

УДК 336.77 (477)

*Татьяна Процьк**студентка Украинской академии банковского дела, г. Сумы***Проблемы и перспективы развития кредитного рынка Украины**

То, что банки являются ядром кредитного рынка, не подлежит сомнению. По состоянию на 01.01.1999 года в Украине было зарегистрировано 214 банков (фактически работает 176). По сравнению с США, где действуют тысячи финансовых учреждений, это число незначительно, но если сравнивать с Японией, в которой функционируют около 30 банков, – значительно. На наш взгляд, при характеристике любой банковской системы основными критериями должны выступать не количественные, а качественные показатели (например, уровень обслуживания, финансовые возможности банков и т.д.).

Общий капитал украинских коммерческих банков на начало текущего года составил 4560,8 млн.грн., что на 730,5 млн.грн. больше, чем в прошлом году, а прибыль коммерческих банков уменьшилась на 500 млн.грн. и составила 448,7 млн.грн. [1] На протяжении 1998 года было зарегистрировано 3 новых банка (100% иностранного капитала), ликвидировано 16, и 17 банков стало работать в режиме финансового оздоровления (табл.1).

Таблица 1.

Динамика развития банковской системы Украины

Показатели	Годы							
	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998
Количество банков по реестру, шт.	76	133	211	228	230	229	227	214
в т.ч.								
государственные				2	2	2	2	2
открытые акционерные общества				96	119	125	133	125
закрытые акционерные общества				63	50	52	51	53
общества с ограниченной ответственностью				67	59	50	41	34
Количество банков с участием иностранного капитала, шт.				12	12	14	22	28
в т.ч.								
со 100% иностранного капитала				1	1	2	6	9
Количество банков, имеющих лицензию НБУ на осуществление валютных операций, шт.				115	134	146	157	161
Оплаченный уставной капитал банков, млн. грн.		0,5	15	87	541	1098	1636	2097

Количество ликвидированных банков, шт.		3	6	11	1	11	10	16
Количество банков, у которых отозвана лицензия на осуществление валютных операций, шт.		3	1		7	26	5	

Анализируя данные таблицы, можно сделать следующий вывод: начиная с конца 1995 года, в банковской сфере Украины наметилась тенденция уменьшения количества банков (в 1995 году насчитывалось 230 банков, а в 1998 году – 214); ежегодно в течение последних трех лет ликвидируется, в среднем, 12 банков; изменилась структура банков по формам хозяйствования (если в 1994 году закрытые акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью занимали приблизительно одинаковые части в общем количестве банков (соответственно 27,6% и 29,4%), то в 1998 году последних стало в 1,5 раза меньше, по сравнению с 1994 годом; открытые акционерные общества в течение последних лет занимают преобладающее место в структуре банковских учреждений Украины—42,1% в 1994 году; 58,4% в 1998 году); за последние три года количество банков с участием иностранного капитала увеличилось втрое: с 14 учреждений в 1996 году до 28—в 1998 году [2].

В последнее время в силу объективных обстоятельств: в результате введения в банках нашей страны международных стандартов бухгалтерского учета, усиления контроля НБУ за деятельностью банков; вследствие событий августа-октября прошлого года; в результате падения ВВП, высокого уровня тенезации и бартеризации экономики, снижения платежеспособности субъектов хозяйственной деятельности и населения и т.д. — условия работы банков Украины стали ухудшаться, следствием чего является постоянное ежегодное уменьшение их количества. Так, используя наиболее распространенный метод прогнозирования, основанный на учете и воссоздании в будущем сложившихся тенденций в прошлом, попытаемся представить численность банков через 3-5 лет (рис.1):

