

УДК 336.71

Е. А. Гринько,
кандидат економічних наук,
доцент кафедри фінансов и кредита,
Севастопольский національний технічний університет
У. В. Дремова,
старший преподаватель кафедры финансов и кредита,
Севастопольский национальный технический университет

ОЦЕНКА ДОЛГОСРОЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОТЕНЦИАЛА БАНКОВ УКРАИНЫ

В статье представлен поэлементный анализ потенциала развития банковского долгосрочного кредитования в Украине. Выделяются проблемные аспекты и пути решения при создании полноценного механизма формирования и реализации долгосрочного кредитного потенциала.

The analysis by elements of potential of the bank long-term crediting development in Ukraine is presented. The problem aspects and decision ways are allocated at creation of the high-grade mechanism of formation and realisation of long-term credit potential.

Ключевые слова: кредитный потенциал, ресурсный потенциал, элементы кредитного потенциала, ресурсы банка, кредитный портфель банка.

Key words: credit potential, resource potential, elements of credit potential, bank resources, bank credit portfolio.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ

В условиях сложной ситуации, вызванной продолжительным экономическим кризисом, одним из ключевых вопросов, которые встают перед банковской системой является стабилизация темпов развития банковского долгосрочного кредитования при условии сохранения финансовой устойчивости банков. Известен положительный макроэкономический эффект банковского финансирования долгосрочных кредитных проектов, которые впоследствии обеспечивают мультипликативный запуск многих экономических процессов, являются основой для преодоления кризис-

ных явлений и в дальнейшем формируют основу экономического роста. Возможности банков по финансированию и дальнейшего наращивания его объемов определяются наличием и возможностью использования кредитного потенциала, который рассматривается в тесной взаимосвязи с ресурсным банковским потенциалом и требует необходимость учета специфики долгосрочных кредитов. Масштабы деятельности банков по долгосрочному кредитованию субъектов хозяйствования и населения определяется в первую очередь объемом банковских ресурсов, поэтому могут быть выделены две вза-

имосвязанные проблемы реализации кредитного потенциала банков: формирование адекватной ресурсной базы, рациональное ее использование на финансирование долгосрочных кредитных программ. Для Украины актуальны обе проблемы, что предопределяет необходимость их совместного рассмотрения. В связи с чем целесообразным представляется поэлементный анализ потенциала развития банковского долгосрочного кредитования в Украине с выделением проблемных аспектов и приоритетных направлений работы.

АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПУБЛИКАЦИЙ И ИССЛЕДОВАНИЙ

Исследованию кредитного и ресурсного потенциалов, как двух тесно взаимосвязанных банковских процессов посвящали свои труды многие отечественные и зарубежные экономисты. Изучение теоретических аспектов формирования банковских ресурсов проводилось такими известными зарубежными учеными как П. Роуз, Г. Асхауэр, М. Гольцберг, Н. Дохерти, Ф. Джорион и др. В украинской науке и практике наибольший вклад в разработку вопросов банковского ресурсного обеспечения внесен работами ученых: А. Мороз, А. Вожжов, О. Васюренко, И. Федосик, А. Лобанова, А. Мещеряков и др. В разработку вопросов формирования и наращивания кредитного банковского потенциала значительный вклад сделали О. Лаврушин, В. Сусиденко, Л. Коваль, В. Лагутин. В тоже время целесообразным представляется дальнейшее совершенствование процессов формирования и управления кредитным потенциалом, чему в значительной мере будет способствовать исследование вопросов, связанных с развитием банковского долгосрочного кредитования, анализом основных факторов, которые определяют его потенциал.

Достаточное число работ в настоящее время посвящены исследованию процессов формирования и управления отдельными составляющими кредитного и ресурсного потенциалов [1—11]. Авторами изучаются либо отдельные источники долгосрочных финансовых ресурсов, которые могут быть направлены на финансирование долгосрочных кредитов [1—5, 8], либо исследуются тенденции в развитии банками отдельных долгосрочных кредитов (ипотечных, инвестиционных, потребительских, сельскохозяйственных кредитов и т.д.) [5—7, 9—11].

