. Стоимость обеспечения взвешивается на соответствующий коэффициент в зависимости от вида обеспечения и от рейтинга кредитной операции. Для определения рейтинга кредитной операции оценивается финансовое состояние заемщиков:

- юридических лиц в соответствии с внутрибанковской методикой;

- банков на основании утвержденной методики оценки финансового состояния банка-контрагента;

- финансового состояния заемщика – физического лица на основе утвержденной методики.

* 1. 2.3 Анализ кредитоспособности физического лица.

При совершении оценки кредитоспособности лица учитывают социальную стабильность клиента: гражданство, наличие собственной недвижимости, ценные бумаги, собственный бизнес, семейное положение, город и постоянное проживание на одном месте.

На основе этого разрабатывают анкету, которую заемщик должен заполнить перед составлением кредитного соглашения. К анкете он должен предоставить документы о личных доходах и доходы гаранта с места работы, а иногда и справку о состоянии здоровья, документы о праве собственности на имущество.

На основе этой информации берут во внимание:

* + реальность наличного залога;
  + возраст и здоровье клиента;
  + общее материальное состояние, доходы и затраты;
  + пользование банковскими займами в прошлом, своевременность их погашения и проценты по ним;
  + наличие депозитных счетов в банке и пользование другими услугами;
  + связи клиента с деловым миром и его авторитет.

По материалам анкеты, справочных и расчетных данных определяют рейтинг займа физического лица и классифицируют заемщиков соответственно требованиям положения о порядке формирования и использования резерва для возмещения возможных утрат по кредитным операциям банков.

Выдача кредитов физическим лицам обосновывается коммерческим банком, исходя из данных о доходах заемщика от заработной платы, сбережений ценных бумаг и других доходов. Доходы сопоставляются с затратами и определяется стабильность прибыли заемщика, которая подтверждается документально (справка о заработной плате, другие документы).

При определении оценки финансового состояния заемщика – физического лица должны учитываться:

* + общее материальное состояние клиента (доходы и затраты, имущество, право собственности на которое удостоверяется согласно с действующим законодательством Украины; соответствующие подтверждающие документы);
  + социальная стабильность клиента, т.е. наличие постоянной работы, семейное положение;
  + возраст клиента;
  + интенсивность пользования банковскими кредитами в прошлом и своевременность погашения их и процентов по ним, а также пользование другими банковскими услугами;
  + деловая репутация;
  + другая информация.

Рассчитаем платежеспособность заемщика с помощью коэффициентов.

Коэффициент платежеспособности заемщика (КПЗ) рассчитывается как отношение совокупного среднемесячного дохода (МД) к сумме среднемесячных затрат (МЗ) и месячных платежей по кредитам и процентам (МПП) по формуле

 (1)

где МПП – месячные платежи по задолженности, включая проценты (в счетах берется задолженность, которую предполагает получить заемщик). Теоретическое значение КПЗ не менее 1,3.

Рассчитаем коэффициент платежеспособности заемщика на определенном примере. Допустим, среднемесячный доход заемщика составляет 3000 грн., среднемесячные затраты составляют 1200 грн, месячный платеж по кредиту и процентам 700 грн.



Заемщик является платежеспособным клиентом банка (1,3<1,58) и сможет выплачивать кредит и проценты по нему.

Коэффициент платежеспособности семьи (КПС) рассчитывается как отношение совокупного месячного дохода семьи ко всем месячным затратам, включая затраты по займу, по формуле

 (2)

где МДС – месячный доход семьи;

МЗС – месячные затраты семьи.

Теоретическое значение коэффициента платежеспособности семьи должно быть не меньше 1,5.

Рассчитаем коэффициент платежеспособности семьи на практическом примере. Предположим, что месячный доход семьи 7300 грн., месячные затраты этой же семьи 3600 грн., а месячный платеж по кредиту и процентам составляет 1500 грн. Т.о.:



Теоретическое значение коэффициента составляет не менее 1,5. В нашем же случае мы получили 1,43, что обозначает, что исследуемая семья является неплатежеспособной.

Оказывается реальность расчета заемщика по обоснованию финансовых возможностей погашения долга и уплаты процентов по кредиту: реальная, частично реальная, нереальная.