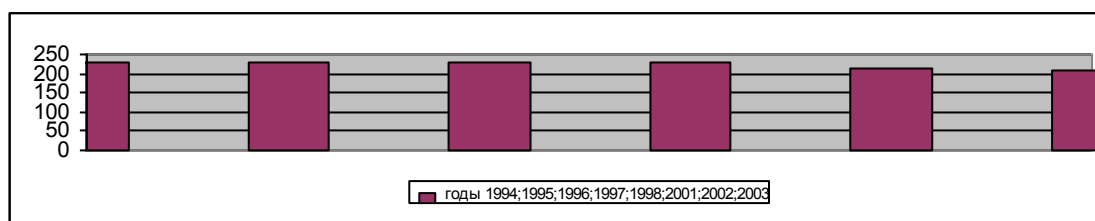


Рис.1. Прогноз количества украинских банков на 2001-2003 годы, шт.

Таким образом, при условии неизменности существующей ситуации в банковском секторе Украины к 2001, 2002, 2003 гг., согласно прогнозу, будет насчитываться соответственно 210, 201, 191 банковских учреждений, что является крайне негативной тенденцией и проблемой, над которой необходимо работать.

Следует отметить, что за период реформирования хозяйственного механизма в Украине, который сопровождался значительным спадом производства и деловой активности, существенно снизилась роль банковского кредита в обеспечении производственного сектора необходимыми ресурсами, о чем свидетельствует, в первую очередь, незначительная доля кредитов, полученных субъектами хозяйствования, в ВВП страны (табл.2).

Таблица 2.

Удельный вес банковских кредитов в ВВП Украины

Показатели	Годы		
	1996	1997	I полугодие 1998
Объем ВВП, млн. грн.	81519	92484	43191
Кредиты, выданные банками субъектам хозяйствования, млн. грн.	5452	7295	7634
Удельный вес кредитных вложений в ВВП, %	6,7	7,9	17,7

Анализируя данные таблицы, можно сделать вывод, что, хотя удельный вес банковских кредитных вложений в ВВП незначителен, однако наблюдается устойчивая тенденция роста этих вложений: в 1996 году—6,7%, в 1997 году—7,9%, в первой половине 1998 года—17,7%. На наш взгляд, этот факт является положительным в развитии банковского сектора Украины.

Следует также отметить, что украинский рынок кредитных ресурсов условно можно разделить на 3 основных сектора: межбанковские кредиты и депозиты; кредиты, предоставляемые банками заемщикам; срочные депозиты и другие привлеченные банками средства юридических и физических лиц.

Если рассмотреть структуру кредитов коммерческих банков по видам валют в динамике, то можно заметить уже сложившуюся тенденцию увеличения темпов роста кредитов в иностранной валюте, по сравнению с гривневыми кредитами: если в 1994 году кредиты в иностранной валюте составляли 12,1%, а в национальной—87,9%, то к середине 1998 года—

соответственно 38% и 62%, то есть удельный вес первых увеличился почти в 3 раза, а вторых уменьшился в 1,4 раза.

Такие изменения в структуре обусловлены, прежде всего, либерализацией валютного регулирования как коммерческих банков (увеличилось число банков, получивших лицензии на проведение операций с иностранной валютой), так и субъектов хозяйствования; сравнительно невысокой ценой получения кредитов в иностранной валюте. Важное значение, на наш взгляд, имеет и то обстоятельство, что кредитование в иностранной валюте остается действенным инструментом страхования инфляционных рисков и т.д.

В настоящее время, как и в предыдущие периоды, кредитная деятельность украинских банков была ориентирована, преимущественно, на краткосрочное кредитование, которое составило 85,6% от суммы всех предоставленных кредитов в экономику Украины. Таким образом, в настоящее время соотношение между краткосрочными и долгосрочными кредитами составляет, приблизительно, 6:1.