Таблиця 1. Аналіз поточного ресурсного потенціалу банків з позиції довгосрочного кредитування *

Показатели	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	04.2010
<i>Темп роста, % / Доля, %</i>										
Долгосрочные депозиты	310	258	217	159	163	157	161	123	50	121
	37,1	54,3	59,2	61,5	60,4	54,5	47,5	43,7	25,0	23,9
в т.ч.										
юридических лиц	436	221	311	148	155	146	172	82	54	95
	9,4	11,8	18,4	17,9	16,3	13,6	12,5	7,1	3,9	3,3
физических лиц	282	270	191	164	166	162	158	129	48	120
	27,7	42,6	40,8	43,6	42,7	39,5	33,4	29,4	14,4	15,5
Долгосрочные кредиты НБУ**	93	119	175	91	49	-	-	-
	3,9	2,6	2,3	1,4	0,4	-	-	-
Долгосрочные межбанковские кредиты	84	141	287	179	98	113	309	93	39	3
	0,6	0,5	0,7	0,8	0,5	0,3	0,5	0,3	0,1	0,003
Долгосрочные межбанковские депозиты	14	600	267	219	154	122	168	413	29	-
	0,01	0,04	0,05	0,07	0,06	0,04	0,04	0,11	0,03	-
Долгосрочные долговые ценные бумаги***	74	100	40	169	292	178	296	81
	5,0	2,8	0,6	0,6	1,1	1,1	1,7	1,0
Долгосрочный внешний долг банков	153	289	248	252	163	151	96
	10,5	10,5	17,9	25,4	34,3	38,3	58,8	50,3
Уставный капитал	125	131	135	144	139	163	163	192	145	113
	47,8	35,6	24,2	22,7	18,6	17,3	15,2	19,9	29,2	29,5
Прибыль	-1 767	129	121	152	172	190	157	113	-431	-14
	5,5	4,1	2,5	2,5	2,5	2,7	2,3	1,8	-7,7	-1,0
Текущий ресурсный потенциал банков	162	176	199	153	169	175	186	146	99	112
	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Источник: *Рассчитано по данным [14—15]; ** официальные данные по рефинансированию НБУ за 2009—2010 гг. отсутствуют; *** официальные данные отсутствуют.

Это не дает полной картины всего процесса формирования и реализации банками кредитного потенциала с учетом его направления на долгосрочное кредитование. Кроме того, перспективным представляется изучение не только сложившейся картины в части формирования ресурсов и организации долгосрочного банковского кредитования, но возможные изменения кредитного и ресурсного потенциалов во взаимосвязи с изучением соответствующих макроэкономических показателей как факторов потенциальных изменений.

Целью статьи является поэлементный анализ потенциала развития банковского долгосрочного кредитования в Украине, основанного на изучении ресурсного и кредитного потенциалов и оценке современных проблем, которые формируют возможные изменения данных банковских процессов.

ОБОСНОВАНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ НАУЧНЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Ресурсный потенциал долгосрочного кредитования определяется как реальными ресурсными возможностями банков, так и их потенциальными возможностями по наращиванию, трансформации и генерированию ресурсов в будущем. Формирование и развитие ресурсного потенциала банков необходимо производить с учетом специфики финансирования банками кредитных долгосрочных программ. Процесс форми-

рования ресурсного потенциала банковской системы в аспекте финансирования долгосрочных кредитных программ является сложным и состоит в аккумулировании имеющихся средств на рынке, трансформации их в банковские ресурсы с заданными параметрами и характеристиками для последующего кредитного вложения, а также применение инструментов и разработка программ по приращению и привлечению в банковскую сферу потенциальных ресурсов.

Основными элементами, формирующими кредитный потенциал с позиции долгосрочного кредитования, являются [12]: спрос на долгосрочные кредитные ресурсы банка; долгосрочный ресурсный потенциал; методы управления перечисленными элементами (прежде всего, механизм трансформации банковских ресурсов, управление банковскими рисками, управление кредитным портфелем банка). Для финансирования банковского долгосрочного кредитования первоочередным является формирование именно долгосрочных и стабильных ресурсов, к которым относятся, согласно сложившейся отечественной банковской практике и Инструкции НБУ № 481 [13], ресурсы свыше 1 года, а также собственный капитал. Ресурсный потенциал банка предопределяет основные параметры банковских долгосрочных кредитных программ и соответственно возможности

удовлетворения спроса на банковские долгосрочные кредиты. В свою очередь, спрос на банковские долгосрочные ресурсы оказывает влияние на формирование и реализацию банками ресурсного потенциала и, следовательно, банковское предложение. Анализ долгосрочного кредитного потенциала включает: изучение формирования текущего и возможного ресурсного потенциала банков, анализ имеющегося и возможного спроса на кредитные ресурсы банков и потенциала по его реализации.

