

Ермоленко Г.Г.

АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ В АР КРЫМ. КРЫМСКИЙ КРЕДИТНЫЙ РЫНОК

Известно, что банковская кредитная деятельность существенно повышает эффективность общественного производства, способствует росту производительности общественного труда., таким образом, развитие кредитных отношений есть необходимое условие создания рыночного механизма.

В настоящее время в экономике крымского региона работает 204.8 млн.грн. кредитных вложений, в том числе 135.9 млн.грн. - в национальной валюте (66.4 %) и 68.9 млн. грн. - в иностранной (33.6 %). В частности, за февраль 2000г. общая сумма ссудной задолженности выросла на 6.1 %, а с учетом уровня инфляции гривни - на 2.8 %.

В национальной валюте кредитная задолженность увеличилась на 7.3 %, а с учетом индекса инфляции за февраль 2000 года возросла на 4.0 %.

В иностранной валюте задолженность по выданным кредитам возросла на 3.6 %, и с учетом изменения курса доллара США она увеличилась на 3.1 %.

Все это свидетельствует об активизации кредитного рынка в Крыму на начало 2000 г.

Динамика кредитного рынка представлена в таблице 1.

Таблица 1

Кредитные вложения

Показатели	на 01.05.99г. (%)		на 01.03.2000г. (%)		Темпы роста(снижения) (%)
Кредитные вложения	158,6	100	204,8	100	+ 29,1
в том числе:					
в нац. валюте	110,4	69,6	135,9	66,4	+ 23,1
в ин. Валюте	48,2	30,4	68,9	33,6	+ 43,0
Самостоятельные крымские банки:	37,3	23,5	47,0	23,0	+26,0
в нац. валюте	36,2	32,8	41,7	30,7	+15,2
в ин. Валюте	1,1	2,1	5,3	7,7	+423,0
Филиалы крупных украинских банков	53,6	48,6			
в нац. валюте:					
Укрсоцбанка	27,8	25,2	29,6	21,8	+6,5
Проминвестбанка	15,2	13,7	-	-	-
«Украина»	10,6	9,7	14,1	10,4	+33,0

В иностранной валюте наибольшая доля кредитов приходится на региональное управление Проминвестбанка - 50.2 %, на долю банков - юридических лиц - 7.7 %.

Существенно увеличились объемы кредитов, выданных в иностранной валюте.

Интерес представляет распределение кредитов на первые месяцы настоящего и прошлого года. Как видно из таблицы 2, в 2000 году уже за первые два месяца наметилась положительная тенденция роста кредитных вложений в экономику Крыма.

Это является результатом проводимой политики НБУ о снижении с начала 2000 г. учетной ставки.

Динамика изменения учетной ставки НБУ и средневзвешенной процентной ставки коммерческих банков в Крыму представлены в таблице 3.

Таблица 3.

Динамика учетной ставки и средневзвешенной процентной ставки

Период	Учетная ставка НБУ	Средняя процентная ставка ком. банков
1998	61.6	80
1999		
с начала года	60	74.1
с 05.04.	57	74.5
с 28.04	50	74.9
30.12	45	63,1
2000		
02.00	35	57,9
03.00	32	63,1

Динамику внутренней структуры крымских кредитов в национальной и иностранной валюте можно проследить по таблице 4.

Очевидно, что за данный период, несмотря на реальное увеличение объемов работающих кредитов в

Динамика кредитных вложений банковской сети Крыма(млн.грн.)

Таблица 2

Показатели	1.03.1999г.	1.05.1999	Темпы роста (%)	1.02.2000г.	1.03.2000г.	Темпы роста (%)
Нац. Валюта	116,7	110,4	- 5,4	126,6	135,9	+ 7,3
ин. Валюта	45,1	48,2	+ 6,9	66,5	68,9	+ 3,6

банковской сети в экономику Крыма (млн.грн.)

экономике Крыма в 1,23 раза, заемщики – крымские предприятия оказались более платежеспособными, о чем говорит значительное снижение пролонгированных и просроченных кредитов (в нац. валюте) почти в 1,6 раза. Чего не скажешь о кредитах, предоставленных в иностранной валюте, для которых объемы просроченных кредитов имеют тенденцию роста в 1,5 раза.

