

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД
КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ
УНІВЕРСИТЕТ імені ВАДИМА ГЕТЬМАНА

*Доповідь на тему:
«Особливості сучасного процесу
кредитування»*

Фінансово-економічний факультет

Опанасенко К.С., магістрант

Науковий керівник: проф. Конопатська Л.В.

Актуальність огляду даної теми полягає у визначенні сучасного стану процесу кредитування, оскільки саме процес кредитування для більшості банків України займає найбільшу питому вагу в активах та має високу дохідність. А отже - кредитування є пріоритетною функцією комерційних банків.

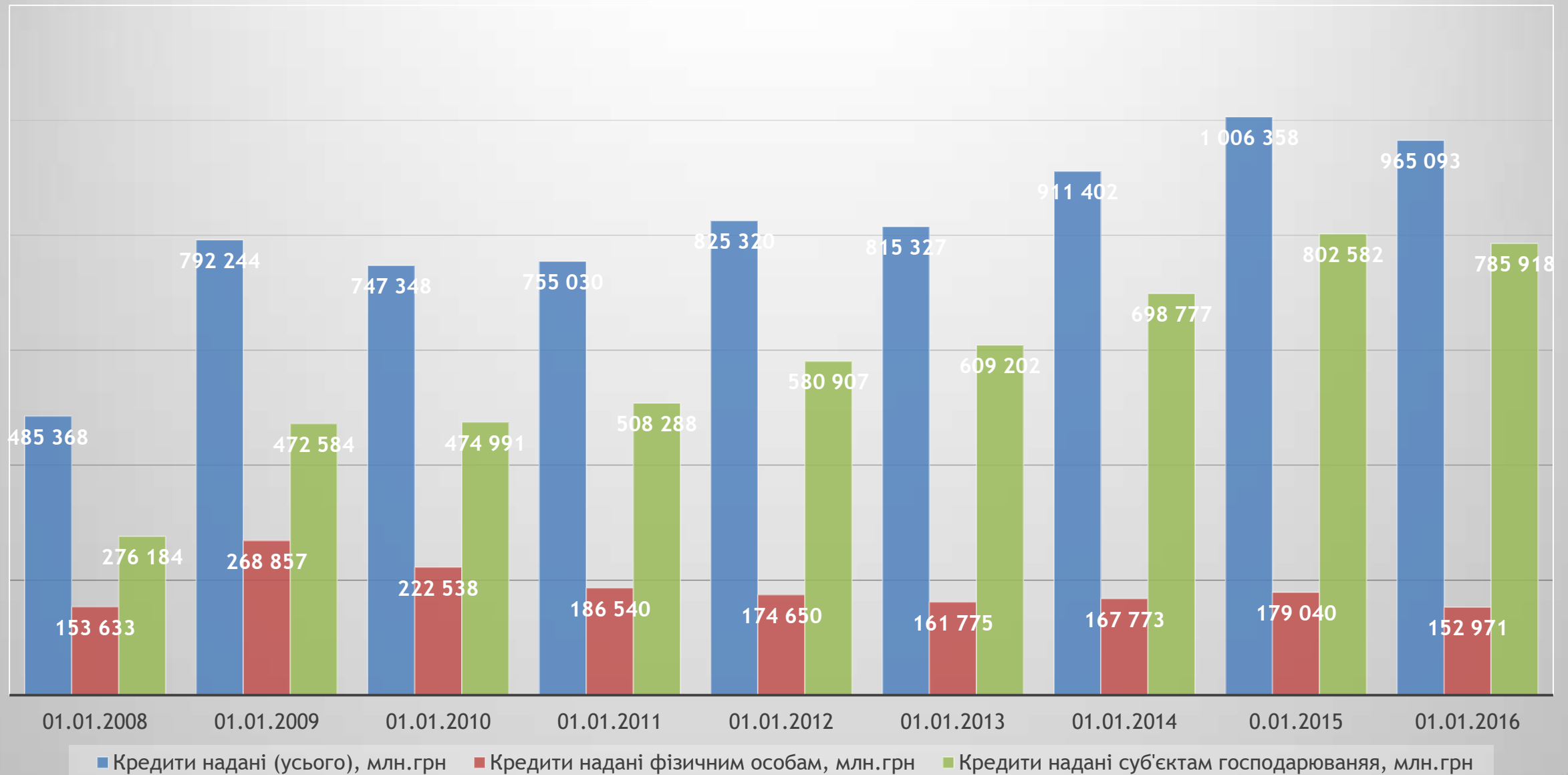


Метою проведення банками кредитування є задоволення потреб клієнтів та отримання прибутку від проведення операцій з кредитування

