

Калініченко, Л.А. Проблеми забезпечення кредитів в банках України [Текст] / Л.А. Калініченко // Матеріали за X міжнародна научна практична конференція "Найновітє постиження на європейската наука - 2014" (17-25.06.2014), Т. 1. Икономики. – София : "Бял ГРАД-БГ" ООД, 2014 - С.16-19.

Калініченко Л.А.

Науковий керівник: к. е. н., доцент Крухмаль О.В.

ДВНЗ «Українська академія банківської справи Національного банку України»

ПРОБЛЕМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КРЕДИТІВ В БАНКАХ УКРАЇНИ

В умовах нарощення темпів кредитування в банківській сфері України, загострюється конкурентна боротьба за кожного клієнта з боку банків. Це в свою чергу призводить до впровадження агресивної кредитної політики та підвищення кредитних ризиків. У даній ситуації важливе значення для банку має зворотність наданих кредитів

Одним із дієвих засобів зниження ризиків є забезпечення кредитів – спосіб уникнення ризику неповернення клієнтом позики та відсотків за нею.

Дослідженню даного питання присвячені праці таких вітчизняних та зарубіжних вчених як І. А. Бланк, О. І. Лаврушин, А. Т. Ковальчук, Д. І. Мейер, О. В. Ольховська та ін.

З метою аналізу обсягів забезпечених та не забезпечених кредитів в банківській системі України, нами була сформована вибірка із 5 банків, які станом на 01.01.2014 р. мають найбільший кредитний портфель. А саме, ми розглянули кредити надані фізичним та юридичним особам ПАТ

«Приватбанк», ПАТ «Ощадбанк», ПАТ «Дельта банк», ПАТ «Укрсоцбанк» та ПАТ «Банк Фінанси та кредит».

Дані банки, як і зазвичай всі інші, з метою мінімізації своїх ризиків використовують такі засоби забезпечення як забезпечення грошовими коштами, цінними паперами, нерухомим майном, а також гарантіями й поручительствами.

В межах сформованої вибірки, нами була досліджена структура кредитного портфелю в розрізі видів забезпечення кредитів за період з 01.01.2012 по 01.01.2014 рр. (рис. 1).

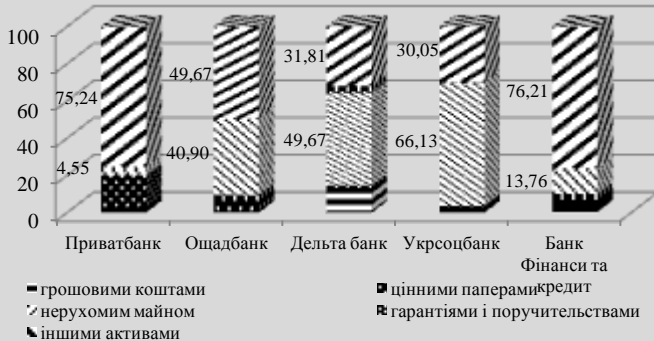


Рисунок 1 – Структура забезпечених кредитів ПАТ «Приватбанк», ПАТ «Ощадбанк», ПАТ «Дельта банк», ПАТ «Укрсоцбанк» та ПАТ «Банк Фінанси та кредит» станом на 01.01.2014 р., %

За період з 01.01.2012 по 01.01.2014 рр. найбільшу частку в структурі забезпечення кредитів займає рухоме майно та інші матеріальні активи. Зокрема в ПАТ «Приватбанк» їх частка за проаналізований період зменшилася на 14,08 % і станом на 01.01.2014 р. становила 75,24%. Найменшу частку забезпечення рухомим майном займає в ПАТ «Укрсоцбанк», а саме за період з 01.01.2012 по 01.01.2014 рр. вона зменшилася на 29,67 % і станом на 01.01.2014 р. становила 30,05 %.

Найменша частка в структурі забезпечених кредитів належить забезпеченню гарантіями та поручительствами. Зокрема за проаналізований період такі банки як ПАТ «Приватбанк», ПАТ «Ощадбанк» та ПАТ «Банк Фінанси та кредит» взагалі не використовували даний вид забезпечення.

Значну частку забезпечення кредитів нерухомим майном за період з 01.01.2012 по 01.01.2014 рр. має ПАТ «Дельта банк» та ПАТ «Укрсоцбанк». Зокрема частка в структурі забезпечення першого банку становить 49,67 % (станом на 01.01.2014 р.) та другого – 66,13 % (станом на 01.01.2014 р.).

Забезпечення цінними паперами в Україні вважається неефективним, так як вітчизняний ринок є досить не розвинений, тому їх частка в проаналізованій вибірці банків коливається в межах 10 %.

Отже, можна зробити висновок, що з метою мінімізації ризиків забезпечення кредитів має бути високоліквідним, мати стабільну вартість та

мінімальні витрати на реалізацію. Збільшення використання рухомого майна у якості забезпечення має певні недоліки, зокрема амортизацію та затрати на реалізацію. Ми вважаємо, що найбільш ефективним та досить надійним способом забезпечення кредитів є страхування. Тому доцільним є вдосконалення нормативно-законодавчої бази з цього питання для розвитку даного виду забезпечення позик.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Тітенкова, М. В. Проблеми забезпечення повернення банківських кредитів [Текст] / М. В. Тітенкова // Економіка, фінанси, право.– 2008. – № 5. – С.17–20.
2. Про банк [Електронний ресурс] : Режим доступу : <http://privatbank.ua/>.
3. Про банк [Електронний ресурс] : Режим доступу : <http://www.oschadnybank.com/>
4. Про банк [Електронний ресурс] : Режим доступу : <http://deltabank.com.ua/>.
5. Про банк [Електронний ресурс] : Режим доступу : <http://ru.unicredit.ua/>.
6. Про банк [Електронний ресурс] : Режим доступу : <http://www.fcbank.com.ua/>.