Таблица 4

Структура кредитов по срокам погашения к общей ссудной задолженности(%)

Показатели	на 01.05.99 г.	на 01.03.2000 г.
Кредиты, выданные в нац.валюте:		
Основной долг	58,2	78,4
Пролонгированные	14,6	7,3
Просроченные	22,5	11,5
Сомнительные к возврату	4,7	2,8
Кредиты, выданные в ин.валюте:		
Основной долг	35,7	37,9
Пролонгированные	9,5	4,3
Просроченные	54,8	57,8

Об этом свидетельствует и изменение кредитного рынка за февраль 2000 года. При увеличении общей суммы основного долга по кредитам в национальной валюте за месяц на 9.7 % сомнительная к возврату задолженность уменьшилась на 2.3 %, а просроченная задолженность уменьшилась на 1.5 %.

С другой стороны, крымские банки по такому показателю, как удельный вес «плохих» кредитов в кредитном портфеле, находятся несколько ниже общеукраинского уровня. По Украине он в среднем равен 23% [1], а для крымской банковской сети 21,6%.

Краткосрочное кредитование

На 01.03.2000 года остатки задолженности по краткосрочным кредитам составили 129,14 млн.грн., в том числе 106,49 млн.грн.- в национальной валюте и 22,71 млн.грн. - в иностранной валюте и по сравнению с аналогичным периодом прошлого года возросли в 1,2 раза по национальной валюте и в 1,9 раза иностранной

Объем краткосрочных кредитов в общем объеме кредитных вложений в национальной валюте составил 78,4% (80.3% на 01.05.1999г.), а в иностранной валюте - 32,9% (25.1%). Это свидетельствует о переливе части кредитных краткосрочных средств в раздел долгосрочного кредитования по гривне и увеличении быстрых кредитов в иностранной валюте.

При этом для краткосрочных кредитов, направленных в экономику **в национальной валюте**, прослеживается следующая структура:

- 91,6 % (90,8%) - кредиты субъектам хозяйственной деятельности;
- 6,8 % (7,7%) - физическим лицам;
- 1,6 % (1,5%) - кредиты, выданные органам государственного управления,

Структура краткосрочных кредитов **в иностранной валюте** :

- 89,3 % (97,4%) - субъекты хозяйственной деятельности;
- 8,8 % (0%) - физические лица;
- 1,9 % (2.6%) - доля органов государственного управления.

Из приведенного следует, что структура краткосрочных кредитов как по виду валюты, так и во времени практически не изменяется, за исключением кредитов в ин.валюте для физических лиц, которые в прошлом году крымскими банками просто не предлагались.

Интересно отметить, что почти все краткосрочные кредиты выданы на текущую деятельность 99,2 % (97.1%) в национальной валюте и 99.6 % (100%) в иностранной.

В разрезе форм собственности наибольшую долю кредитов составляют кредиты, выданные субъектам экономики с коллективной формой собственности - 63.1 % (64.9%) в национальной валюте и 66.0 % (89.5%) в иностранной.

В классификации по секторам экономики наибольший удельный вес выданных кредитов в национальной валюте приходится на нефинансовый негосударственный сектор - 78.0 % (74.6%) и в иностранной валюте - 76.9 % (90.8%).

Наиболее кредитруемой отраслью экономики в национальной и иностранной валюте в настоящее время является отрасль торговли и общественного питания - 38.8 % (36.2%) и 36.3 % (66.1%) соответственно.

Снижение за год доли кредитов предоставленных в иностранной валюте, можно объяснить появлением данных кредитов в других секторах и отраслях крымской экономики.

Преградой для развития кредитных вложений является неразвитая конъюнктура рынка финансовых ресурсов. Поэтому краткосрочное кредитование по-прежнему остается одним из наиболее доходных видов банковской деятельности.

Долгосрочное кредитование

Для развития долгосрочного кредитования крымской банковской сети не хватает свободных ресурсов и эффективных бизнес-программ, способных окупить себя и сегодняшнюю стоимость данных ресурсов. Долгосрочное кредитование могут позволить себе лишь крупные полугосударственные банки и их филиалы. Заемщики, пользующиеся долгосрочными кредитами, - это, как правило, предприятия монополисты с износившимся более 50% основными фондами и устаревшими энергоемкими технологиями, и поэтому почти все кредиты используются для перевооружения производства.

