

УДК 336.71
**СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
 СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА НА УРОВНЕ АР КРЫМ**

Срибная Е.А.

Дано представление о современных тенденциях развития банковского кредитования субъектов предпринимательства на уровне АР Крым, проведена оценка предоставленных кредитов и привлеченных депозитов, учитывая их связь с колебанием всего кредитного рынка на региональном уровне, рассмотрены факторы, которые привели к сокращению кредитной деятельности банковских институтов в современных условиях развития экономики региона, и определены перспективы развития банковского кредитования субъектов предпринимательства на уровне АР Крым.

Ключевые слова: банковское кредитование, субъекты предпринимательства, современные тенденции, регион, банковские учреждения, банковская система.

Экономические изменения, которые произошли в стране в последние годы, отчетливо показали, какое значение имеет банковское кредитование в современной экономике. Поэтому обращение к научным и практическим проблемам банковского кредитования являются все более актуальными. С.П. Калугин [1, с.43–46] считает, что, покупая ресурсы на кредитном рынке и продавая их предприятиям, банки осуществляют прямое влияние на развитие экономики региона. По мнению М.И. Сухова [2, с.9–11] на кредитном рынке наблюдается неравномерное распределение капитала среди банковских учреждений. Т.М. Петленко [3, с.9–14] утверждает, что наращивание капитала – одна из первоочередных задач банков, решение которой позволит увеличить объемы активных операций. О. Сугоняко [4, с.34–36], проанализировав динамику основных показателей деятельности банковских учреждений, выделил тенденцию отставания темпов капитализации от темпов роста активов и пассивов. В. Кротюк, О. Киреев, Г. Карчева [5, с.2–8] отметили, что доля банковского капитала в совокупном объеме ресурсов банков является незначительной.

Целью статьи является выявление современных тенденций развития банковского кредитования субъектов предпринимательства на уровне АР Крым, проведение оценки предоставленных кредитов и привлеченных депозитов, учитывая их связь с колебанием всего кредитного рынка на региональном уровне.

Капитализация банковских учреждений за 2007-2009 гг. претерпела значительные изменения. Жесткие требования НБУ по адекватности капитала и стабилизации экономической ситуации в регионе стимулировали быстрые темпы роста капитала банковских учреждений. За 2007-2008 гг. наблюдалось снижение роста балансового и уставного капитала на 362 и 402,1 млн.грн. соответственно (табл.1). На конец 2009 г. данные показатели снизились еще больше в сравнение с 2007 г., балансовый капитал снизился на 720,3 млн.грн, а уставный капитал банков - на 511,6 млн.грн. За 2009-2010гг. заметно увеличение данных показателей на 375,1 и 165 млн.грн., что является ростом капитала после финансового кризиса. Темп роста балансового капитала за 2008-2009 гг. составил 70,67%, а в 2009 г. снизился, но увеличился в 2010 г. и составил 179,83%. Темп роста уставного капитала имеет тенденцию к повышению. Основной причиной являются действия учредителей банков к увеличению взносов в уставный капитал.

Таблица 1

Динамика капитала банковских учреждений в АР Крым*

Показатели	2007	2008	2009	2010	Темп роста(%)2008 к 2007гг.	Темп роста(%)2009 к 2008гг.	Темп роста(%)2010 к 2009гг.
Балансовый капитал мил.грн	1234,1	872,1	513,8	888,9	70,67%	58,92%	173,01%
Уставный капитал млн.грн	718,3	317,1	206,7	371,7	44,15%	65,18%	179,83%

* Рассчитано по данным Главного управления гос.ком.стат. АР Крым [6]

Для осуществления активных операций банки наращивают ресурсную базу, от способов, сроков, стоимости, размера и структуры которой зависят результаты деятельности банковских учреждений, возможности увеличения вложений в экономику и расширение спектра банковских услуг (рис.1).

