

## ЭКОНОМИКА

УДК 657.422.1 «20»

ББК 65.262.1

В 25

Винницкий национальный аграрный университет

**Вдовенко Лариса Александровна**

*e-mail: [vdovenko\\_larisa@mail.ru](mailto:vdovenko_larisa@mail.ru)*

### ТЕНДЕНЦИИ КРЕДИТНОЙ АКТИВНОСТИ БАНКОВ В ПОСТКРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД

В статье анализируется деятельность коммерческих банков Украины в сфере кредитования и обобщаются подходы к сущности коммерческих банков и их роли в развитии экономики страны. Сделан вывод, что коммерческие банки, выполняя роль основных финансовых посредников в перераспределении временно свободных средств между экономическими субъектами, способствуют развитию экономики страны, финансовый потенциал которой определяется потенциалом банковской системы.

**Vdovenko L.A.**

*e-mail: [vdovenko\\_larisa@mail.ru](mailto:vdovenko_larisa@mail.ru)*

### TRENDS IN CREDIT ACTIVITY OF BANKS IN THE POST-CRISIS PERIOD

The article analyzes the activities of commercial banks in Ukraine and a generalized approach to the essence of commercial banks and their role in economic development. It was concluded that commercial banks, acting as a major financial intermediaries in the redistribution of temporarily free funds between economic agents, contribute to the economy of each country, the financial potential is determined by the potential of the banking system.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, банковская система, кредитный портфель, кредитная политика, просроченные кредиты, кредитный риск

**Keywords:** commercial bank, the banking system, the credit policy, overdue loans, the credit risk

Развитие рыночной экономики невозможно без надежной банковской системы, в которой коммерческие банки являются центрами финансовой системы, сосредотачивают финансовые ресурсы вкладчиков и открывают возможности доступа к источникам заемных ресурсов.

Выступая посредниками в перераспределении капиталов путем трансформации временно свободных средств в инвестиции, банки существенно повышают общую эффективность производства [1, с.82].

Заболотный Г.М. [2, с.113] называет национальную банковскую систему «звеном, которое объединяет субъекты экономики» и утверждает, что «трансформируя финансовые инвестиции, она тесно интегрируется с другими подсистемами и не может существовать без них, поэтому практически все направления деятельности банковских учреждений связаны с различными сферами бизнеса, представители которых прямо или косвенно пользуются услугами банков».

Поэтому можно утверждать, что экономический и финансовый потенциал любой страны определяется потенциалом ее банковской системы.

Мировой экономический кризис стал испытанием для банковской системы Украины, поэтому сегодня остро ставится вопрос о необходимости обеспечения стабильной и эффективной деятельности банковских учреждений как основы развития экономики страны.

Целью статьи есть обобщение подходов к толкованию роли и места коммерческих банков в развитии экономики страны и оценка их деятельности в сфере кредитования на протяжении последних лет.

В экономической литературе встречаются различные подходы к трактовке понятия «коммерческий банк».

Так, Юхименко П.И. [3, с.86] называет коммерческие банки «сердцевиной финансовой системы» и указывает, что «они выполняют роль кровеносной системы в экономике ... концентрируя значительную массу финансовых ресурсов и направляя кредитные потоки, они играют весомую роль в развитии каждой страны».

Луцив Б.Л. [5, с.162] в своем определении ограничивает источники формирования ресурсной базы коммерческого банка, указывая, что «кредитование субъектов хозяйственной деятельности и граждан» осуществляется «за счет средств клиентов». Хотя, современная банковская практика свидетельствует, что не менее весомое участие в этом процессе могут играть средства других банков.

Об универсальности операций, осуществляемых банками говорится в определении Савлука М.И. [6, с.519], который считает, что «коммерческие банки - кредитные учреждения, осуществляющие универсальные банковские операции для предприятий, учреждений и населения главным образом за счет денежных средств, привлеченных в виде вкладов и депозитов».

Подобным является определение в Финансовом словаре [7, с.244], где указано, что коммерческий банк является «универсальным финансово-кредитным учреждением, которое создается для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности и платности».

