

ОСОБЛИВОСТІ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В СУЧАСНИХ УМОВАХ

Дітковська О.А.

*Харківський державний технічний університет будівництва
та архітектури, м. Харків*

На сучасному етапі економічного розвитку важливе місце у пошуку шляхів виходу України з кризового стану займає подальше удосконалення форм кредиту, вироблення зважених підходів до реалізації банківськими установами кредитної політики, формування продуктивної кредитної системи та ефективне управління її ризиками. І хоча протягом двох останніх років банківські установи значно уповільнили свою діяльність на ринку споживчого кредитування, однак залишається потреба в подальшому дослідженні кредитування населення на споживчі потреби. Це дозволить, з одного боку, сприяти максимально ефективному задоволенню споживчих потреб населення, а з іншого - кредиторам одержати додаткові прибутки. У зв'язку з цим актуалізується завдання щодо визначення особливостей банківського кредитування фізичних осіб в сучасних умовах, що є підґрунтям для формування нової концепції розвитку ринку банківського споживчого кредитування в Україні у післякризовому періоді.

Внаслідок поширення у банківській системі України кризових явищ значною мірою змінилися умови кредитування. Це стосується всіх видів кредитів фізичним особам: іпотеки, автокредитів і споживчих кредитів. Банки підвищили початкові внески, збільшили терміни розгляду заявок, зменшили суми наданих кредитів. Значно посилилися вимоги з підтвердження рівня доходів потенційного позичальника - тепер банки вимагають офіційного підтвердження доходів. Крім цього, збільшилися суми стягнутих при отриманні кредитів комісій. Для діючих кредитів умови також можуть погіршитись. Якщо в кредитному договорі є пункт про плаваючу процентну ставку, то позичальникам можуть її підняти у зв'язку із змінами курсу валют або ставки рефінансування.

Отже, удосконалення роботи з кредитування фізичних осіб повинно здійснюватися за різними напрямками, зокрема, такими як: модернізація аналізу кредитоспроможності фізичних осіб, вдосконалення аналізу та контролю ризиків банку, вдосконалення методики формування страхового резерву при роботі з проблемними кредитами, розмежування функцій в кредитному процесі та вдосконалення методології обліку кредитних операцій.