

управлінських рішень, котрі сприяли б забезпеченню фінансової стійкості. Результат управління фінансовою стійкістю комерційного банку характеризує його надійність, стабільний розвиток та стійкість.

Процес управління передбачає застосування певних методів, основними з яких є наступні: планування, аналіз основних елементів, оцінка та регулювання, і контроль фінансової стійкості комерційних банків.

Джерела та література:

1. Дзюблюк О. В. Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування кредитної системи : [монографія] / О. В. Дзюблюк, Р. В. Михайлюк. – Тернопіль, 2009. – 316 с.
2. Карпова О. І. Концептуальні підходи щодо вдосконалення управління фінансовою стійкістю банку / О. І. Карпова. І. М. Моргун // Збірник наукових праць Харківського інституту банківської справи університету банківської справи НБУ. – № 1 (10). – 2011. – С. 13-18.
3. Кушнір К. О. Поняття стійкості комерційних банків та її динамічні характеристики / К. О. Кушнір // Інвестиції: практика та досвід. – 2008. – № 20. – С. 38–41.
4. Міщенко С. Сутність економічного капіталу та його роль у забезпеченні фінансової стійкості банку / Світлана Міщенко // Вісник НБУ. – 2008. – № 1. – С. 58–64.
5. Михайлюк Р. В. Концептуальні засади механізму управління фінансовою стійкістю комерційних банків / Р. В. Михайлюк // Світ фінансів. – 2005р. – № 3–4. – С. 21–31.

Котолупов П.И.

УДК 336.77

ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В УКРАИНЕ

Аннотация. В данной статье рассмотрены эволюция потребительского кредитования и его развитие в современной Украине. Приведены показатели динамики потребительских кредитов и изменения доли просроченных кредитов за период с 2007 по 2013 года. Установлены эффективные процентные ставки потребительского кредитования в банках Украины, определены состав эффективной процентной ставки и причины ее завышения. Выявлены основные проблемы потребительского кредитования и определены основные пути их решения со стороны банков и со стороны государственных органов управления банковским рынком.

Ключевые слова: потребительское кредитование, эффективная процентная ставка, просроченная кредиторская задолженность, банк, целевое (товарное) кредитование.

Анотация. У даній статті розглянуто еволюція споживчого кредитування і його розвиток у сучасній Україні. Наведені показники динаміки споживчих кредитів і зміни частки прострочених кредитів за період 2007 - 2013 років. Встановлені ефективні процентні ставки споживчого кредитування в банках України, визначено склад ефективної процентної ставки і причини її завищення. Виявлено основні проблеми споживчого кредитування та визначені основні шляхи їх вирішення з боку банків і з боку державних органів управління банківським ринком.

Ключові слова: споживче кредитування, ефективна процентна ставка, прострочена кредиторська заборгованість, банк, цільове (товарне) кредитування.

Summary. In this article are considered evolution of consumer crediting and its development in modern Ukraine. The reasons of prompt development of consumer crediting, the main tendencies in their development are designated. New types and the directions of bank consumer loans, and also innovative sales channels of credit products are provided. Indicators of dynamics of consumer loans, their specific weight are given in the general size of assets and changes of a share of overdue loans from 2007 for 2013. Also in this article the essence of scoring systems of verification of data of the potential borrower is considered, its main benefits, and shortcomings of its application are revealed in case of check of clients. Effective interest rates of consumer crediting in banks of Ukraine are established, the structure of an effective interest rate and the reason of its overestimate, both in money lending of consumer needs, and in purpose-oriented (commodity) crediting are determined. The main problems of crediting of consumer needs of the population are revealed and the main ways of their decision are determined from banks and from state bodies of management by the banking market which will help to stabilize a situation in the market of consumer loans and to reduce the size of overdue loans as a whole on this segment.

Keywords: consumer crediting, effective interest rate, overdue accounts payable, bank, target (commodity) crediting.

Постановка проблеми. На современном этапе развития банковской сферы с каждым годом приобретает все большую актуальность потребительское кредитование. Потребительский кредит служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения. В отличие от других кредитов, объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. Потребительские кредиты позволяют, для предпринимателей, расширить рынок сбыта товаров и тем самым ускорить процесс товарооборота и получения прибыли; для населения – это финансовый механизм, который помогаем решить финансовые проблемы в кратчайшие сроки; для банка, в связи с высокими объемами и быстрой скоростью обращения таких займов, потребительское кредитование является одним из главных источников роста банковских активов.