Определяется ликвидность залогового имущества заемщика или имущественного поручителя: высоколиквидная, ликвидная, неликвидная.

Изучается кредитная история заемщика, наличие кредитной задолженности по ранее полученным кредитам и взаимопоручительствам.

Юридической службой банка обосновывается правовая оценка кредитного соглашения, на основании которой выдается кредит; правовая оценка обеспечения (договор залога с заемщиком, договор залога с имущественным поручителем); наличие застрахованного имущества, которое является залогом; его правовой статус. Служба безопасности банка изучает, соответствуют ли действительности данные, приведенные в анкете заемщика, надежность обеспечения кредита и реальность целевого назначения кредита.

На основе вышеперечисленных обоснований, делается общий вывод о возможности предоставления кредита заемщику – физическому лицу.[38, с.154-159]

2.4 Совершенствование процесса кредитования физических лиц коммерческим банком.

До появления кризиса в нашей стране, да и по всему миру, процесс кредитования физических лиц в быстром темпе развивался и набирал обороты и признание среди граждан. В нашей стране стали предоставляться такие виды кредитов как:

* + авто в кредит;
  + ипотечное кредитование;
  + товары в кредит;
  + наличные в кредит и т.д.

Данная ситуация свидетельствовала о стабилизации экономики, развитии кредитных отношений между банками и гражданами. Очень многие жители нашей страны смогли себе позволить приобрести жилье, автомобили, товары в кредит.

Но экономический кризис 2008 года стал преградой дальнейшего развития данной услуги. Резкий подъем цен, снижение заработной платы и частичное сокращение рабочих, привели банки к ситуации, в которой они не смогли так же предоставлять кредитные средства, т.к. проценты по кредитам повысились, а платежи по ним сократились. Постановлением НБУ было запрещено выдавать кредиты населению.

Что касается совершенствования кредитования физических лиц, то я считаю, что недостатком является неправильный подход к клиентам. Многим клиента отказывают по той или иной причине в предоставлении кредита, хотя данный заемщик мог бы погашать кредит в соответствии с договором. Также отрицательным моментом является высокие процентные ставки по кредиту, которые являются преградой для заемщиков.

Вернувшись к проблеме кризиса, можно выделить еще один негативный момент кредитования физических лиц. В то время когда НБУ было поручено запретить выдавать кредиты, по уже ранее выданным кредитам, банки повысили процентную ставку, что негативно отразилось на заемщиках и в будущем может негативно отразиться на отношении граждан к банкам и кредитам. Чтобы избежать такой проблемы, банкам необходимо в кредитном договоре сделать пометку о не повышении процентных ставок по кредиту в любой ситуации.

Банки не в состоянии решить все существующие проблемы с кредитованием. По мнению банкиров, для развития этого направления необходимо внести изменения в законодательство о залоге, чтобы банк, с одной стороны, имел возможность без проблем реализовать заложенное имущество, а с другой стороны, в случае банкротства заемщика имел гарантии обращения взыскания на заложенное имущество. Необходима и государственная поддержка, в том числе государственные гарантии по кредитам, выдаваемым малому бизнесу.

Сейчас ипотечное кредитование на территории Украины пользуется просто колоссальным спросом, так что мы видим постоянное развитие банковских услуг. Люди считают, что можно попробовать получить собственное жилье, которое просто необходимо для комфортной жизни. Так что, они с удовольствием пользуются ипотекой, но с другой стороны банки предоставляют значительное количество различных послаблений. Это дает больше возможностей населению, но значительно увеличивает риск для банков.

Тем не менее, стоит сказать, что современное состояние ипотечного кредитования не будет продолжаться вечно. Можно быть уверенным в том, что это прекратится всего через несколько лет, что приведет к тому, что многие банки перестанут пополнять свои доходы за счет населения. Конечно, будут продолжаться выплаты, но это будет происходить не настолько долго.

Современная банковская система Украины в вопросах ипотечного кредитования дошла до оптимального уровня, который обеспечивает малый процент невозвращения кредитов, но необходимо отметить, что данная ситуация также изменится. Сейчас мы видим, как банки значительно упрощают условия получения ипотечного кредита, что дает им большее число клиентов. Тем не менее, это приводит к тому, что уровень риска сильно возрос. Так что, можно быть уверенным в том, что в ближайшем будущем значительное число клиентов перестанут делать ежемесячные выплаты, потому что с каждым днем чувствуют все меньшее количество ответственности из-за послабления условий. Стоит отметить, что в некоторых случаях причина невыплаты будет связана просто с невозможностью людей, ведь люди просто не подготовлены для того, чтобы в течение многих лет постоянно отдавать деньги банку.