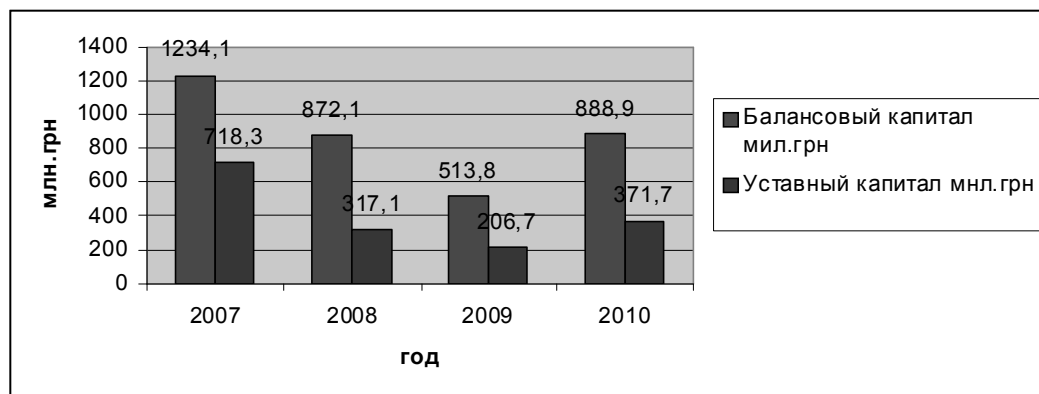


Рис.1. Динамика капитала банков в АР Крым за 2007-2010 гг.*

*Составлено автором [6]

Балансовый капитал является функционирующим капиталом, который обеспечивает реализацию деятельности банковских учреждений, зависимость темпов его роста от темпов роста общего объема пассивов, и снижение показателя капиталоемкости свидетельствует об увеличении доли привлеченных ресурсов в ресурсной базе банковских учреждений. Основным источником формирования ресурсной базы банковских учреждений региона являются привлеченные средства (табл.2).

Согласно требованиям НБУ к ним относятся: средства на расчетных и текущих счетах, корреспондентские счета, межбанковский кредит, расчеты за приобретенные объекты приватизации, средства государственного бюджета, средства в расчетах, депозиты юридических и физических лиц, ресурсы для долгосрочного кредитования, финансирования капиталовложений, операции с ценными бумагами, другие дебиторы и кредиторы. Обязательства банковских учреждений за 2007-2009 гг. значительно уменьшились. В привлеченных средствах наблюдалась тенденция роста, способствовала развитию банковских учреждений АР Крым, поскольку привлеченные ресурсы являются самым доступным источником ресурсной базы.

Таблица 2

Динамика обязательств банковских учреждений АР Крым*

Показатель	2007	2008	2009	2010	Темп роста(%)2008 к 2007гг.	Темп роста(%)2009 к 2008гг.	Темп роста(%)2010 к 2009гг.
1.Обязательства, млн.грн.	6314,5	3224,7	2951,8	4080,7	51,07%	91,54%	138,24%
1.1.Средства субъектов хоз. деят., млн.грн.	2150,6	898,9	770,9	1242,9	41,8%	85,76%	161,23%
Из них: средства субъектов хоз.деят. в нац.вал., млн.грн.	1354,2	437,5	368,7	500,0	32,31%	84,27%	135,61%
Из них: средства субъектов хоз. деят. в ин.вал., млн.грн.	678,9	461,4	402,2	742,9	67,96%	87,17%	184,71%
1.2.Вклады физ. лиц, млн.грн.	4320,1	2325,9	2180,9	2837,8	35,84%	93,77%	130,12%
Из них: вклады физ. лиц в нац.вал., млн.грн.	2674,7	1065,2	833,1	1201,3	39,83%	78,21%	144,20%
Из них: вклады физ. лиц в ин.вал., млн.грн.	2567,0	1260,7	1247,8	1636,5	49,11%	98,98%	131,15%

* Рассчитано автором [6]

Рост доходов и покупательной возможности населения вызывало активное накопительную политику, в частности путем увеличения объема депозитов и средств на расчетных счетах и формирование источников банковским финансовым ресурсам долгосрочного характера. Но в 2009-2010г.г. обязательства банковских учреждений возросли, что свидетельствует о стабилизации банковской системы, темпы роста за 2007-2008 гг. составил 51,07% и увеличивается, в период 2008-

2009г. он равен 91,57%, а в следующем периоде, составил 138,24% (рис.2).

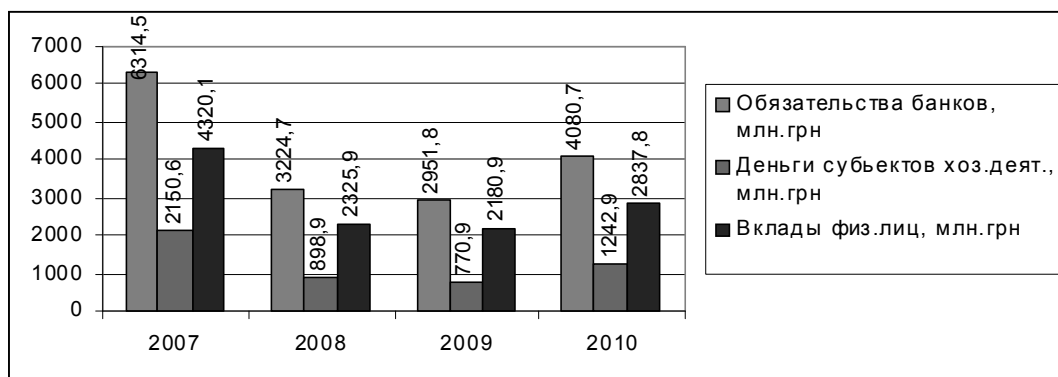


Рис.2. Динамика обязательств банковских учреждений АР Крым за 2007-2010гг.*

*Составлено автором [6]

Темп роста средств физических лиц снижается в период 2007- 2009 гг. Это происходит вследствие активности банковских учреждений и повышения доверия к банковским учреждениям со стороны населения региона (табл.3).