Анализ динамики межбанковских кредитов в период с 1992 по середину 1998 года дает возможность раскрыть следующие основные тенденции развития межбанковского рынка Украины: наблюдается стабильный рост объема межбанковского кредитования в иностранной валюте (объем полученных кредитных ресурсов по состоянию на 01.07.1998 года увеличился в 6,9 раз, по сравнению с 1995 годом; аналогичная ситуация происходит и с предоставленными кредитными ресурсами, которые возросли в 7,1 раза, по сравнению с 1995 годом); в начале прошлого года был достигнут стабильный уровень (с незначительной амплитудой колебаний) остатков предоставленных межбанковских кредитов в национальной валюте: если в 1995 году было получено 2264 млн.грн., в 1996—2939 млн.грн., в 1997—4432 млн.грн., то в первом квартале 1998 года—4299 млн.грн. и во втором—4025 млн.грн.; в 1995 году было предоставлено кредитных ресурсов на сумму 2338 млн.грн., в 1996 году—на 3038 млн.грн., в 1997 году—на 4492 млн.грн. и, наконец, в первом и втором кварталах 1998 года—соответственно 4423 и 4069 млн.грн. [2]

С начала открытия кредитных линий под гарантии правительства (январь 1992 года) на межбанковском рынке иностранных кредитов было оформлено на сумму в USD 2,5 млрд., из которых погашено USD 886 млн., в том числе за счет государственного бюджета USD 734 млн. (82,8%). На начало 1998 года задолженность предприятий-получателей иностранных кредитов перед бюджетом приравнивалась к USD 471 млн. В 1998 году по кредитам предприятий из бюджета выплачено USD 243,5 млн., из которых 6 млн. компенсировано путем безусловного списания со счетов должников или проведения взаимозачета. Согласно прогнозам, до конца 1998 года правительство должно было погасить USD 150 млн. по иностранным кредитам под гарантии правительства.

Следует отметить, что основным кредитором органов государственного управления является НБУ. Ежегодно остатки задолженности по кредитам НБУ правительству увеличиваются (в 1991 году—0,51 млн.грн., в 1993 году—1411 млн.грн., в 1997 году—5829 млн.грн., в первой половине 1998 года—6092 млн.грн.), однако в последнее время имеет место тенденция снижения темпов роста этих кредитов (сначала темпы роста отчетного года по отношению к предыдущему составляли 7 раз в 1993 году, потом 11 раз в 1994 году, а затем уже в 1996, 1997 и первом полугодии 1998 годов—соответственно 132, 100 и 105% [2]. В настоящее время НБУ предоставляет кредиты правительству исключительно в иностранной валюте. Эти кредиты, в основном, идут на покрытие внешнего долга государства, вследствие отсутствия источников внешнего финансирования нужд экономики в прогнозных (запланированных) объемах. Начиная со второго квартала 1996 года, НБУ не давал кредиты правительству в национальной валюте, что, на наш взгляд, связано с активным использованием ОВГЗ как основного источника финансирования внутреннего долга страны.

Рассмотрим динамику кредитов по видам валют субъектам хозяйствования, предоставленных коммерческими банками Украины (рис.2).

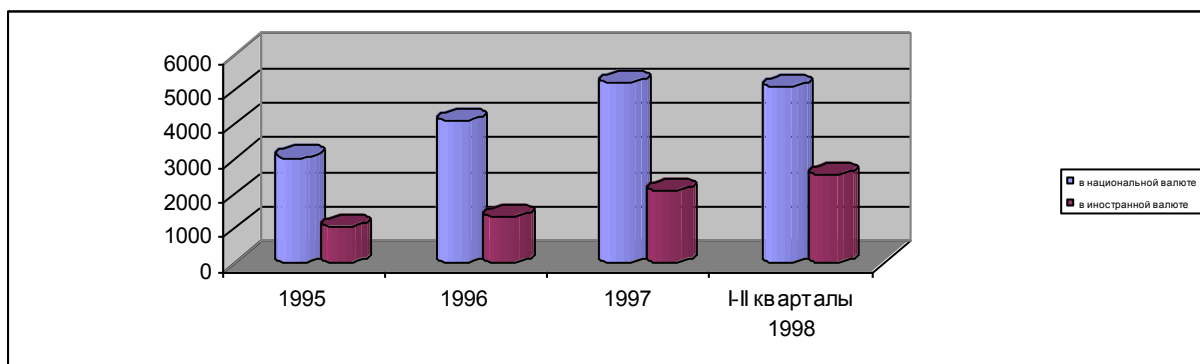


Рис.2. Динамика кредитов, предоставленных банками Украины субъектам хозяйствования, млн.грн.