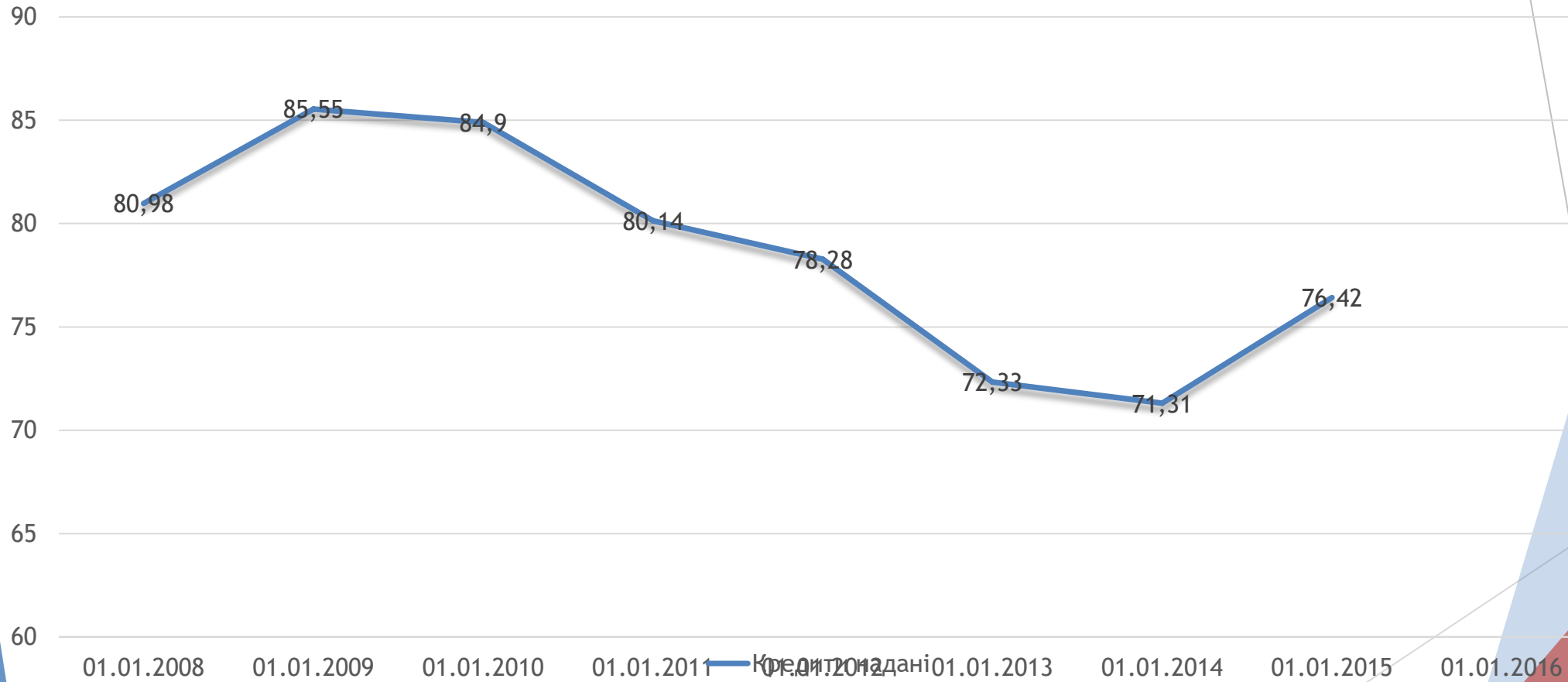


Від того, наскільки добре банки реалізують кредитні функції, багато в чому залежить економічний стан окремих регіонів, задоволення потреб фізичних осіб та суб'єктів господарювання, які ними обслуговуються, що в свою чергу впливає на розвиток національної економіки.