В общем, можно сказать, что состояние ипотечного кредитования украинских банков в ближайшие годы значительно изменится, притом, к сожалению, далеко не в положительную сторону. Спрос на них уменьшится, поэтому количество клиентов значительно упадет, а нынешние послабления приведут к большому количеству сложностей в будущем.[27, с.133-134]

ВЫВОДЫ

Цель курсовой работы достигнута и задачи решены. В процессе выполнения работы были рассмотрены теоретические основы кредитования населения - его сущность и необходимость, охарактеризованы виды кредитов и определены их функции, рассмотрена кредитная политика на примере «КБ ПриватБанк»

Кредит и кредитные отношения являются неотъемлемой составляющей экономической системы Украины. Сфера кредитования непосредственно связанная с потребностями развития национального производства. Кредитные отношения должны способствовать преодолению экономического кризиса в Украине и обеспечивать прогрессивное развитие отечественного товарного производства. Рыночная трансформация национальной экономики открыла новый этап в развитии кредитного дела. В связи с этим остро встала проблема научного осмысления новых явлений в сфере кредитования, понимание их содержания, природы и сущности, разработки эффективных схем и технологий кредитного процесса и их использование на практике.

Уже сейчас между банками развернулась жесткая борьба в развитии операций ипотечного кредитования физических лиц. Общая же динамика предоставления услуг по ипотечному кредитованию имеет явный положительный характер, как и вообще по стране.

За последний период «ПриватБанком» было введено большое количество кредитных программ, таких как: «Авто в кредит», «Жилье в кредит», «Товары в рассрочку» и т.д.

В 2001 году были выпущены первые кредитные карты, которые на сегодняшний день получили большое распространение среди клиентов «ПриватБанка». На сегодняшний день насчитывается 18520257 выданных пластиковых карт, и этот показатель растет с каждым днем.

Банки и прочие кредитные компании Украины уверяют граждан в развитии ипотеки, в унисон с ними говорит и государство, обещая посильную помощь и поддержку. Обывателю сегодня непросто разобраться в разнообразии банковских предложений, ставок и вариантов приобретения жилья в кредит. Меж тем рынок недвижимости пока не радует снижением цен, хоть его и ожидают многие аналитики. Спрос на ипотеку растет огромными темпами, ведь приобрести жилье без кредита под силу в стране единицам.

Однако есть у этой медали и не столь радужная сторона. Ипотека не всегда может служить легким и беззаботным решением жилищного вопроса. Банкиры полностью уверены в прибыльности данного вида бизнеса, особенно если посмотреть на ипотечное кредитование в долгосрочной перспективе. При этом их не смущает и то, что для успешного развития бизнеса уровень невыплаченных кредитов не должен превышать 0,5-1%. Данный бизнес приносит ощутимую прибыль. К тому же, именно в ипотечном кредитовании есть все возможности для того, чтобы распределить риски банков равномерно, можно порой разработать и новую схему выдачи денег на приобретение жилья, лишь бы привлечь новых заемщиков. Но опыт европейских стран показывает, что количество невыплаченных займов неуклонно растет, для того, чтобы эффективно работать в сфере ипотеки, банки вынуждены снижать процентные ставки и сокращать сумму первого взноса. Это повышает риски банков и снижает общую доходность данного вида бизнеса. На Украине данная мера необходима еще и из-за колоссального несоответствия стоимости жилья и доходов граждан. Снижение ставок продиктовано и растущей конкуренцией среди кредитных организаций.