Анализируя рис.2, можно заметить, что на протяжении последнего года темпы роста кредитов субъектам хозяйствования в национальной валюте стали резко падать. Таким образом, в 1996 году они составляли 135%, по сравнению с предыдущим годом, в 1997 году—127%, а к 1998 году—105%. Совершенно противоположная тенденция наблюдалась с кредитами в иностранной валюте: если в 1996 году их темпы роста приравнивались к 129%, то в следующем году—уже к 156%, а ко второму полугодию 1998 года они снизились до 130%.

На наш взгляд целесообразно также рассмотреть динамику и структуру кредитов по секторам экономики, которые предоставлялись субъектам хозяйствования украинскими коммерческими банками на протяжении 1995-1998 годов. Так, объемы кредитных ресурсов, направленных в финансовый (небанковский), нефинансовый сектор, а также домашним хозяйствам, в 1995 году соответственно составили 0,1%, 96,6%, 3,3%; в 1996 году—0,1%, 99,5%, 0,4%; в 1997 году—0%, 95,3%, 4,7% и, наконец, ко второй половине 1998 года—1,5%, 87,1%, 11,4%. Таким образом, в течение последних лет наблюдаются некоторые изменения в структуре вышерассмотренных кредитов: увеличился удельный вес полученных кредитных ресурсов домашними хозяйствами (на 8,1% в 1998 году, по сравнению с 1995 годом); уменьшилась доля кредитов, направленных в нефинансовый сектор (на 9,5%); увеличилась часть кредитных средств, полученных финансовым (небанковским) сектором (на 1,4%). В данной связи рассмотрим изменения кредитов в динамике, которые предоставлялись коммерческими банками Украины субъектам хозяйствования в разрезе форм собственности (табл.3).

Таблица 3.

Структура кредитов по формам собственности, предоставленных субъектам хозяйствования Украины в динамике, %

Формы собственности	Годы			
	1995	1996	1997	I-II кварталы 1998
Частная	3,3	3,7	4,8	18,5
Коллективная	36,8	36,3	65,1	64
Государственная	59,9	60	30,1	16,5
Международных организаций и юридических лиц других государств				1
Итого	100	100	100	100

Анализируя данные вышеприведенной таблицы, можно сделать следующий вывод: за последние четыре года существенно изменилась структура кредитов субъектам хозяйствования по формам собственности. Так, если в 1995 году наибольший удельный вес в структуре кредитов приходился на государственный сектор (59,9%), а наименьший—на частный (3,3%, включая физических лиц), то в 1998 году наибольшая часть кредитных ресурсов была направлена на предприятия коллективной формы собственности (64%), а наименьшая—на государственные предприятия (16,5%, не включая собственность международных организаций—1%) [2]. Таким образом, можно заключить, что происходит процесс перемещения заемщиков в сторону негосударственного сектора экономики.

Структура и динамика привлеченных ресурсов коммерческих банков дает возможность заключить, что на протяжении последних лет имеет место тенденция увеличения объемов привлеченных средств (табл.4).

Таблица 4.

Динамика депозитов по видам валют в банковской системе Украины

Депозиты, млн. грн.	Годы							
	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	I-II кварталы 1998
В национальной валюте	2	18	175	1401	2730	3606	4378	4880
В иностранной валюте		2	99	1021	1577	1718	1672	1987
Итого	2	20	274	2422	4307	5324	6050	6867

Данные таблицы говорят о том, что с 1992 года постоянно происходил рост средств как в национальной, так и в иностранной валюте, однако, их темпы роста замедлились в 1995-1997 годах (период стабилизации гривны), но потом начали увеличиваться (1998 год).

