

# КРЕДИТНИЙ БРОКЕРИДЖ: ПЕРСПЕКТИВИ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ

*студент Березова С.М.*

*(наук. керівник доцент Мельник О.І.)*

З початку розбудови незалежності банківська система України пройшла шлях від разових експериментальних дефіцитних і вкрай дорогих пропозицій кредитних ресурсів до величезного різноманіття кредитних продуктів, які пропонуються сьогодні практично всіма банками.

У цілому банківська система в останні п'ять років постійно демонструє динамічні темпи зростання. Основні показники розвитку банківської системи України по відношенню до ВВП свідчать, що банківська система розвивається відповідно до потреб економічного зростання. При цьому в 2007 році частка кредитного портфеля банківської системи збільшилася з 28% у 2006 році майже до 40%.

Збільшення кількості кредитних програм, поява нових видів кредитування, зростання банківської конкуренції та розширення спектру банківських продуктів обумовили появу такого виду бізнесу, як «кредитний брокеридж». В Україні це явище зовсім нове (набуло поширення в 2006 році), проте у різних країнах світу на сьогоднішній день діють найрізноманітніші види брокерів, такі як страхові, лізингові, фінансові.

З огляду на зростання темпів інтеграційних процесів в економіці нашої держави та досить стабільні темпи зростання, очевидним є розвиток цього виду посередництва. Тому актуальним сьогодні є вивчення переваг та недоліків роботи кредитних брокерів, дослідження принципів їх функціонування, розробки схеми взаємодії у ланцюзі «клієнт – кредитний брокер – банк», завдання кожної з ланок, а також розробка та вдосконалення заходів щодо запровадження та розвитку інститутів кредитних брокерів в Україні.

Основною функцією кредитного брокера є посередництво в оформленні кредитної угоди. Мета кредитного брокера полягає в організації укладання кредитної угоди на умовах, що задовольняють і позичальника, і банк. При цьому всі учасники процесу кредитування повинні співпрацювати.

Основними завданнями кредитного брокера є:

- попередня оцінка можливостей позичальника та підбір оптимальних для клієнта умов кредитування на основі аналізу ринку;

- розрахунок оптимальних витрат пов'язаних з кредитом;

- консультування клієнта з юридичних питань кредитування, прав та обов'язків клієнта в процесі кредитування, технологічних аспектів оформлення кредиту;

- допомога у вирішенні інших проблем, які можуть виникнути під час дії кредитного договору.

Також значні переваги при співпраці з брокерами отримують і

банки:

- заощадження на філіальній мережі;

- збільшення кількості каналів дистрибуції своїх продуктів та послуг;

- отримання додаткових гарантій повернення кредиту, якщо посередник виступає поручителем за кредитом;

Нині особливу увагу необхідно приділити організації та регламентації роботи кредитних брокерів у масштабі країни. Проблема полягає в тому, що в міжнародній практиці і в Україні відомі випадки так званого «чорного брокериджу» (недобросовісні посередники, зловживаючи довірою фінансової установи, можуть надавати фальшиві документи: довідки про доходи, ідентифікаційні документи особи). Тому виникає необхідність створення законодавчої основи для діяльності подібних установ з визначенням відповідальності за фальсифікацію фінансової звітності клієнтів, а також відпрацьовувати систему інформування, ліцензування, контролю та нагляду за діяльністю даних організацій.

Визначені функції може виконувати Асоціація кредитних брокерів України, яка може бути створена як споріднена структура при Асоціації українських банків, та забезпечить об'єднання всіх легальних брокерських фірм держави та довіру до кредитних брокерів завдяки жорсткій регламентації.

У цілому для економіки України участь кредитних брокерів у кредитній системі буде сприяти насиченню економіки кредитними ресурсами, розвитку виробництва, збільшенню кількості робочих місць, підвищенню темпів економічного зростання.