

ПРОБЛЕМАТИКА ДОВГОСТРОКОВОГО КРЕДИТУВАННЯ

студент: Гончарова В.В.

(науковий керівник: Мельник О.І.)

В останні роки поняття кредиту втрачає своє значення як суто комерційний та специфічний науково – економічний термін і входить у повсякденне життя. Придбання в кредит нерухомості, автомобіля, меблів нині стало нормою сьогодення.

Довгостроковий кредит — це послуга з надання коштів, на ціну якої постійно впливає комплекс різних чинників: політичних, економічних, соціальних, психологічних.

Формування системи довгострокового іпотечного кредитування та її функціонування потребують підтримки з боку держави. В економічно розвинутих країнах створено відповідну законодавчу базу; чітко працюють державні органи, що реєструють угоди з нерухомістю; спеціалізовані інститути, засновані за підтримки держави, проводять операції з цінними паперами іпотечних банків і в такий спосіб опосередковано регулюють їхню діяльність.

За допомогою довгострокового кредитування можна вирішити багато економічних і соціальних проблем нашої країни.

Основною проблемою кредитування на тривалі терміни для банків та інших фінансових організацій є брак пасивів відповідної строковості. Нині в Україні стандартні терміни для депозитів — 1, 3, 6, 9 і 12 місяців. За можливості залучення пасивів на 1 рік і менше, видача кредитів у значних обсягах — на 10 і більше років — вочевидь пов'язана з підвищеними ризиками, оскільки не гарантує повернення залучених депозитів у договірні терміни.

Одним із найгостріших є питання повернення довгострокових кредитів. Ця проблема нині вирішується в основному в кредитних проектах, забезпечених іпотекою.

У великих містах зростає потреба в житлі внаслідок припливу населення із сільської місцевості України і так званого близького й далекого зарубіжжя. За таких умов об'єктивно виникає потреба в довгострокових кредитах на житлове будівництво, на які мінімально впливає інфляція і котрі максимально забезпечені своєчасним поверненням.

Згідно з вимогами Національного банку довгостроковим вважається кредит, наданий на термін понад один рік. У дану категорію потрапляють і комерційні кредити на поповнення оборотних коштів, і

продовжена кредитна заборгованість, і залишки кредитної заборгованості на пластикових картках. Отже, з банківських балансів проблематично вибрати саме довгострокові кредитні проекти з терміном погашення понад 10 років.

Проаналізуємо прибутковість і терміни повернення кредитних ресурсів. Параметри обрано, виходячи з результатів моніторингу вартості довгострокового кредитування ряду банків.

Викликає практичний і теоретичний інтерес аналіз того факту, що при тривалих термінах кредитування всі чинники прибутковості набувають здатності збільшувати свої значення, при чому прибутковість пропорційна терміну кредитування. Підтвердити це можна на прикладі простого графіка, де відображено зміну доходів (у процентах) на одиницю вкладень залежно від строку кредитування.

Графік 1. Сума доходів у відсотках на одиницю кредитних вкладень



Із аналізу графіка випливає, що рівень прибутковості на одиницю вкладень зростає випереджаючими темпами відносно збільшення фактичного терміну повернення вкладених ресурсів. При кредитуванні на 5р. кредитор отримує дохід 45.45% на одиницю вкладень, кредитування строком на 20р дохід стрімко зростає і становить 179.02% на одиницю вкладень.

Урахування міжнародного досвіду державної підтримки довгострокового кредитування сприятиме вирішенню вітчизняних соціальних і економічних проблем, спричинить до зниження вартості довгострокових кредитів в Україні, а можливо, й приведення їх рівня у відповідності із загальносвітовим.