Анализ последних исследований и результатов. Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый потребителю с целью приобретения продукции для личных нужд, которые не связаны с предпринимательской деятельностью или выполнением обязанностей наемного сотрудника.

Исследованию теоретико-методологических основ кредитования посвящены работы многих отечественных и зарубежных ученых: Алпатова Г., Ковалевой А., Лаврушина О., Савлука М., Стойко О. и др [1]. В основном рассмотрены сущность кредитования, его структура, основные принципы и функции, экономические границы кредита, а также виды и формы кредита.

Цель статьи: выявление основной тенденции в развитии потребительского кредитования в Украине, определение проблем в развитии и пути улучшения состояния в целом.

Изложение основного материала. На данный момент, единственный сегмент, практически восстановившийся после кризиса, – потребительское кредитование и кредиты наличными. Именно здесь финансовые учреждения могут сейчас получить реальную прибыль. Поэтому сейчас в Украине наблюдается настоящий бум кредитования наличными и потребительского кредитования. На сегодняшний день этот сегмент движется быстрыми темпами к докризисным показателям по темпу выдачи кредитов и объему кредитного портфеля [6].

Так согласно данным НБУ размер активов всех банков Украины с 2007 г вырос с 340 179 млн. грн до 1 054 280 млн. грн в 2012 г. т.е. активы банков увеличились более чем на 209 % из которых кредиты, предоставленные банками, составляют более 70 % всех активов и за период 2007-2012 гг они увеличились на 556 026 млн. грн. Потребительское кредитования за данный период набирало все большие обороты так если в начале 2008 г оно составило 153, 6 млрд. грн, на начало 2009 г уже 268, 9 млрд. грн и в 2010 г – 222, 5 млрд. грн (что составило 25 % всех банковских активов), в 2011 г кредиты, уменьшились до 186, 5 млрд. грн и в 2012 г уже составили 174, 7 млрд. грн [2].

Коммерческие банки постоянно стремятся предоставлять своим клиентам новые, удобные кредитные услуги в сфере потребительского кредитования. В Украине новыми видами банковских потребительских займов считаются чековый кредит и банковские кредитные карточки, а также появилось дополнительное направление в сфере кредитования – целевое (товарное) кредитование, которое за счет своих объемов обеспечивает достаточно высокий уровень доходности.

Развитие в потребительском кредитовании коснулось и каналов продаж банковских услуг. Так банки, для увеличения своих продаж, внедряют альтернативные каналы продаж, такие как агентские и брокерские схемы продаж.

Подтверждением этого есть данные Национального банка, согласно которых число банков, предлагающих потребительские кредиты, ежегодно растет. Так на 1 января 2013 года количество банков из числа 50 крупнейших по размерам активов, предлагающих нецелевые потребительские кредиты наличными, достигло 28 учреждений, а целевой (товарный) кредит более 40. А также на рынок заходят крупные системные банки, философия работы которых исторически не предполагала работы в данном сегменте вообще.

При этом эффективная процентная ставка таких займов за период 2011-2013 гг. существенно не изменяется и с каждым годом наблюдается повышение стоимости кредитов и рост кредитных рисков.

Для банка потребительское кредитование является наиболее прибыльной отраслью, т.к. при любом состоянии экономики в стране потребление будет оставаться неотъемлемой частью жизни населения и значительного спада наблюдаться не будет.

Из этого следует, что банки делают основной упор на кредитование нужд населения. Но по мере роста рынка потребительского кредитования (его объем сейчас оценивается в 175 млрд. гривен, из которых львиная доля приходится на банки) растет и доля просроченных кредитов. По данным Национального банка, с 2010 г просроченная задолженность по кредитам гражданам выросла на 94% по сравнению с 2008 г (рис.1).



Рис. 1. Динамика доли просроченной задолженности по кредитам физ. лицам в Украине за 2007–2013 гг., на 1.01 года

В росте проблемной задолженности аналитики винят агрессивную политику, которую проводят потребительские кредиторы. В прошлом году финансовые учреждения начали массово выдавать кредиты в

магазинах, основываясь на скоринговых оценках заемщиков (автоматизированном определении кредитоспособности на основе социально-демографических характеристик), а не на документально-подтвержденных данных (справка с места работы, справка о доходах). Скоринговые модели у большинства банков далеки от совершенства. Для качественных прогнозов необходима огромная база данных кредитных историй клиентов, но банки только накапливают такую информацию. Т.е. вырисовывается тенденция вымывания качественного заемщика, переход к работе с закредитованным, финансово неустойчивым клиентом.