Таблица 3

Динамика активов банковских учреждений в АР Крым с 2007-2010гг*.

Показатели	2007	2008	2009	2010	Темп роста(%)2008 к 2007гг.	Темп роста(%)2009 к 2008гг.	Темп роста(%)2010 к 2009гг.
1.Общие активы, млн.грн.	13015,7	6931,9	4488,9	8057,2	83,26%	64,76%	179,49%
2.Чистые активы, млн.грн.	10430,2	4137,6	3604,1	5075,8	39,67%	87,11%	140,83%
3.Высоко ликвидные активы, млн.грн.	2445,6	715,0	604,5	1094,1	29,24%	84,55%	180,99%

* Рассчитано автором [6]

За 2007-2009 гг. общие активы банковских учреждений АР Крым уменьшились на 8526,8 млн.грн., в 2010 г. в сравнении с 2009 г. увеличились на 3568,3 млн.грн. Темпы роста за 2007-2009 гг. увеличиваются от 53,26% до 64,76%, а темп роста в 2009-2010 гг. равен 179,49%. Такая ситуация наблюдается и с чистыми и высоко ликвидными активами.

Важным для экономики региона является устойчивая тенденция к росту объемов национальных кредитов (табл.4).

Таблица 4

Динамика значение кредитов, предоставленных экономике АР Крым*

Показатель	2007	2008	2009	2010	Темп роста(%)2008 к 2007гг.	Темп роста(%)2009 к 2008гг.	Темп роста(%)2010 к 2009гг.
1.Кредиты в нац.валюте, млн.грн.	3456,9	960,4	760,8	1259,3	27,78%	79,22%	165,52%
2. Кредиты в ин.валюте, млн.грн.	4012,7	1845,6	1072,4	2080,5	45,99%	58,11%	194,00%

* Рассчитано автором [6]

В 2008 г. кредиты в национальной валюте снизились на 2496,5 млн.грн, темп роста составил 27,78%. В 2009 г. темп роста кредитов в национальной валюте возрос до 79,22%. Также и кредиты в иностранной валюте снижаются в 2009 г. на 2940,3 млн.грн. по отношению к 2007 г. Но в 2009-2010 гг. увеличивается темп роста кредитов в иностранной валюте с 58,11% до 194,00% (рис.3).

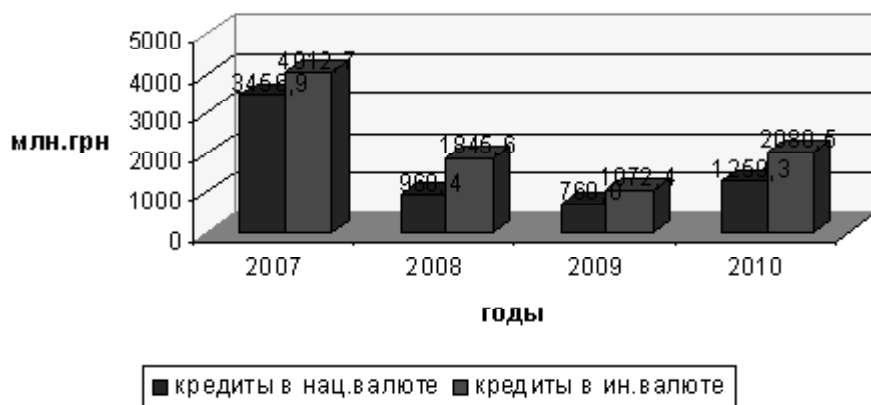


Рис.3.Динамика значение кредитов, предоставленных экономике АР Крым*

*Составлено автором [6]

За 2007-2008 гг. объем кредитного портфеля банковской учреждений в АР Крым снизился на 4683,6 млн.грн., темп роста составил 37,29%. В 2009г. в сравнении с 2008г. кредитный портфель снижается на 952,8 млн.грн, а темп роста возрос и равен 65,8% (табл. 5).

