

Потрібно розуміти, що жоден інвестор не вкладатиме кошти в економіку тієї країни, уряд якої не здатен забезпечити стабільність національної валюти. А без цього не доводиться говорити про відновлення довіри до вітчизняної банківського сектору і подолання кризи. Адже, довіра допоможе нашій країні вийти на новий ефективний та успішний рівень взаємовідносин між громадянами. Найкращими інвесторами у кожній країні є її власний народ і всі ці практичні заходи, які будуть спрямовані на відновлення довіри до вітчизняної банківської системи є необхідною умовою зміцнення стійкості банківського сектору.

Література:

1. Базадзе К.М. Відновлення довіри до банківської системи: міф чи реальність / К.М. Базадзе // Фінансовий простір. – 2015. – № 1. – С. 18–22.
2. Рівень довіри українців до Нацбанку // УНН [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.unn.com.ua/uk/news/1672529-riven-doviri-ukrayintsivdo-natsbanku-ne-perevischuye-10-eksperti>.
3. Офіційний сайт Міністерства фінансів України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://minfin.com.ua/banks/ranking/>.
4. Рейтинг найнадійніших банків України 2018 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://forinsurer.com/ratingbanks>.
5. Теорія і практика грошового обігу та банківської справи в умовах глобальної фінансової нестабільності: монографія/ О.В. Дзюблюк, В.В. Корнеєв, В.І. Міщенко та ін.; за ред. д.е.н., проф. О.В. Дзюблюка. – Тернопіль: ФОП Осадца Ю.В., 2017. – 298 с.

Ганна ФЕДОРУК

студентка факультету фінансів

Тернопільський національний економічний університет

Науковий керівник:

к.е.н., доц. кафедри банківської справи Галіцейська Ю.М.

ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ АТ «УКРСИББАНК»

АТ «УкрСиббанк» є одним з лідерів на банківському ринку України, а тому охоплює велику кількість споживачів банківських послуг, а саме клієнтів споживчого кредитування. На основі багаторічної співпраці з клієнтами, банком були розроблені найвигідніші для споживача та найбільш оптимальні для банку умови кредитування, проте важливу роль при оформленні кредиту відіграє кредитна історія людини.

Кредитна історія – це сукупність інформації яка містить відомості про кредитні зобов'язання фізичної або юридичної особи, та відображає її платіжну дисципліну та добросовісну репутацію як позичальника. Кредитна історія зберігається у Бюро кредитних історій банку протягом 10 років з дати виконання позичальником кредитного договору. Доступ до кредитної історії клієнта має тільки сам клієнт, а також «УкрСиббанк», якому клієнт надав письмовий дозвіл на доступ до його кредитної інформації в Бюро.

Передача кредитної історії клієнта «УкрСиббанку» до Кредитного Бюро надає переваги для клієнта, оскільки маючи позитивну кредитну історію клієнт:

- підтверджує платоспроможність та платіжну дисципліну, й, відповідно, прискорює оформлення кредиту;
- отримує перевагу перед позичальниками, які не мають кредитної історії;
- підвищує можливість зниження відсоткової ставки за новими кредитами.

Споживчий кредит — кошти, що надаються «УкрСиббанком» споживачеві на придбання товари.

Особливості кредиту на товари:

- ✓ Фіксована відсоткова ставка на весь строк кредитування.
- ✓ Повне інформування про всі відсотки та комісії.
- ✓ 14 днів пільгового періоду, що дозволяє повернути кредит у зазначений термін.
- ✓ Комісія за дострокове погашення кредиту (повне або часткове) не стягується.

Споживчий кредит на товар клієнт може оформити:

- в магазинах-партнерах Comfy, АЛЛО, Епіцентр, Samsung, Цитрус та інших близько 5 000 точках продажу ;
- у будь-якому відділенні UKRSIBBANK.