У некоторых лидеров рынка объемы выдачи ссуд достигают нескольких десятков миллионов долларов в месяц. Финансовые учреждения полагаются не столько на скоринговые системы, сколько на высокие кредитные ставки. По признанию банкиров, в стоимость кредитов закладываются риски невозвратов на уровне 10-15%. Эффективные ставки по потребительским кредитам зашкаливают. При декларируемых ставках в не более чем 20%, покупатели товаров в рассрочку с учетом всех комиссий платят по 40-60%, а в отдельных случаях - и выше 100% годовых.

Проанализируем основной показатель доходности банка по кредитам -эффективную процентную ставку. При условии, что кредит берется на 1 год на сумму 5 000 грн без справки о доходах (табл. 1).

Таблица 1. Условия и эффективная ставка по потребительским кредитам на 1.04.2013 г

Наименование Банка	Условия Кредита	Эффективная процентная ставка, %
ВТБ Банк	Процентная ставка: 14,00% Ежемесячная комиссия: 1,69%	50,66
Банк «Киевская Русь»	Процентная ставка: 0,01% Разовая комиссия: 4,00% Ежемесячная комиссия: 2,00%	51,70
Platinum Bank	Процентная ставка: 12,00% Ежемесячная комиссия: 1,85%	52,25
Credit Agricole	Процентная ставка: 15,00% Ежемесячная комиссия: 1,75%	52,91
«Банк Ренессанс Кредит»	Процентная ставка: 18,00% Ежемесячная комиссия: 1,90%	58,97
Дельта Банк	Процентная ставка: 0,00% Ежемесячная комиссия: 3,50%	77,54
Банк «Финансы и Кредит»	Процентная ставка: 60,00% Разовая комиссия: 10,00	78,46
Надра Банк	Процентная ставка: 9,99% Ежемесячная комиссия: 3,49%	86,15
Idea Bank (Идея Банк)	Процентная ставка: 27,50% Ежемесячная комиссия: 3,05%	92,38
Терра-Банк	Процентная ставка 0,01% Одноразовая комиссия 6,00% Ежемесячная комиссия 4,00%	99,70

Как видно из данной таблицы даже при заявленных минимальных процентных ставках, а именно годовых процентах и ежемесячной комиссии, реальная эффективная ставка варьируется от 50,66 % до 99,77 % с учетом того, что кредит берется на год.

Такая ситуация складывается из-за того что в стоимость кредита, банк закладывает сумму добровольного страхования жизни, а именно размер страхового тарифа за весь период кредитования. Даже если клиент закрывает кредит досрочно, сумму страховки клиент возвращает в полном объеме. Тем самым страховая компания, заключившая соглашения с банком не несет убытки, а банк получает свое вознаграждение за страхование своих клиентов.

Что касается потребительских кредитов на товар, то здесь прослеживается такая же динамика. Здесь отчасти поспособствовали торговые сети, которые предоставляют кредиторам места за высокие комиссионные. Привилегиями пользуются также те из них, у кого минимальный процент отказов клиентам в оформлении кредитов. В сегмент потребительского кредитования заходят также новые игроки, которые готовы платить за вход убытками на начальном этапе, но получают убытки навсегда.

Именно поэтому, для улучшения ситуации на рынке потребительского кредитования необходимо, чтобы со стороны банков и со стороны государственных органов управления банковским рынком проводились меры по уменьшению уровня невозврата кредитов.

Пути улучшения потребительского кредитования со стороны государства:

- ограничить количество потребительских кредитов. Введения нормативного показателя «Количества выданных кредитов свыше 35 000 грн в мес» превышения, которого не допустимо, тем самым уменьшив долю безнадежной задолженности
- контроль над соблюдением норм НБУ «о раскрытии банками эффективной ставки по кредитам».
- ужесточить требования к формированию резервов под розничные кредиты. Увеличения денежных средств банка, замороженные в резервах, обеспечат банковскую систему снижению показателя просроченной задолженности по кредитам
- внедрение мер по борьбе с агрессивной конкуренцией, путем установление пределов по кредитным ставкам, тем самым сравнять условия банков.