В юридической энциклопедии [8, с.387.] коммерческий банк - это «банковское учреждение, основными функциями которого являются: кредитование субъектов хозяйственной деятельности и граждан за счет привлеченных средств предприятий, учреждений, организаций и населения, кредитных ресурсов; кассовое и расчетное обслуживание национального хозяйства, выполнение валютных и других банковских операций, предусмотренных действующим законодательством».

О доходности осуществляемых коммерческим банком операций свидетельствует определение, приведенное Капраном В.И. [9, с.6]: «Коммерческие банки - основное звено кредитной системы страны, в которое входят кредитные учреждения, осуществляющие разнообразные банковские операции для своих клиентов по принципу коммерческого расчета». При этом отмечаются источники, благодаря которым формируется ресурсный потенциал коммерческого банка: кроме собственного капитала, привлеченный капитал в виде вкладов, депозитов, межбанковских кредитов и других источников.

По нашему мнению, коммерческий банк - это учреждение, которое осуществляет свою деятельность на основании полученной от центрального банка лицензии, за счет различных источников, на основании сформированной кредитной политики, на собственный риск, с целью получения максимальной прибыли от своей деятельности.

В Украине (по состоянию на 01.01.2012 г.) насчитывается 176 действующих банков, из которых с иностранным капиталом - 53. В последние годы значительно возросла доля иностранного капитала в уставном капитале банков с 19,5% в 2005 г. до 41,9% в 2011 г. Объемы активов банков в 2011 г. составили 1054280 млн. грн. или увеличились по сравнению с 2005 г. в 4,9 раза.

Мировой финансовый кризис отрицательно отразился на результатах деятельности банков Украины: если в 2008 г. наблюдается увеличение прибыли банковских учреждений в 3,4 раза по сравнению с 2006 г. (с 2170 млн.грн. до 7304 млн.грн. соответственно), то уже в 2009 г. сумма убытку банков составила 38450 млн.грн. и в течение 2011 г. их деятельность остается убыточной, хотя сумма убытка сократилась и составила 7708 млн.грн. Соответственно за аналогичный период (2009-2011 гг.) наблюдается убыточность активов и убыточность капитала - 0,76% и 5,27% [10].

Банковский кризис 2008-2010 гг. привел к массовым неплатежам по кредитам, ухудшению финансового состояния заемщиков, свидетельством чего является стремительный рост в 4,7 раза (с 18015 млн.грн. в 2008 г. до 84951 млн.грн. в 2010 г.) просроченной задолженности по кредитам, при этом доля просроченных кредитов в общей сумме предоставленных кредитов выросла с 2,8% в 2008 г. до 11,3% в 2010 г. [9].

По мнению Мыковой М. [11, с.80-87] «современные проблемы ухудшения качества кредитных портфелей отечественных банков требуют новых подходов к определению реального кредитного риска и своевременного формирования достаточных объемов резервов для компенсации возможных убытков по кредитным операциям».

Стратегия деятельности банковских учреждений в условиях конкурентной среды должна быть направлена на создание имиджа надежного и платежеспособного кредитного учреждения для потенциальных заемщиков, с этой целью для выполнения взятых на себя обязательств по своевременному возврату (предоставлению) денежных средств своим клиентам нужно формировать обязательный резерв ликвидности в необходимых объемах. В противном случае - теряется доверие к банковскому учреждению, что приводит к массовому изъятию депозитных вкладов клиентов, т.е. уменьшению ресурсной базы, снижению ликвидности банка, а все это отрицательно сказывается на объемах кредитования.

Сбалансированный рост активов и капитала, улучшение их качества и структуры способствуют стабильности функционирования банков, что является важным фактором их положительного влияния на развитие экономики Украины.

Сегодня ситуация в банковском секторе Украины несомненно оживилась: возрос капитал банковских учреждений, постепенно возобновляется кредитование реального сектора экономики, наметились тенденции роста доверия к банковской системе из-за роста объемов средств на депозитных счетах банков и продление их сроков, что является основой формирования ресурсной базы коммерческих банков.

В целом за 2011 год общий объем депозитов увеличился на 18,2%, или на 75,3 млрд.грн., достигнув на конец года 489,1 млрд.грн. на счетах субъектов хозяйствования на 27,9% или 39, 6 млрд.грн. [11, с.6].