Таблица 5

Динамика кредитных портфелей банковских учреждений АР Крым*

Показатель	2007	2008	2009	2010	Темп роста (%) 2008 к 2007гг.	Темп роста (%) 2009 к 2008гг.	Темп роста (%) 2010 к 2009 гг.
Кредитный портфель, млн.грн.	7469,6	2786,0	1833,2	3339,8	37,29%	65,8%	182,18%
Из него:кредиты хоз. субъектам.,млн.грн.	3571,2	1704,2	1274,9	2046,0	47,72%	74,81%	160,48%
Из него: кредиты физ.лицам, млн.грн.	3898,4	1081,8	558,3	1293,8	27,75%	51,61%	231,74%

* Рассчитано автором [6]

За 2009-2010 гг.темп роста составил 182,18% и кредитный портфель увеличился на 1506,6 млн.грн. В структуре кредитного портфеля кредиты физическим лицам за 2007-2009 гг. снижаются, а в 2010 г. по сравнению с 2009 г. увеличиваются на 735,5 млн.грн.. А темп роста в 2008 г. составляет 47,72%, в 2009г. - 74,81%, а в 2009г - 76,55%. (рис.4).

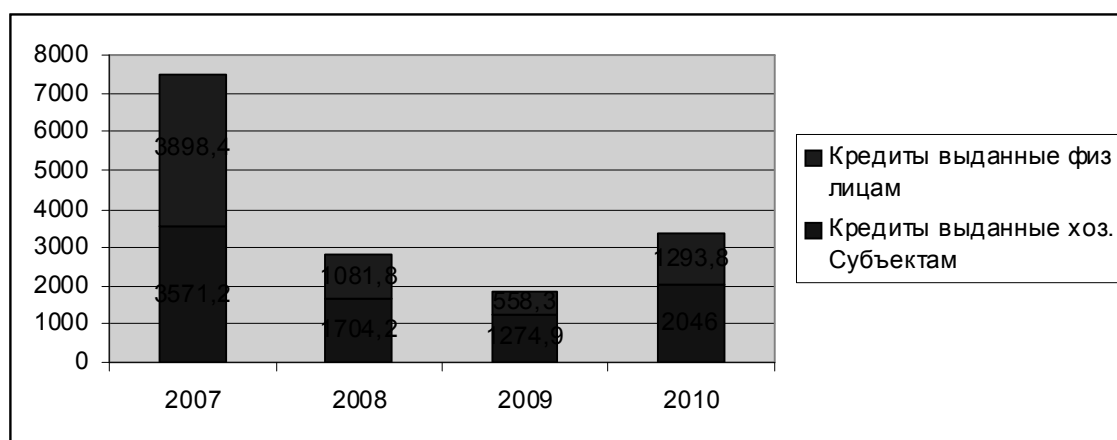


Рис.4. Динамика кредитных портфелей банковских учреждений АР Крым*

*Составлено автором [6]

На конец 2007-начало 2008 гг. наблюдается дефицит кредитных ресурсов, что спровоцировало рост процентов по кредитам, а так же рост спроса со стороны банковских учреждений на финансовые ресурсы. На протяжении 2008-2009 гг. наблюдается постоянное снижение привлечен-

ных средств, а также снижение количества банковских учреждений в регионе и большой отток депозитных вкладов.

ВЫВОДЫ

Обобщая результаты анализа развития банковского кредитования субъектов предпринимательства на уровне АР Крым, следует отметить наличие связей между тенденциями кредитных схем с колебаниями всего кредитного рынка на региональном уровне. В дальнейшем целесообразно продолжить исследования объемов представленных кредитов и привлеченных депозитов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Калугин С.П. Банковские кредиты – экономике региона / С.П. Калугин // Гроші і кредит. – 2002. – №9. – С. 43–46.
2. Сухов М.И. Рыночная дисциплина и взаимоотношения органа банковского надзора с кредитными организациями / М.И. Сухов // Деньги и кредит. – 2003. – №6. – С. 9–11.
3. Петленко Т.М. Проблемы капитализации коммерческих банков Украины / Т.М. Петленко // Перспективи розвитку фінансово-банківської системи: погляд у майбутнє: зб. наук. доп. / Україн. акад. банк. справи. – Суми: Ініціатива, 1999. – 117 с.
4. Сугоняко О. Капіталізація банків: нова тенденція / О. Сугоняко // Вісник НБУ. – 2003. – №10. – С.34-36.
5. Кротюк В. Банківська система України у 2001 році: проблеми, тенденції, перспективи / В. Кротюк, О. Кіреєв, Г. Карчева // Вісник НБУ. – 2002. – №3. – С. 2–8.
6. Статистичний щорічник Автономної Республіки Крим за 2010 рік / за ред. О.І. Пітюренко. – Сімферополь: Головне управління статистики в Автономній Республіці Крим, 2010. – 617 с.