- Выведение из тени заработную плату населения т.к. доход заемщика – это главный фактор принятие решения по кредиту, к которому привязаны все скоринговые системы, нацеленные на размер официально подтвержденного дохода
Пути сокращения просроченной кредиторской задолженности клиентов со стороны банков:
- введение дополнительных проверок клиентов при оформлении кредитов (проверки аналитическим отделом и отделом риск-менеджмента) для раннего предупреждения и выявления мошенничества
- объединение нескольких источников информации по базам данных кредитных историй (заключение договоров с несколькими бюро кредитных историй)
- ужесточить меры по возврату кредитов, и внедрение мер борьбы с просроченной задолженностью по кредитам
- обеспечение эффективной системы Soft Collection – звонки-напоминания, письма должнику о необходимости оплатить для предотвращения задолженности по кредиту на ранней стадии.

Выводы. Потребительское кредитование в Украине, с каждым годом набирает все большую актуальность, т.к. на данный момент это единственный сегмент, практически восстановившийся после кризиса. С ростом потребностей в потребительских займах, коммерческие банки внедряют новые услуги (чековые кредиты и кредитные карты, целевые кредиты), а также новые каналы продаж банковских продуктов – агентские и брокерские схемы для увеличения объемов продаж. Но в связи с этим растет и доля просроченных кредитов, причиной которого есть не совершенные системы оценки потенциальных заемщиков, агрессивная политика продаж и входа на рынки. С другой стороны, для уменьшения своих потерь банки закладываются в стоимость кредита риски невозвратов на уровне 10-15%. Именно поэтому, для улучшения ситуации на рынке потребительского кредитования необходимо, чтобы со стороны банков и со стороны государственных органов управления банковским рынком проводились меры по уменьшению уровня невозврата кредитов.

Источники и литература:

1. В. Сирота «Управление проблемными кредитам как основа антикризисных мер банка» Вестник НБУ, Ноябрь 2012 №201 стр. 51-55
2. И. Дурицкий «Прогноз развития рынка кредитования физлиц в Украине» – «Бизнес» – 2011 – [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.business.ua/blogs/finansy/i_duritskiy_blog/586/
3. И. Никитченко «Количество банков, выдающих потребкредиты наличными, продолжило расти» от 05.02.13 – [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.prostobank.ua/potrebitelskie_kredity/novosti/kolichestvo_bankov_vydavuschih_potrebkredity_nalichnymi_prodolzhilo_rasti
4. Канеева И. И. «Потребительское кредитование в Украине» – [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.rusnauka.com/13_NPN_2010/Economics/64727.doc.htm
5. М. А. Жмайло «Потребительское кредитование в контексте социально-экономического развития» Вестник хмельницкого национального университета 2010, № 4. Т. 2 стр. 185 -189
6. Р. Подвысоцкий «Конкурентные условия функционирования банка – основная залог его успеха» Вестник НБУ, Декабрь 2012 №202 стр. 9-15

Кухтицька О.В.

УДК 658.1

ЕКОНОМІЧНИЙ ЗМІСТ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА ТА ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ЙОГО ОЦІНКИ

Анотація. У статті розглянуто сучасні трактування поняття «фінансовий стан підприємства». На основі визначення сутнісних характеристик фінансового стану підприємства запропоновано авторський підхід що до його визначення. Досліджено показники, що визначають фінансовий стан підприємства. Визначена необхідність проведення оцінки фінансового стану підприємства.

Ключові слова: фінансовий стан, фінансова стабільність підприємства, платоспроможність, ліквідність, фінансова стійкість, майновий стан підприємства, рентабельність, ділова активність.

Аннотация. В статье рассмотрены современные трактовки понятия «финансовое состояние предприятия». На основе определения сущностных характеристик финансового состояния предприятия предложен авторский подход к его определению. Исследованы показатели, определяющие финансовое состояние предприятия. Определена необходимость проведения оценки финансового состояния предприятия.

Ключевые слова: финансовое состояние, финансовая стабильность предприятия, платежеспособность, ликвидность, финансовая устойчивость, имущественное положение предприятия, рентабельность, деловая активность.

Summary. The article considers the contemporary interpretations of the notion «the financial state of the enterprise». Basing on the essential features of the enterprise financial state, the author proposes a new approach to the definition of the financial state. Elements of the enterprise financial state are defined. This article gives us a conceptual description of financial state of the enterprise. Figures which determine financial state of the enterprise are analyzed. There is also emphasized necessity of evaluation of financial health for any company.