

Шейко О.О., ст.. гр.ФКс-13-1
Науковий керівник:
проф. каф. ЕАіФ Соляник Л.Г.
(Державний ВНЗ «Національний гірничий
університет», м. Дніпропетровськ, Україна)

СУЧАСНИЙ СТАН БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ В УКРАЇНІ

Основними принципами банківського кредитування є забезпеченість, строковість, платність та цільова направленість. Недотримання принципів призводить до певних проблем в кредитуванні, основними із них є зростання проблемних кредитів в портфелі банку [1].

На сьогодні більша частина проблемних кредитів в портфелях українських банків складають кредити, які були видані на довгостроковій основі в 2013 та 2014 роках. Загалом проблемні кредити українських банків складають іпотечні кредити та автокредитування. Щодо проблемних споживчих кредитів, то в 2013 році за даними НБУ вони мали тенденцію до скорочення. Основною проблемою в автокредитуванні є те, що заставні автомобілі, які були взяті в кредит у 2013 та 2014 роках на сьогодні значно знизилися у ціні, а також мають певний знос, тому реалізація таких автомобілів для банків є проблематичною, а також їх продаж може навіть не повністю погасити борги. Щодо іпотечних кредитів, то проблема стає в заставі по кредитах, а саме в заморожених новобудовах.

Фахівці, які аналізують портфелі застав великих українських банків відзначають, що часто під багатомільйонні кредити закладалися товари в обороті, немайнові права на доходи майбутніх періодів, зобов'язання з оформлення застав в майбутньому. Вартість багатьох об'єктів нерухомості була також серйозно завищена, навіть враховуючи високі ціни на неї. Можна передбачити, що при оцінці адекватності застав середнім менеджментом банків вочевидь допускалися зловживання [2].

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.

Першочерговими завданням для банків є визначення сигналів, які свідчать про виникнення можливих проблем із погашенням заборгованості за кредитом з

боку позичальника і всіма можливими способами запобігти виникненню проблемної заборгованості.

Таким чином можна стверджувати, що з одного боку виникнення проблемної заборгованості зумовлене негативними наслідками фінансової кризи, з іншого - серйозними помилками в кредитній політиці самих банків і з третього - умисними неплатежами позичальників.

Тож однією з причин підвищення ставок по кредитах є залученням дорогих ресурсів зокрема по депозитам. Таким чином наприкінці 2014 року ставки по депозитам склали 23 – 25% річних, як правило на термін в 2-3 місяці на вклади в гривні. Це є свідченням того, що банкам не вистачає гривні і тому вони залучають більш дорогі ресурси. Причиною нестачі гривневих ресурсів в банках є перш за все девальваційні настрої населення і бізнесу, такі настрої спричинили дострокові розірвання гривневих депозитів, з метою переведення їх у валюту.

Для вирішення проблеми нестачі гривні в банках, НБУ почав проведення валютних своп-операцій з 16 грудня 2014 року, це означає, що комерційні банки зможуть продавати НБУ валюту на певний, досить короткий термін, а потім викупляти її за заздалегідь визначеному курсу. При цьому обидві сторони оплачуватимуть відсотки за отримані кошти. Ставка для комерційного банку по гривні визначатиметься на основі облікової ставки НБУ. Таким чином банки зможуть використати свої валютні резерви для отримання гривні [3].

Список літератури:

1. Робота з проблемними кредитами і заходи впливу на них [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.osvitaplaza.in.ua/publ/finansi/groshi_ta_kredit/roboata_z_problemnimi_kreditami_i_zakhodi_vplivu_na_nikh/37-1-0-394. – 01.04.2015 р.
2. Аналітичний огляд Аналіз операційного середовища та загального стану банківської системи [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.credit-rating.ua/ua/analytics/analytical-articles/12922/>. – 01.04.2015 р.
3. Трокоз, Л. Проблемна заборгованість як невід’ємна складова кредитного портфелю комерційного банку [Електронний ресурс] / Л. Трокоз. – Режим доступу: <http://intkonf.org/trokoz-lo-problemna-zaborgovanist-yaknevidemna-skladova-kreditnogo-portfelyu-komertsynogo-banku/>. – 01.04.2015 р.