

Абросимова М.В.

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В УКРАИНЕ

Кредитование занимает одно из главных мест в деятельности банков, которая одновременно носит рискованный и прибыльный характер. Нужно также отметить, что банковской кредит в основном предоставляется для развития и расширения сферы производства субъектов хозяйствования, удовлетворение потребительского спроса населения и других целей.

Цель статьи – исследование проблем банковского кредитования как одного из путей экономического развития. Анализ состояния банковского кредитования, его проблемы и пути повышения эффективности.

Литературный обзор. Банковскому кредитованию посвящено много статей, в которых каждый из авторов раскрывает сущность банковского кредитования, а также проблем связанных с его предоставлением.

Автор Васюренко О.В. в своем научном пособии дает следующее определение банковскому кредиту, что это заемный капитал банка в денежной форме, который передается во временное пользование на условиях обеспеченности, срочности, платности и целевого использования [3].

Поддерегин А.М. говорит о банковском кредите как об экономических отношениях между кредитором и заемщиком по предоставлению средств банком предприятия на тех же условиях что и Васюренко А.М.[5.]

Филимоненков А.С. дает более широкое определение, делая акцент на том, что это не только экономические, но и кредитные отношения, возникающие между банками и субъектами хозяйствования по поводу выдачи (получения) и использования заемных средств. Нужно заметить, что Филимоненков А.С. не говорит об условиях возврата коммерческого кредита, только в определении кредита с экономической точки зрения [1].

Иванов В.М. дает краткое определение банковского кредита, по его мнению, это кредитные отношения, в которых с одной из сторон (в роли получателя кредита или кредитора) является банк [4].

Проблемы становления и развития кредитных отношений между товаропроизводителями и банками освещены в научных работах В.Я. Амбросова, В.М. Алексейчука, М. Я. Демьяненко, П.П. Лайка и многих других ученых.

Содержание основного материала. Экономическое развитие страны предусматривает ее способность к увеличению собственного производства в условиях поддержания оптимальных пропорций и сбалансированности, как экономических систем, так и систем не экономического характера.

Не секрет, что на сегодняшний день многим предприятиям, в том числе и сельскохозяйственным, кредит, полученный в банке, помогает «остаться на плаву», но в системе кредитования существует ряд проблем, которые на данный момент остаются актуальными:

- несовершенная система защиты кредиторов от кредитных рисков;
- слабое развитие финансово – хозяйственных субъектов предпринимательской деятельности;
- низкое качество подготовки кадров банковской системы и специалистов экономического профиля;
- не возврат ранее выданных кредитов, и как следствие банкротство банков.

Основной этих проблем является несовершенная законодательная база государства и частые изменения в ней.

Согласно статистическим данным количество зарегистрированных банков в Украине с 2004–2006гг. увеличилось на 3% и к началу 2006г. составило 185,а количество действующих увеличилось за эти годы с 158 до 163,в том числе с иностранным капиталом 23 банка. В АРКрым количество банковских учреждений на начало 2006г. составило 91, из которых действует 77. Наиболее крупными банками считаются «Приватбанк», «Аваль», «Укрсоцбанк», «Укрсиббанк» и банк «Надра». Эти банки являются активными кредиторами аграрного сектора Украины, так как разрабатывают специальные программы предоставления кредитов для с.-х. производителя, при этом происходит удешевление банковского кредита из-за чего 60% с.-х. предприятий полностью лишаются государственной поддержки.

Операции по предоставлению кредитов относят к активным операциям банка, они осуществляются в форме предоставления займа под обязательство заемщика вернуть долг и заплатить проценты в установленные сроки. При этом процентные ставки по кредиту в большинстве регионов превышают среднюю цену кредитов по стране. Это связано с высокой концентрацией банковской инфраструктуры, то есть большим предложением банковских услуг. Средняя процентная ставка коммерческих банков по кредитам в АРКрым на начало 2006г. составила 20,1%, а некоторых регионах 24%. По объему предоставленных кредитов регионы Украины существенно отличаются. В этом плане лидируют Киевская, Харьковская, Херсонская, Закарпатская, Днепропетровская, Черниговская области. Относительно общего объема кредитов за 2004 – 2006гг. наблюдается тенденция к их увеличению, так кредитный портфель за этот период увеличился на 90,5% и к началу 2006г составил 139912 млн. грн., в том числе сумма кредитов предоставленных субъектам хозяйствования увеличилась 70,4% или с 57957 млн. грн. до 98755 млн. грн., а предоставленные физическим лицам на 194,4% и к началу 2006г составили 26142 млн. грн. По АРК всего предоставленная сумма кредитов составила 3140,3 млн. грн. Наибольшим спросом в АРК пользуются кредиты в иностранной валюте на 2006г они составили 573,5 млн.\$. Это свидетельствует о значительном увеличении роли банковской системы в процессе кредитования субъектов хозяйствования денежными средствами, которая наблюдается за последнее время.

Что касается краткосрочного и долгосрочного характера предоставления кредита, наибольшим спросом пользуются краткосрочные кредиты в иностранной валюте. Долгосрочные кредиты берут в основном крупные предприятия независимо от их сферы деятельности. К 2006 г. долгосрочные кредиты в Украине соста-

вили 73031 млн. грн.

