

**У.В. Дремова,**  
*Севастопольский национальный технический университет*

## **БАНКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ РАЗВИТИЯ ДОЛГОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Эффективность работы банковской системы и отдельно взятого банка в значительной степени зависит от возможностей осуществления и дальнейшего развития кредитных операций, что, в свою очередь, определяется спросом на кредитные средства банка со стороны населения и субъектов хозяйствования, а также наличием ресурсов у банка для удовлетворения текущего и потенциального спроса. В условиях трансформационных изменений в отечественной экономике все большим спросом пользуются кредиты на длительный срок. Поэтому на первый план выдвигается проблема формирования и генерации ресурсов для финансирования программ долгосрочного кредитования банком, разработка адекватной системы ресурсного обеспечения долгосрочного кредитования. С учетом этого для создания эффективной кредитной системы актуальным представляется исследование кредитного потенциала и его оценка как для банковской системы в целом, так и на микроуровне.

В формировании и реализации кредитного потенциала основную роль играют источники финансирования, среди которых необходимо выделить финансовые ресурсы, представляющие основу ресурсного потенциала банка. Следовательно, ресурсный и кредитный потенциалы взаимосвязаны и взаимообусловлены. Источником формирования кредитного потенциала может выступать не только текущий, но и общий ресурсный потенциал банка, учитывающий его потенциальные возможности по привлечению дополнительных ресурсов. При этом привлечение ресурсов влечет за собой создание обязательных и дополнительных резервов, которые сокращают кредитный потенциал банка, но при этом обеспечивают его функционирование и, следовательно, определяют его кредитный потенциал в будущем. Также необходимо учитывать, что формирование кредитного потенциала зависит не только от ресурсной базы банка, но и от наличия спроса на его кредитные ресурсы. Следовательно, на кредитный потенциал банка оказывают влияние следующие факторы: формирование и использование ресурсного потенциала банка, наличие спроса на кредитные средства банка, уровень обязательных и дополнительных резервов. С учетом этого возможно представить следующую трактовку категории кредитный потенциал банка: *кредитный потенциал банка* – это ресурсы, определяющие возможности коммерческого банка по развитию кредитования, связанные с наличием спроса на кредитные ресурсы и величиной ресурсного потенциала банка с учетом формирования необходимых резервов.

Основываясь на изучении категории “кредитный потенциал”, нами предлагается выделять следующие его элементы в аспекте развития долгосрочного кредитования: наличие спроса на долгосрочные кредитные

ресурсы банка, которые формируются со стороны субъектов хозяйствования, населения и других банков, также наличие долгосрочного ресурсного потенциала и механизмов трансформации банковских ресурсов в долгосрочные. Среди ресурсов, формирующих долгосрочный ресурсный потенциал, необходимо выделить имеющиеся и потенциально возможные к привлечению срочные депозиты субъектов хозяйствования, населения сроками свыше 1 года, долгосрочные кредиты НБУ, выпуск ценных долгосрочных бумаг, собственные средства банка и др. Кроме того, благодаря банковским механизмам трансформации и управления ресурсами, повышается возможность приращения долгосрочных ресурсов банка.

Проведенные исследования в области определения сущности кредитного потенциала банков и его элементов позволяют утверждать, что изучение кредитного потенциала должно проводиться параллельно с оценкой ресурсного потенциала, конкретизацией ресурсных программ и механизмов трансформации, а также формированием спроса на кредитные ресурсы банков.