Кредитование - это одна из основных операций коммерческого банка. Кредиты составляют более 50% всех активов банка и приносят около 2 / 3 всех доходов. Поэтому экономические интересы коммерческих банков заключаются в расширении объемов кредитных операций. Учитывая то, что ссуды являются самыми прибыльными активами банка и составляют основную часть их активов, кредитная деятельность банка требует тщательной организации. Организацию кредитной деятельности банка определяет четко разработанная кредитная политика. Обзор кредитного рынка Украины за последние годы дает возможность определить позитивные тенденции в его развитии и функционировании как следствие определенных успехов денежно-кредитной политики Национального банка Украины. Кредитный рынок должен играть роль стимулятора национальной экономики, но тот факт, что впервые за три последних года объем кредитов, предоставленных коммерческими банками субъектам хозяйствования и населению был меньше объемов депозитов освещает две его основные проблемы: во-первых, высокая степень рискованности кредитных операций в реальном секторе экономики, во-вторых, возможность и риск обесценения гривны, стимулирует коммерческие банки использовать свои активы в краткосрочных операциях на межбанковском рынке. Сегодня в сложное время экономического кризиса, когда позиция гривны очень неустойчива, многие из банков прекратили выдачу кредитов из-за высокой степени риска. Поэтому, денежно-кредитная политика НБУ должна быть направлена не только на стабилизацию и эффективность функционирования кредитного рынка, но и на создание механизма влияния кредитного рынка на отдельные отрасли производственной сферы, предприятия, при дополнительном финансировании могут быть конкурентоспособными на национальном и международном рынках. В заключении можно сказать о том, что существенное снижение в последние годы социально-экономического уровня жизни населения Украины, а также его доходности привело к остроте вопрос о кредитах. Безусловно, с развитием рыночных отношений в Украине роль кредита в обществе повышаться. С выходом экономики из экономического кризиса будут расти доходы населения - основного суб «акта формирования кредитных ресурсов, улучшится финансовое состояние хозяйствующих субъектов» объектов и конкурентоспособность их продукции на внутреннем и мировом рынке, окрепнут украинские банки, возрастет доверие к Украине со стороны иностранных кредиторов и инвесторов и т.д. Все это будет способствовать развитию Украины и скорейшему вхождению ее в европейское и мировое пространство.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.

1. Закон Украины "О банках и банковской деятельности" / / от 7 декабря 2000 N 2121-III (с изменениями и дополнениями, внесенными Законами Украины состоянием от 22 декабря 2005 N 3273-IV)

2. Закон Украины "О Национальном банке Украины" / / от 20 мая 1999 N 679-XIV (по состоянию на 10.01 2002 года N 2922-III)

3. Закон Украины "О защите прав потребителей" / / от 12 мая 1991 N 1023-XII (Законом Украины от 1 декабря 2005 N 3161-IV этот Закон изложен в новой редакции)

4. Об утверждении Положения о порядке формирования и использования резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банков / / Постановление Правления Национального банка Украины от 6 июля 2000 N 279 (с изменениями и дополнениями, внесенными постановлениями Правления Национального банка Украины от 17 января 2005 N 10)

5. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины и Инструкции о применении Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины / / Постановление Правления Национального банка Украины от 17 июня 2004 N 280 (с изменениями и дополнениями, внесенными постановлениями Правления Национального банка Украины по состоянию от 6 марта 2006 N 76)

6. Об утверждении Инструкции о порядке регулирования деятельности банков в Украине / / Постановление Правления Национального банка Украины от 28 августа 2001 N 368 (с изменениями и дополнениями, внесенными постановлениями Правления Национального банка Украины состоянием от 1 ноября 2005 N 407)

7. Азаренкова Г.М., Д Икан Л.В., Новосельцева Т. А. Современные коммерческие банки: персонал, развитие, организация: Монография. - Харьков: ИД "ИНЖЭК", 2003 - 131 с.

8. Банковский менеджмент: Учеб. пособие / Под ред. О.А. Кириченко. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 438 с.

9. Банковские операции: Учебник / Под ред. А. М. Мороз. - К.: КНЕУ, второе издание. - 2002. - 476 с.

10. Банковское дело: Учебник / Под ред. О. И. Лаврушина - Москва, «Фи-нансы и статистика», 1998 - 576 с.

11. Банковские операции: Учебник. - 2-е изд, испр. и доп. / А. М. Мороз, М. И. Савлук, М. Ф. Пуховкина и др.; Под ред. канд. наук, проф. А. М. Мороза. - К.: КНЕУ, 2002. - 476 с.

12. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е. Ф. Жукова .- М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. - 471 с.

