

*Юрашева А.І., ст. гр. Еффк-13-1м
Науковий керівник:
к.т.н., доц. кафедри ЕАіФ Крилова Е.В.
(Державний ВНЗ «Національний гірничий університет»
м. Дніпропетровськ, Україна»*

ПЕРЕБУДОВА БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ КРЕДИТУВАННЯ В УМОВАХ ЕКОНОМІЧНОЇ КРИЗИ

Актуальність банківської системи кредитування в умовах економічної кризи полягає в тому, що кредити є основним прибутком для українських банків, які є невід'ємною частиною економічної системи країни. Купуючи ресурси на вільному ринку кредитних ресурсів і продаючи їх підприємствам, комерційні банки здійснюють прямий вплив на розвиток національної економіки. Для фізичних осіб кредитування - це можливість задовольнити свої потреби, придбати предмети побуту, покращити умови проживання, придбати житло, а також ще багато іншого для чого на даний момент не має грошей. Для юридичних осіб - це може бути придбання основних засобів, ремонт, реконструкція, добудова, будівництво нерухомого майна, а також кредит може передбачати інвестиційні цілі.

Одними з вагомих проблем в банківському кредитуванні є збільшення кількості проблемної заборгованості, підвищення ставок по кредитах, а також нестача гривневих ресурсів, що в свою чергу призводить до підвищення ставок по кредитах, що не дає змоги розвитку кредитування промисловості України. Основними проблемами банківського кредитування промисловості виступають: низька рентабельність підприємств і високі процентні ставки за кредит; відсутність пільгового кредитування промислових підприємств; недостатня капіталізованість банківської системи; відсутність або недостатність ліквідної застави, підтримки поручителя чи гаранта; збитковість промислових підприємств. Вирішенням проблеми неповернення кредитів може бути продаж проблемної заборгованості. Традиційно продаж проблемних кредитів в більшій мірі здійснюється колекторським фірмам та факторинговим компаніям, вони стягують борги на досудовому етапі.

Факторингові компанії виступають посередниками між банками та колекторськими фірмами. Мета факторингової компанії — усунення ризику,

що є невід'ємною частиною будь-якої кредитної операції. Факторингові компанії, які зазвичай є структурними підрозділами комерційних банків, крім власне факторингу, надають ще низку сервісних послуг, таких як ведення бухгалтерського обліку для підприємств-клієнтів, аудит, підготовка статистичних звітів. Отримавши заявку від підприємства, компанія вивчає економічне і фінансове становище потенційного клієнта, характер його ділових зв'язків. Якщо підприємство стало клієнтом факторингової компанії, то клієнт направляє останній усі рахунки-фактури, виставлені на покупців. За кожним документом клієнт повинен дістати згоду на оплату. Факторингова компанія вивчає всі рахунки-фактури, визначаючи при цьому платоспроможність покупців. Факторингова компанія може оплатити рахунок у момент настання терміну платежу або достроково. В останньому випадку вона виконує функції банку, тому що дострокове надання коштів клієнтові рівноцінне видачі йому кредиту. Найважливішою послугою тут є гарантія платежу клієнтові. Ця гарантія охоплює повний обсяг внутрішніх і міжнародних операцій: факторингова компанія зобов'язана сплатити клієнтові всі акцептовані рахунки-фактури, навіть у випадку неплатоспроможності боржників.

Отже на сьогоднішній час в банківському кредитуванні не менш важливим є перш за все довіра населення і впевненість в економічній стабільності країни. Для запобігання появи проблемної заборгованості банкам потрібно переглянути свою кредитну політику, шляхом введення більш жорстких вимог для надання кредиту, це може бути перевірка кредитної історії та доходів позичальника. Стосовно вже існуючої проблемної заборгованості, вирішенням такої проблеми може бути продаж проблемних кредитів колекторським агентствам.

Список літератури:

1. Лагутін, В.Д. Кредитування: теорія і практика: навч. по-сіб. / В.Д. Лагутін.. - К.: "Знання", 2008.
2. Кредитування і контроль: Навч. посібник / В.Я. Вовк, Хмеленко. О.В. Знання, 2011.
3. Шиян Д. Банківське кредитування та економічна динаміка // Банківська справа. – 2009. - № 1. – с. 27-38.
4. Петрук, О.М. Банківська справа : навч. посіб. / О.М. Пет- рук; за ред. Ф.Ф. Бутинця. - К.: "Кондор", 2010. - 466 с.