По состоянию на 1.03.2000 года остатки задолженности по долгосрочным кредитам в национальной валюте составили 29,4 млн.грн. и в иностранной валюте - 46.3 млн.грн. и по сравнению с аналогичным периодом прошлого года возросли в 1,35 раза по национальной валюте и 1,3 раза иностранной

Объем долгосрочных кредитов в общем объеме кредитных вложений в национальной валюте составил 21.6 % (19,6%), а в иностранной - 67.2% (75,0%).

Наибольшая доля ссудной задолженности по долгосрочным кредитам в национальной валюте на 01.03.2000г. приходится на группу самостоятельных банков - 64.4 % и по сравнению с предыдущим месяцем наблюдается увеличение на 3.8 %. В иностранной валюте наибольший удельный вес ссудной задолженности в общем объеме долгосрочных кредитов, равный 71,1%, имеет КРУ Проминвестбанк, и по сравнению с предыдущим месяцем наблюдается увеличение на 0.4 %.

По состоянию на 1.03.2000 года объем долгосрочных кредитов, работающих в экономике, по сравнению с предыдущим месяцем, в национальной валюте уменьшился на 4.9 %, а в иностранной - увеличился на 0.4 %.

В разрезе отраслей экономики долгосрочные кредиты в национальной и иностранной валюте распределены следующим образом:

Таблица 5

**Удельный вес долгосрочных кредитов
по видам валют (%)**

Отрасль	на 01.05.1999г.		на 01.03.2000г.	
	нац. валюта	ин. валюта	нац. валюта	ин. валюта
Промышленность	19.8	88.4	2.5	93.4
Сельское хозяйство	0.2	0.0	1.2	0.0
Строительство	4.1	0.0	2.9	0.0
Торговля и общественное питание	7.5	1.7	2.5	0.8
Транспорт	0.0	0.0	3.4	5.7
Объединения граждан	0.0	0.0	4.7	0.0
Охрана здоровья, физ.культура и соцобеспечение	0.0	0.0	2.5	0.0
Физические лица	56	0.0	58,9	0.0
Прочие отрасли	12.4	9.9	21,4	0.1

Из таблицы следует, что наибольшая доля долгосрочных кредитов приходится не на реальные отрасли экономики, а на *физические лица* - 58,9% (56%).

В иностранной валюте весь объем долгосрочного кредитования состоит из кредитов, выданных нефинансовому негосударственному сектору экономики - 100 %.

По целевому назначению долгосрочные кредиты в национальной валюте выданы субъектам хозяйственной деятельности и населению:

- на текущую деятельность 52.8 % (42%),
- на инвестиционную деятельность 47.2 % (58%).

В иностранной валюте все 100 % долгосрочных кредитов выданы на текущую деятельность также субъектам хозяйственной деятельности и населению.

По формам собственности наибольший удельный вес долгосрочных кредитов в общем объеме выданных ссуд в национальной валюте приходится на частную собственность - 86.1 %. В иностранной валюте 100 % долгосрочных кредитов выданы субъектам хозяйственной деятельности с коллективной формой собственности.

Как отмечают многие аналитики кредитного рынка, чтобы стимулировать кредитование коммерческими банками субъектов хозяйствования необходимо, с одной стороны, мотивировать работу предприятий, организаций, уменьшив налоговые платежи и отработав механизм неуклонной ответственности по займам, и, с другой, ставку резервирования НБУ [2].

Необходимо использовать услуги страховых компаний в плане страхования выданных субъектам хозяйствования кредитов банкам. К сожалению, пока страховые компании в достаточных объемах не оказывают такой услуги банкам, поскольку слишком высока вероятность наступления страхового события.

В настоящее время экономическое положение Украины относительно стабилизировалось, поэтому крымским банкам необходимо расширять объемы кредитования в иностранной валюте.

В данной статье автор использовал статистические данные Крымского республиканского управления НБУ[3].

Литература

1. Бизнес. - № 17. - 24 апреля 2000г. – С. 18-19.
2. Лименко К.Т. Кредитная деятельность банков Украины. // Экономика Украины. -№ 3. – 2000. - С.34. Бюллетень КРУ НБУ «Показатели деятельности банковской сети в АР Крым», апрель 1999-март 2000.