Наша страна имеет разные экономически привлекательные сферы деятельности, в частности, в АПК-рым по данным 2006г. наибольшая доля кредитного капитала приходится на промышленный сектор- 507,5 млн. грн., строительство- 309 млн. грн., АПК – 189,8 млн. грн. Низкий объём кредитования аграрного сектора связан с высоким риском его не возврата связанного со спецификой деятельности.

Возникновение кредитных рисков можно разделить на внешние и внутренние. К внешним относят политические и экономические риски, которые определяются на макроуровне кредитных отношений. Политическое риски связаны с изменением законодательства, ограничение конвертируемости валюты и действий со стороны власти. Экономические риски связаны с изменением экономики страны изменением ВВП, конъюнктуры рынка, платежного баланса, курса национальной валюты.

Внешние риски связаны с климатическими условиями (кредитование предприятий АПК), отсутствие эффективного механизма и системы страхования рисков, в том числе от стихийных бедствий, снижение реальных доходов. Для банков существует риск стратегии управления кредитным портфелем, совершенствование системы оценки кредитоспособности заёмщиков и качества залога.

Надёжность банков определяется умением управлять рисками. Стратегия и тактика управления кредитными рисками регламентируется проведение кредитной политики банка. При возникновении сложных вопросов связанных с рисками банковского кредитования решение принимает кредитный комитет банка. Допустимый уровень риска определяется возможным уровнем неполучения прибыли, поэтому управление кредитными рисками связано с установлением системы лимитов или снижением предоставленных кредитов, что минимизирует размер убытка от предоставленного кредита. Общие расходы банков увеличились в 2006г. по сравнению с 2004г на 33,9%, а в 2005г увеличение произошло на 7% и к 2006г. составило 17573 млн. грн

Возможности получения банковских кредитов мелкими предприятиями ограничиваются, как правило, отсутствием лицензированных бухгалтеров и как следствие недостоверной информации финансовой деятельности, некачественной подготовкой документов. Целесообразно контролировать качество работы кредитора еще на стадии его использования, постоянно проверять способность заёмщика вернуть кредит, а также проверять обеспеченность займа. В связи с экономической и политической нестабильностью в Украине наилучшей гарантией возврата кредита является его обеспеченность, поскольку при возникновении единственный источник возврата кредита - реализация заложенного имущества. Использование каждой отдельной формы обеспечения возврата кредита зависит от разных обстоятельств, среди которых можно выделить такие проблемы для банка, как проверка платёжеспособности гаранта и поручителя, принятие в качестве залога не ликвидного имущества, возможность погашения кредита страховой компанией с точки зрения слабой экономической базы. Необходимость обеспечения возврата предоставленного кредита вынуждает банковские учреждения давать кредиты под залог при этом снижается риск не возврата кредита. Сумма просроченных и сомнительных кредитов увеличилась по Украине на 30,2% и к 2006г составило 3306 млн. грн.

Залог стал наиболее популярной формой обеспечения обязательства, но из – за малого опыта с ним и несовершенной законодательной базы вынуждает относиться к нему осторожно, то есть принимать только то имущество заемщика, которое соответствует требованию рыночных отношений. Для этого нужно учитывать от, что стоимость имущества постоянно изменяется. На этом этапе главное требование – определить его стоимость в будущем.

В дальнейшем ослабленный контроль по целевому использованию кредита может привести к негативным последствиям для банковской системы и экономики Украины в целом.

Выводы. Основную часть доходов банк получает от операций по кредитованию клиентов, причем наибольший удельный вес занимает кредитование юридических лиц, но наиболее популярными являются краткосрочные кредиты в иностранной валюте. Происходит снижение процента кредитов с высокой степенью риска и сокращение кредитования убыточных и слабо развитых отраслей. Так как кредиторская деятельность является эффективной в Украине то можно обозначить следующие направления её расширения:

- внедрение программ по привлечению клиентов и максимизацию эффективности использования имеющейся клиентской базы; привлечение к обслуживанию предприятия динамично развивающихся отраслей (транспорт, торговля); снижение процентных расходов, а следовательно, и сокращение кредитов с высоким уровнем риска; проведение гибкой политики процентных ставок по кредитам.
1. Васюренко О.В. Банківські операції: Навч. посіб. – 5 –те вид., перероб. і доп. – К.: Знання, 2006. – 311с.
 2. Иванов В.М. Деньги и кредит: Курс лекций. 2-е изд., стереотип. – К.: МАУП, 2001. –232 с.
 3. Фінанси підприємств: Підручник/ А.М. Поддєрьогіна. – 4е вид., перераб. і доп. – К.: 2002. – 571с.
 4. Зимовець В., Шелудько Н. Макроекономічні аспекти активізації банківського кредитування в Україні. – К.: Вісник НБУ». – №11. – 2006 г.
 5. Мальшакова М. Банковский кредит: отражение в учете и отчетности. – К.: Баланс АГРО. – № 14. –2006 г.
 6. Национальный Банк Украины. Инструкция N10 "О порядке регулирования и анализа деятельности коммерческих банков" в редакции, утвержденной постановлением Правления НБУ от 30.12.1997.