Обсяги наданих кредитів фізичним особам та суб'єктам господарювання протягом 01.01.2008-01.01.2016



Частка наданих кредитів у сукупних активах комерційних банків України (усього) протягом 01.01.2008-01.01.2016



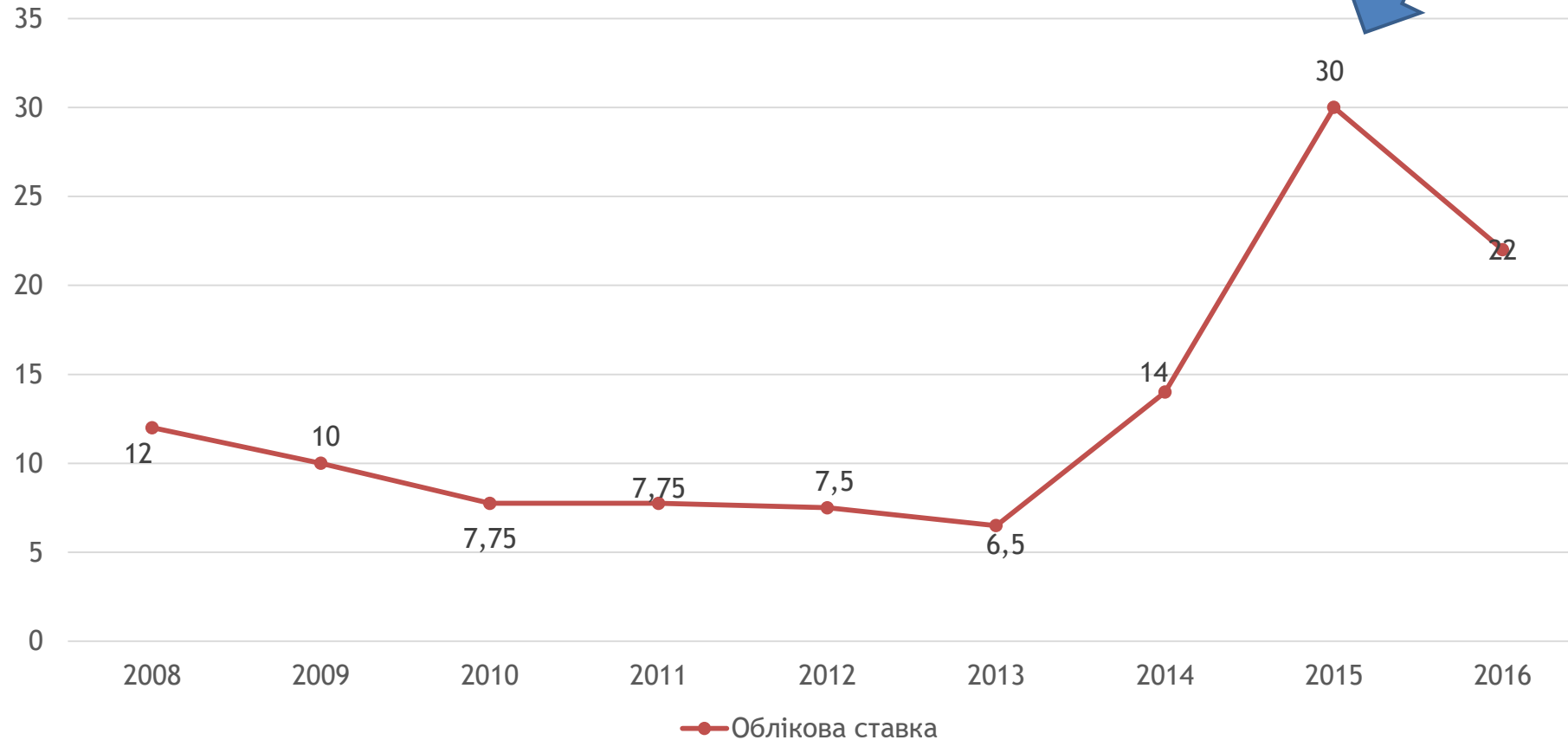
Облікова ставка

Облікова ставка - це процентна ставка, під яку центральний банк кредитує комерційні банки. Облікова ставка є орієнтиром щодо вартості залучених і розміщених грошових коштів на відповідний період.

