

УПРАВЛІННЯ КРЕДИТАМИ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЇХ ПОВЕРНЕННЯ

*Родченко С. С., канд. екон. наук, доцент, Левченко В. О., магістр,
Харківський національний університет міського господарства
імені О. М. Бекетова*

Банки вимагають забезпечення позик, тому що вони хочуть знизити ризик втрати грошей, якщо позичальник не зможе повернути кредит. Забезпечення позик – це спосіб гарантувати, що банк отримає свої кошти назад, навіть якщо позичальник не сплатить борг [1]. Забезпечення позик може бути різним. Наприклад, позичальник може передати банку право власності на своє майно, таке як автомобіль, квартира або земельна ділянка. Це називається заставою. Якщо позичальник не виконує своїх зобов'язань, банк може продати заставне майно і погасити борг [2].

Інший спосіб забезпечення позик – це порука. Порука – це коли третя особа, наприклад родич, друг або співробітник, бере на себе відповідальність за повернення кредиту в разі невиконання позичальником своїх зобов'язань. Поручитель зобов'язується повернути всю суму гарантованого боргу, незалежно від того, визнає його повною мірою позичальник чи ні [2].

Забезпечення позик дає банкам більшу впевненість у тому, що вони отримають свої гроші назад. Також це дозволяє банкам пропонувати позичальникам кращі умови кредитування, такі як нижчий відсоток, довший термін або більша сума. За матеріалами сайту значиться, що управління проблемною заборгованістю вітчизняних банків може включати такі шляхи: формування єдиного кредитного реєстру для банків, застосування інноваційних технологій та методик для оцінки платоспроможності клієнтів, поширення практики купівлі проблемних кредитів компаніями-колекторами, застосування факторингу [2].

Інше джерело описує структуру банківської системи України, яка складається з Національного банку України та інших банків, а також філій іноземних банків. Банки поділяються на універсальні та спеціалізовані банки за видами послуг. Національний банк України здійснює регулювання діяльності спеціалізованих банків через економічні нормативи та нормативно-правове забезпечення [3].

Існує декілька способів забезпечення повноти та своєчасності повернення позик (рис.1).

Забезпечення кредиту майном – це коли позичальник передає кредитору право власності на певне майно як гарантію своєчасної сплати боргу, тобто при невиконанні своїх зобов'язань, кредитор відчужує майно і може його продати та погасити борг.

Гарантія - це взяття відповідальності за несплату боргу третьою особою бере на себе відповідальність за повернення кредиту в разі невиконання позичальником зобов'язань, і зобов'язується повернути всю суму гарантованого боргу, незалежно від того, визнає його повною мірою позичальник чи ні.

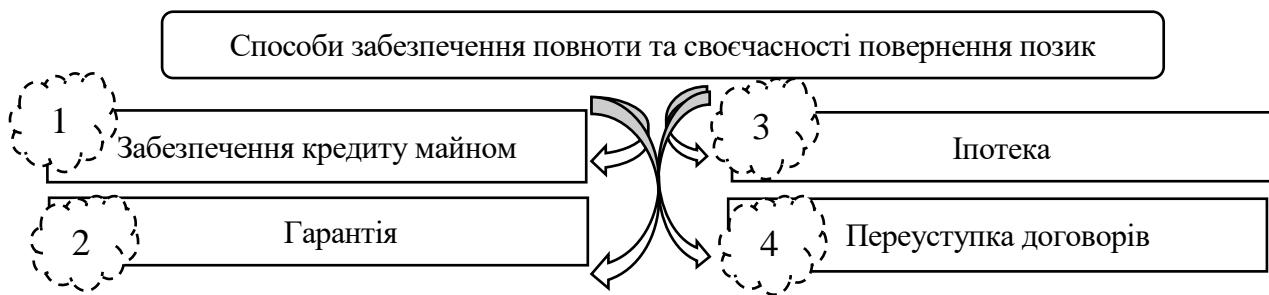


Рис. 1 - Основні способи забезпечення повноти та своєчасності повернення ПОЗИК

Іпотека означає, що позичальник передає кредитору право вимоги на певне нерухоме майно як забезпечення своєчасної сплати боргу. Якщо позичальник не виконує своїх зобов'язань, кредитор має право продати іпотечне майно і погасити борг.

Переуступка договорів, яка означає, що позичальник передає кредитору право вимоги на певний дохід або майновий правочин як забезпечення своєчасної сплати боргу. Якщо позичальник не виконує своїх зобов'язань, кредитор має право одержати дохід або виконати майновий правочин за рахунок боргу.

Кожен з цих способів має свої переваги та недоліки для обох сторін договору про надання кредиту. Вибір способу забезпечення повернення кредиту залежить від багатьох факторів, таких як сума та строк кредиту, тип та стан майна, ризик неплатежу, законодавство та інше.

Список використаних джерел:

1. Кантерман О. Договори застави та поруки: забезпечення для кредитів і позик. URL: <https://uteka.ua/ua/publication/commerce>
2. Управління проблемними кредитами банків. URL: btie.kart.edu.ua
3. Матеріали сайту. URL: vue.gov.ua

ДЕПОЗИТНА ПОЛІТИКА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ ТА АНАЛІЗ ДЕПОЗИТНИХ КОШТІВ

*Родченко С. С., канд. екон. наук, доцент, Слепцов Д. Є., магістр,
Харківський національний університет міського господарства
імені О. М. Бекетова*

У сьогоденні економічних умовах поле економічних досліджень широкіше та неосяжне. Важливе значення для економіки держави мають фінансові ресурси банківського сектора і загалом успішність фінансової системи країни. Комерційний банк може здійснювати внутрішні операції в рамках акумульованих наявних ресурсів. Тому якщо банк створює свої ресурси за рахунок короткочасних джерел, то відповідно використання довгострокових кредитів є обмеженим. Отже, кількість і якість грошей, тобто фінансові ресурси, визначають обсяги та напрями діяльності банківських установ. У цьому сенсі постає питання аналізу та оптимізації комерційних депозитних операцій.