

Н.Б. Перзеке, Таврический национальный университет

НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КРЫМУ

Рекреационно-туристическая отрасль является приоритетной в экономике Крыма. Действительно, пройдя через трудный период приватизации, передела, урегулировав отношения собственности, многие предприятия этой отрасли оказались прибыльными, стали достаточно динамично развиваться. Свидетельство тому – бурная инвестиционная деятельность, захлестнувшая последние годы данную сферу экономики региона. Редкое санаторно-курортное учреждение на территории Крыма не ведет строительство новых корпусов или реконструкцию существующих. Иными словами, бизнес признал выгодность и перспективность инвестиций в санаторно-курортный комплекс и активно вкладывает в него средства.

Однако в финансировании инвестиций в эту отрасль экономики Крыма банковское кредитование играет весьма незначительную роль. Проблема не в ограниченности долгосрочных ресурсов. Напротив, привлекаемые банковскими учреждениями Крыма срочные средства юридических и физических лиц в последние годы показывают стойкую динамику роста, причем опережающими темпами по сравнению со средствами до востребования. Дело в том, что на кредитном рынке крымского региона доминируют филиалы общеукраинских банков, центральные офисы которых расположены в других регионах Украины. Эти банки разрабатывают для своих филиалов стандартизированные условия кредитования юридических лиц. В большинстве случаев такой подход себя оправдывает, однако он не подходит для кредитования инвестиционной деятельности предприятий санаторно-курортного комплекса, поскольку не учитывает специфику деятельности этих предприятий, в частности, специфику их денежных потоков. Типичная практика погашения долга и выплаты процента по такого рода кредитам обычно предполагает ежемесячные равные платежи, включающие погашение части основного долга и выплату процентов. Такой способ погашения не учитывает специфику деятельности предприятий рекреационно-туристической отрасли, пик доходов которых приходится на три-четыре летних месяца. В результате многие предприятия санаторно-курортного комплекса Крыма не имеют возможность привлекать банковские кредиты для финансирования своей инвестиционной деятельности.

В этом случае можно предложить другую схему погашения задолженности, разработанную специально для предприятий, относящихся к отраслям, имеющих сезонную прибыль. За основу этой схемы принимается действующая схема погашения кредита и процентов равными ежемесячными платежами, но при этом, если в какие-то месяцы у заемщика в связи с уменьшением доходности задерживаются выплаты, то часть этой ежемесячной выплаты, которая является процентным платежом, прибавляется к сумме долга без штрафных санкций, и задолженность не

переносится на счет «Просроченная задолженность». Для осуществления контроля со стороны банка за погашением задолженности штрафные санкции в соответствии с кредитным договором могут применяться в случае, если по результатам за год образуется задолженность по выплате основного долга. Таким образом, эта схема облегчает предприятиям рекреационного комплекса процесс погашения задолженности по кредиту, позволяет банкам расширять круг заемщиков за счет достаточно надежных клиентов, уменьшает удельный вес проблемных кредитов в банковских учреждениях.

Перзеке, Н.Б. Некоторые особенности инвестиционного кредитования в Крыму [Текст] / Н.Б. Перзеке // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: збірник тез доповідей ІХ Всеукраїнської науково-практичної конференції (9-10 листопада 2006 р.). – Суми: УАБС НБУ, 2006. – С. 65-66.