Рік	Облікова ставка
2008	12%
2009	10,25%
2010	7,75%
2011	7,75%
2012	7,5%
2013	6,5%
2014	14%
2015	30%
2016	22%

Національний банк України 4 березня 2015 р. підвищив облікову ставку до максимального історичного рівня для банківської системи України - 30%. Ставка, яка діяла до 04.03.2015 року дорівнювала 19,5%, а отже збільшилась на 10,5%. Стрімке зростання облікової ставки спричинило подорожчання кредитних коштів для банків, які в свою чергу підвищили процентні ставки за своїми кредитами.

Динаміка облікової ставки

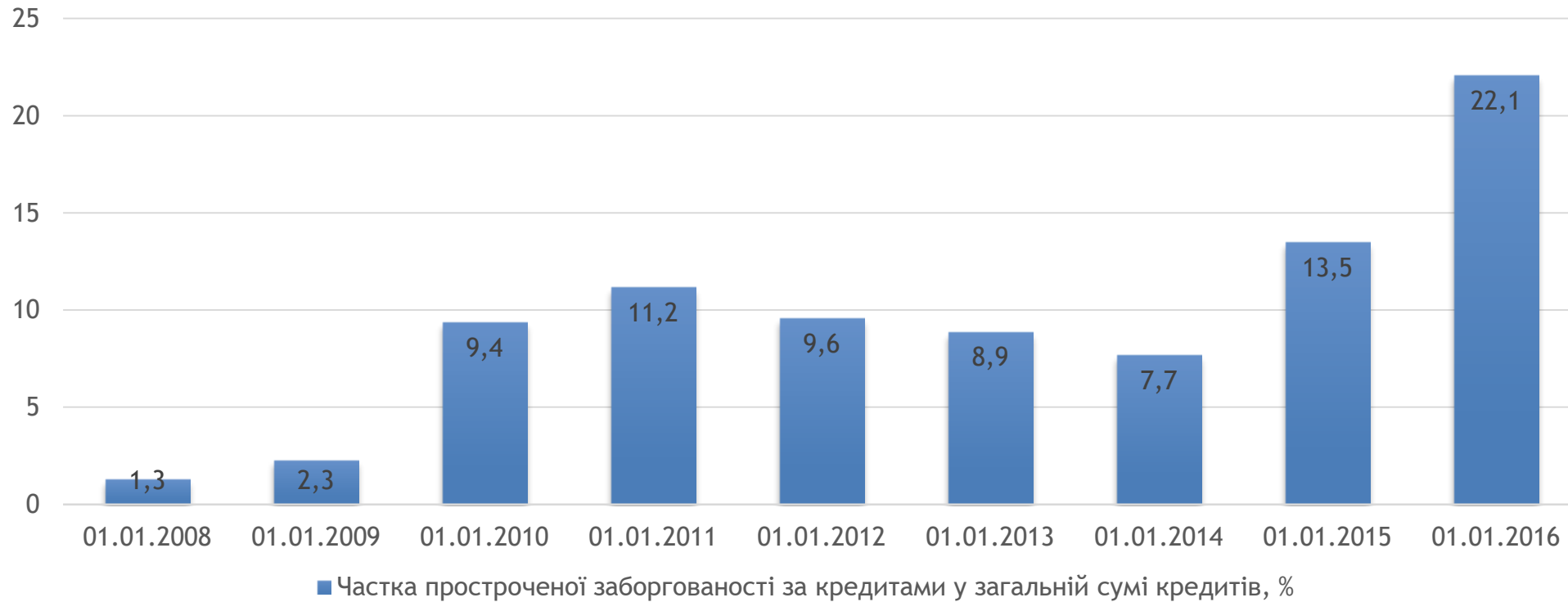


Зростання облікової ставки спричинило однаково не вигідні економічні умови для фінансових установ, виробничого сектору та населення країни.