13. Васюренко А. В. Банковские операции: Учебное пособие. - 4-е изд., Переработанное и дополненное - М.: Знание, 2004. - 324 с. - (Высшее образование XXI века)

14. Васюренко Л.В., Федосик И. М. Ресурсы коммерческого банка: теоретического ный и прикладной анализ: Монография. - Харьков: ЧП Яковлева, 2003. - 88 с.

15 Гончаренко Л.И. Анализ коммерческих банков.- М.: Финансы и статистика. 2005.- 210с.

16. Гриджук Д.М. Обеспечения кредитных обязательств в деятельности банков / Д. М. Гриджук, В. А. Олейник .- Киев: Истина, 2001 .- 256с.

17. Деньги и кредит: Учебник / Под ред. проф. М. И. Савлука. - К.: КНЕУ, 2002. - 578 с.

18. Деньги, кредиты, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. -2-е изд. Перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2000.- 254 с.

19. Деньги, кредит, банки: Справочное пособие / Г.И. Кравцова, Б.С. Войтешенко, Е.И. Кравцов и др.; под общ. ред. Г.И. Кравцовой, - Мн.: Меркаванне, 1994 .- 270 с.

20. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / под ред. профессора Е. Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999. - 622 с.

21. Задерей Н. Первое всеукраинское бюро кредитных историй / / Украинский деловой еженедельник "Контракты" / № 24 от 13-06-2005

22. Ефимова М.Р., Ганченко О.И., Петрова Е.В. Практикум по общей теории статистики: Учебное пособие. - Москва: Финансы и статистика, 2000.

23. Иванов В.В. Анализ надежности банка. Практ.пос. - М.: Русская деловая лит-ра, 2006. - 320с.

24. Измайлова Е.В. Финансовый анализ: Навч.посибник .- К.: МАУП, 2000

25. Ипотечное кредитование: Учеб. пособие. для вузов / А. С. Любунь, К. В. Паливода, М. П. Денисенко и др. / Ред. А. С. Любунь и др. - М.: ЦНЛ, 2005. - 392с.

26. Караваева И.В. Банковское дело.- М.: Юристъ, 2005. -421с.

27. Князев В.Т. Совершенствование банковской системы и подготовка кадров для http://www.privatbank.com.ua

28. Коцовский Г., Рычаковская В и др. Операции коммерческих банков - Львов: ЛБИ НБУ, 2001 - 276 с.

29. Кредитный риск коммерческого банка. Учеб. пособие / В. В. Витлинський, А. В. Пернаривський, Я. С. Наконечный, Г. И. Великоиваненко; под ред В. В. Витлинського .- М.: Т-во "Знание", КОО, 2000. - 251с.

30. Кредитование / Пер. с англ. Под. ред. М. А. Гольцберга - К.: Торгово-издательское бюро BHV, 1994. 384 с. (INKO)

31. Кудрявцев В.А., Кудрявцева Е.В. Основы организации ипотечного кредитования - М.: «Высшая школа», 1998 -64 с.

32. Лагутин В.Д. Кредитование: теория и практика. Учебное пособие .- 3-е изд-М.: «Знание», 2002, 215 с.

33. Миллер Р.Л., Ван-Хуз Д.Д. Современные деньги и банковское дело / Пер.с англ. - М.: ИНФРА - М, 2000. - 856 с.

34. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка .- М.: ИКЦ «Дис», 1997 .- 464 с.

35. Полфреман Д. Основы банковского дела / Пер. с англ. - М.: ИНФРА-М, 1996. - 624 с.

36. Примостка Л.А. Анализ банковской деятельности: современные концепции, методы и модели: Монография. - КНЭУ, 2002 .- 316 с.

37. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ИПОТЕЧНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА / / Ценные бумаги Украины № 50 (390) 15 декабря 2005

38. Щибоволок З.І. Аналіз банківської діяльності: Навч. посібник-2-е вид., стер.-К.:Знання,2007.-311с.

39. Основы банковского дела: Учебное пособие / Под ред. Ю.М. Ясинского. - Мн.: Тесей, 2005. - 446с.

40. istoriya.biz/privatbank\_Ukraina.html

41. www.cy-pr.com/analysis/www.**privatbank**.ua

42. www.privatbank.ua