Таблиця 1

Умови споживчого кредитування АТ «УкрСиббанк»

Назва умови	Характеристика
Валюта кредитування	українська гривня
Сума кредиту	від 3000 до 50 000 грн
Термін кредитування	від 2 до 48 місяців
Графік погашення заборгованості	щомісячно, рівними платежами протягом всього терміну кредитування (ануїтетний графік).
Варіанти сплати за кредит	<ul style="list-style-type: none"> • готівкою у <u>будь-якому відділенні Банку</u> (у тому числі, через банкомат з можливістю приймання готівки); • безготівковим перерахуванням (у тому числі, з рахунків в інших банках); • зі свого карткового рахунку, відкритого в UKRSIBBANK, в <u>інтернет-банкінгу UKRSIB online</u>; • автоматичним списанням зі своїх карткових рахунків, відкритих в UKRSIBBANK.
Комісія за розрахунково-касове обслуговування при прийманні готівкових коштів в касу Банку (стягується з 17.09.2012 р.)	10 грн
Комісія за управління кредитом при простроченні сплати ануїтетного платежу	Розмір комісії до 500 грн

Задля зручності і економності часу , банк розробив додаток UKRSIB online для погашення кредитів в системі інтернет-банкінгу , також можливе погашення в кіосках самообслуговування та банкоматах з можливістю приймання готівки, такі процедури мають повністю безкоштовний характер.

В разі прострочення дати платежу банком нараховується штраф як клієнту так і кредитному консультанту який видав такий кредит, в сумі 150 грн, за день.

Згідно законодавства , а також внутрішнього розпорядку банківської діяльності існують такі вимоги до позичальників:

- ✚ Вік від 21 до 65 років.
- ✚ Наявність у паспорті відмітки про діючу реєстрацію.
- ✚ Постійне місце роботи (офіційне чи неофіційне).

✚ Інші вимоги, якщо вони передбачені умовами конкретної програми кредитування.

Для оформлення кредиту на товари клієнт зобов'язаний надати мінімальний пакет документів:

1. Паспорт громадянина України;
2. Довідка з органів Державної податкової інспекції про присвоєння індивідуального податкового номеру або реєстраційний номер облікової картки платника податків;
3. Документи про доходи (якщо цього вимагають умови кредитної програми).¹

¹ — При необхідності фінансовий консультант може запросити додаткові документи для оформлення кредиту.

Клієнт може скористатися унікальною пропозицією «2-в-1» — при оформленні кредиту на товар можна отримати кредитну картку від УкрСиббанку, яку в подальшому можна використати як основу для відкриття наступного кредиту на умовах споживчого кредитування, а не на умовах, власне, кредитки. А якщо є потреба у додаткових готівкових коштах, UKRSIBBANK надає можливість оформити кредит готівкою вже через 30 днів після оформлення кредиту на товар.

Віктор ХРИСТИНЮК

студент факультету фінансів

Тернопільський національний економічний університет

Науковий керівник:

к.е.н., доцент кафедри банківської справи Сороківська З.К.

УПРАВЛІННЯ ПРОБЛЕМНИМИ КРЕДИТАМИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

Управління кредитною діяльністю банку є одним із найосновніших напрямків досліджень у банківських установах, адже послуги з кредитування завжди були й залишаються пріоритетною економічною функцією банків. Беручи до уваги вище сказане слід відмітити, що значна проблемна заборгованість в кредитному портфелі банків може призвести як до фінансових втрат, так і до погіршення іміджу цих банків, для яких проблема повернення прострочених кредитів є найгострішою.

Зазвичай серед усіх банківських операцій на кредитні операції приходиться близько 70 %, вони характеризуються концентрацією високого рівня як ризику, так і доходу[3].

Причини виникнення проблемної заборгованості поділяються на зовнішні та внутрішні. До зовнішніх (макроекономічних) чинників можна віднести такі:

- загальний фінансово-економічний стан країни та конкретного регіону, в якому банк здійснює свою діяльність;
- рівень захисту інтересів як банківської системи, так і кожного окремо взятого банку, передбачений законодавством країни;
- чинна податкова система і рівень оподаткування доходу комерційного банку;
- рівень кредитоспроможності позичальників банку;
- інші зовнішні фактори, включаючи події, які носять форс-мажорний характер (дефолти платежів по зобов'язаннях держави і т.п.) [2, с. 233].