Висока облікова ставка була сприяла зменшенню попиту на кредити, свідчила про високу інфляцію в країні та призвела до невизначеності очікувань на ринку.

Частка простроченої заборгованості

Частка простроченої заборгованості за кредитами у загальній сумі кредитів, %



Причини які впливають на прострочення заборгованості за кредитами є зниження ділової активності, стрімкий розвиток інфляційних процесів, недостатня платоспроможність населення та нестача коштів у підприємств.

Резерви за активними операціями

Комерційні банки у процесі кредитування створюють резерви за активними операціями, які призначені для відшкодування втрат за кредитними операціями банку.

Окрім цього, сучасний процес кредитування передбачає проведення більш ретельної перевірки фінансового стану потенційних позичальників перед схваленням рішення про видачу кредиту. Усі вищезазначені фактори свідчать про те, що відбувається зменшення або навіть припинення проведення операцій з кредитування комерційними банками на певний час.

Наразі прослідковується тенденція до нарощення обсягів таких резервів, що свідчить про погіршення якості кредитного портфеля.

Це простежується через те, що збільшується частка прострочених, пролонгованих кредитів або кредитів, які визнано сумнівними до повернення через що банки мають покривати збитки із раніше створеного резерву. Саме тому відбувається суттєве нарощення резервів за активними операціями, які мають на меті забезпечити банк від можливих втрат.

P2P-КРЕДИТУВАННЯ В УКРАЇНІ

Останньою новинкою на банківському ринку України є анонсування банком «ПРИВАТБАНК» з березня 2016 р. запуску p2p (Peer-to-Peer)- кредитування і цілого напрямку «Сервіс вигідних вкладень».

Суть якого полягає у можливості колективного надання кредитів невеликим бізнес-проектам.

Відсоток, який будуть отримувати клієнти банку які погодяться вкладати кошти на таких умовах буде вищим за процент від депозиту. Звичайно, що мова йде про невеликий бізнес.

Рекомендації щодо покращення процесу кредитування:

Запровадити нові види банківських кредитів для суб'єктів господарювання, розробити пропозиції кредитних продуктів для кредитування малого та середнього підприємництва. Оскільки сучасною тенденцією на ринку є збільшення попиту саме на кредити для малого та середнього підприємництва.

Проводити кредитний моніторинг з метою своєчасного реагування на сигнали, які свідчать про погіршення платоспроможності клієнтів-позичальників. Оскільки проблемні кредити у більшості випадків не виникають раптово. Завдання кредитного працівника полягає у виявленні таких сигналів якомога раніше, перш ніж ситуація вийде з-під контролю і втрати стануть неминучими.

Удосконалити систему перевірки кредитоспроможності та фінансового стану клієнтів-позичальників.

Сприяти створенню єдиного бюро кредитних історій з метою отримання доступу до більшого масиву інформації про клієнтів-позичальників

Удосконалювати маркетингову політику та створювати позитивний імідж комерційного банку.

ВИСНОВКИ

Враховуючі усі вище перелічені фактори, які здійснюють вплив на процес кредитування - в Україні відбувся спад кредитування і як наслідок погіршився фінансовий стан більшості комерційних банків. Особливостями сучасного процесу кредитування є те, що банки працюють в умовах невизначеності та високих ризиків. Саме тому відбувається :

- 1) суттєве нарощення резервів за активними операціями, які мають на меті забезпечити банк від можливих втрат;
- 2) ретельна перевірка фінансового стану потенційних позичальників;

Кредитні операції банку є найбільш дохідними але в свою чергу їм притаманний підвищений рівень ризику. Банки постійно урізноманітнюють кредитні продукти, що включають різні види та форми позичок наданих фізичним та юридичним особам. Та попри це банкіри та аналітики прогнозують поживлення кредитування та очікують на зростання збільшення обсягів кредитів фізичним особам та корпоративним клієнтам. Оскільки кредитування є пріоритетною функцією комерційних банків України.

Дякую за увагу!