Следует отметить, что на начало июля 1998 года темпы роста депозитов банковской системы составили 106%, по сравнению с началом года, что связано, главным образом, с постоянным притоком средств физических лиц на депозитные счета. На срочные депозиты физических лиц приходится более 70% всего объема депозитов в национальной валюте, и именно они повлияли на увеличение объемов кредитных ресурсов на 504 млн.грн. с начала года.

В последнее время происходят существенные изменения в структуре просроченных и пролонгированных кредитов: если сравнивать показатели 1998 года с аналогичными показателями 1996 года, то можно отметить, что появилась тенденция уменьшения доли просроченных кредитов и увеличения удельного веса пролонгированных кредитов. Так, в 1998 году на проблемные кредиты приходилось около 19% от общего объема выданных кредитов. В процентном соотношении эти составляющие имели следующие значения: просроченные кредиты—8%, а пролонгированные—11% [3]. В принципе, это неплохие показатели, однако при формировании кредитного портфеля банкам всегда следует учитывать кредитный и процентный риски, которые всегда необходимо контролировать и удерживать на соответствующем уровне.

На наш взгляд, этот уровень можно удержать лишь при соблюдении следующих условий: кредиты выдаются платежеспособным заемщикам; постоянно производится контроль за выплатой процентов; проводится периодический анализ финансового состояния заемщика на протяжении всего срока пользования ссудой; кредитный договор составляется таким образом, чтобы можно было избежать его двоякого толкования и т.д.

Следует отметить, структура кредитного портфеля банка может считаться удовлетворительной при условии, если удельный вес бланковых, сомнительных, просроченных, а также пролонгированных кредитов не превышает 50% общей суммы кредитов.

К сожалению, отсутствие нормативно-законодательных актов, четкого механизма возвращения кредитов замедляет разрешение проблемы

невозвратности кредитов в банковский сектор Украины, что, в свою очередь, тормозит и развитие кредитных отношений в целом.

Целесообразно отметить, что для нормального функционирования экономики сложившееся в Украине соотношение между краткосрочным и долгосрочным кредитованием (1:6) является не совсем подходящим, поэтому возникла необходимость реструктуризации кредитного портфеля коммерческих банков, которая, прежде всего, должна заключаться в увеличении удельного веса долгосрочных кредитов (до 25% на начальном этапе), что, в свою очередь, приведет к улучшению финансового состояния страны.

Таким образом, для успешного развития экономики Украины необходимо рассмотреть вопрос расширения инвестиционных институтов, которые будут специализироваться на инвестировании и кредитовании. В данной связи целесообразно отметить также и необходимость создания новых банковских образований (ассоциаций, консорциумов, синдикатов и т.д.), деятельность которых будет направлена, главным образом, на долгосрочное кредитование. Для стимулирования создания вышеупомянутых институтов следует предоставить им налоговые льготы (например, не включать в базу налогообложения ту часть прибыли, которая идет на инвестиции; предоставлять налоговые кредиты и т.д.).

На наш взгляд, вышеперечисленные меры будут способствовать развитию кредитного рынка Украины и успешному функционированию экономики в целом.

Список использованной литературы:

1. Бизнес. - 1999. - №6.
2. Бюллетень Национального банка Украины. - 1998. - №7.
3. Васюренко О.В. Менеджмент кредитних операцій у комерційних банках. - Харків: РВП «Оригінал», 1998.

Процьк, Т.В. Проблемы и перспективы развития кредитного рынка Украины [Текст] / Т.В. Процьк // Перспективи розвитку фінансово-банківської системи України: погляд у майбутнє : збірник наукових праць. – Суми : Ініціатива, 1999. – С. 14-19.