Рост средств на депозитных счетах способствовал дальнейшей активизации банковского кредитования и в течение 2011 года выросли объемы предоставленных кредитов (в 1,1 раза) по сравнению с предыдущим годом, возросла доля кредитов субъектам хозяйствования в общей сумме предоставленных кредитов (с 59,7% в 2008 г. до 70,4% в 2011 г.).

Положительной тенденцией посткризисного периода является то, что за этот же период уменьшилась сумма просроченной задолженности по кредитам (с 84851 млн. грн. в 2010 г. до 79292 млн. грн. в 2011 г. или в 1,1 раза), сократилась за этот же период доля просроченных кредитов в общей сумме предоставленных кредитов (с 11,3% до 9,6%) (рис.1).

Перечисленные положительные тенденции посткризисного периода способствуют ожиданию еще одной положительной тенденции на денежно-кредитном рынке - снижению процентных ставок и увеличению кредитной активности банковских учреждений. При этом возрастает роль Национального банка Украины, эффективность денежно-кредитной политики которого способствует созданию соответствующих монетарных условий для стимулирования кредитной активности основных кредиторов страны.

Роль НБУ еще более возрастает в посткризисный период, когда возникает необходимость замедлить отрицательные последствия кризисных явлений в экономике и способствовать применению монетарных мер по ее восстановлению и стабилизации.

Учитывая предназначение и роль коммерческих банков в развитии экономики Украины, для повышения надежности, финансовой стабильности, конкурентоспособности их и банковской системы в целом, необходимо сосредоточиться на следующих направлениях дальнейшего развития: наращивание ресурсной базы и капитала, снижение уровня рискованных банковских операций, улучшения качества активов, в частности, кредитного портфеля, формирование резервов по кредитным операциям в необходимом объеме, повышение уровня профессионализма руководства и банковских работников при кредитном обслуживании заемщиков, увеличение объемов кредитных вложений в наиболее приоритетные отрасли экономики.

Динамика кредитной активности банков Украины в 2007-2011 гг.. Рис. 1.



**Библиография:**

1. Коваль С. Теоретические аспекты финансовых ресурсов банка // Мир финансов.- 2011.- Выпуск 2.- С. 82-91.
2. Заболотный Г.М., Захарченко В.И., Ступницкий А.М. Рыночная трансформация экономики региона. - Винница: ТОВ «Консоль», 2012.- 536 с.
3. Юхименко П.И., Федосов В.М., Лазебник Л.Л. и др. Теория финансов: Учебник / За ред. В.М.Федосова, С.И.Юрия. - К.:Центр учебной литературы, 2010.-576 с.
4. Щетинин А.И. Деньги и кредит: Учебник.- Изд. 2-е, перераб. и доп. – Киев: Центр учебной литературы, 2006.- 432 с.
5. Деньги, банки и кредит: в схемах и комментариях / За ред. Б.Л.Луцива.- 3-е изд., стереотипное.-Тернополь:Карт-бланш, 2004.- 219 с.
6. Савлук М.И., Мороз А.М, Пуховкина М.Ф. и др. Деньги и кредит : Учебник // 3-е изд., перераб. и доп. – К.: КНЕУ, 2002.- 598 с.
7. Загородний А.Г. Финансовый словарь. - К: Т-во «Знання, КОО»; Л. : Изд-во Львов банк. ин-та НБУ. - 4-е изд.,испр. и доп.- 566 с.
8. Юридическая энциклопедия: в 6 т./ Редкол.: 3 том К-М Ю.С.Шемшученко и др..-К.: «Украинская энциклопедия» им. М. П. Бажана.- 2001.- 789 с.
9. Капран В.И. и др. Банковские операции. Учебное пособие. - К.: Центр учебной литературы, 2006.-208 с.
10. Основные показатели деятельности банков Украины на 1 января 2012 года / Весник НБУ.- 2012.- №2.- С.39.
11. Мыкова М. Совершенствование механизма формирования резервов на покрытие возможных убытков от кредитных операций банковских учреждений Украины // Банковское дело.- 2011.- №3(98).- С.80-87.
12. Колобов Ю. Монетарные параметры розвития экономики Украины // Весник НБУ.- 2012.-№4(194).- С. 3-8.