Анализ текущего ресурсного потенциала банков Украины по развитию долгосрочного кредитования показал, что последний увеличивался значительными темпами до 2008 г. за счет всех его составляющих, но в наибольшей степени за счет срочных депозитов (таблица 1). Этому благоприятствовало сокращение инфляции, стабилизация национальной валюты, увеличение доверия к банкам со стороны населения и субъектов хозяйствования. В дальнейшем подверглась изменениям структура ресурсного потенциала: произошло замещение собственного капитала на срочные депозиты как основного элемента банковских ресурсов (таблица 1). Необходимо отметить в качестве тенденции стремительное увеличение внешнего долга банковских учреждений с 2004 г. (таблица 1), которое обеспечивалось в основном за счет привлечения кредитов у нерезидентов и в настоящее время вызывает определенную обеспокоенность в аспекте обеспечения безопасности банковской системы Украины. Для ресурсообеспечения банковской системы Украины характерным является также слабость межбанковского рынка в части возможности привлечения как краткосрочных, так и долгосрочных ресурсов, что свидетельствует о большей зависимости банков от кредитования НБУ, чем от возможностей денежного рынка, а также об ограниченном их участии в формировании спроса на деньги.

До 2008 г. включительно преобладала положительная динамика увеличения объемов и сроков привлечения депозитов (рисунок 1). Усиление роли срочных депозитов в период стабилизации экономической системы характеризовало улучшение качества ресурсов банков, но в условиях экономического кризиса данная ситуация привела к нарушению ресурсного равновесия в банковской системе и необходимости наращивания собственных средств в

качестве инструмента банковского антикризисного регулирования.

В 2009 г. ситуация экономического кризиса, которая отразилась на всех макро показателях (таблица 2), изменила структуру и сократила все составляющие ресурсного потенциала банков (таблица 1). Стремительное ухудшение качества активов, отток пассивов, недостаток ликвидности, дефицит валюты, невозможность провести быстрое рефинансирование, особенно в первой половине 2009 года, привело к дестабилизации банковской системы, ухудшению финансового состояния банков и, как следствие, замораживанию банками программ долгосрочного финансирования (таблица 3). Были предприняты ряд регулирующих мероприятий со стороны правительства и НБУ по улучшению капитализации банков: проведена рекапитализация ряда банков на общую сумму 14,3 млрд грн., под воздействием НБУ банки вынуждены были сформировать дополнительные резервы под проблемные кредиты или нарастить капитал (в основном иностранные банки за счет материнских структур). Проведено рефинансирование банков — по некоторым оценкам на сумму свыше 36 млрд грн. Данные мероприятия, а также мораторий на возврат депозитов, несколько стабилизировали ситуацию на финансовом рынке, но не решили проблемы ресурсного дефицита в банковской системе.

В 2010 г. наблюдается некоторая стабилизация в формировании текущего ресурсного потенциала: приток депозитов, улучшение ликвидности банков. Однако текущий изменений недостаточен для восстановления долгосрочного кредитного потенциала, т.к. привлекаемые ресурсы являются в основном короткими и дорогими (рисунок 1), доступ к стабильным и длинным ресурсам на внутреннем финансовом рынке ограничен, на внешнем невозможен в настоящее время вследствие их высокой стоимости. Сложная экономическая ситуация порождает проблемы развития долгосрочного кредитования с позиции ресурсного обеспечения, что вызывает необходимость разработки и внедрения механизмов регулирования финансового обеспечения и ресурсных возможностей банков по развитию долгосрочного кредитования.

Как показал анализ текущего ресурсного потенциала банковской системы Украины, объем основных источников финансирования долгосрочного кредитования ограничен и

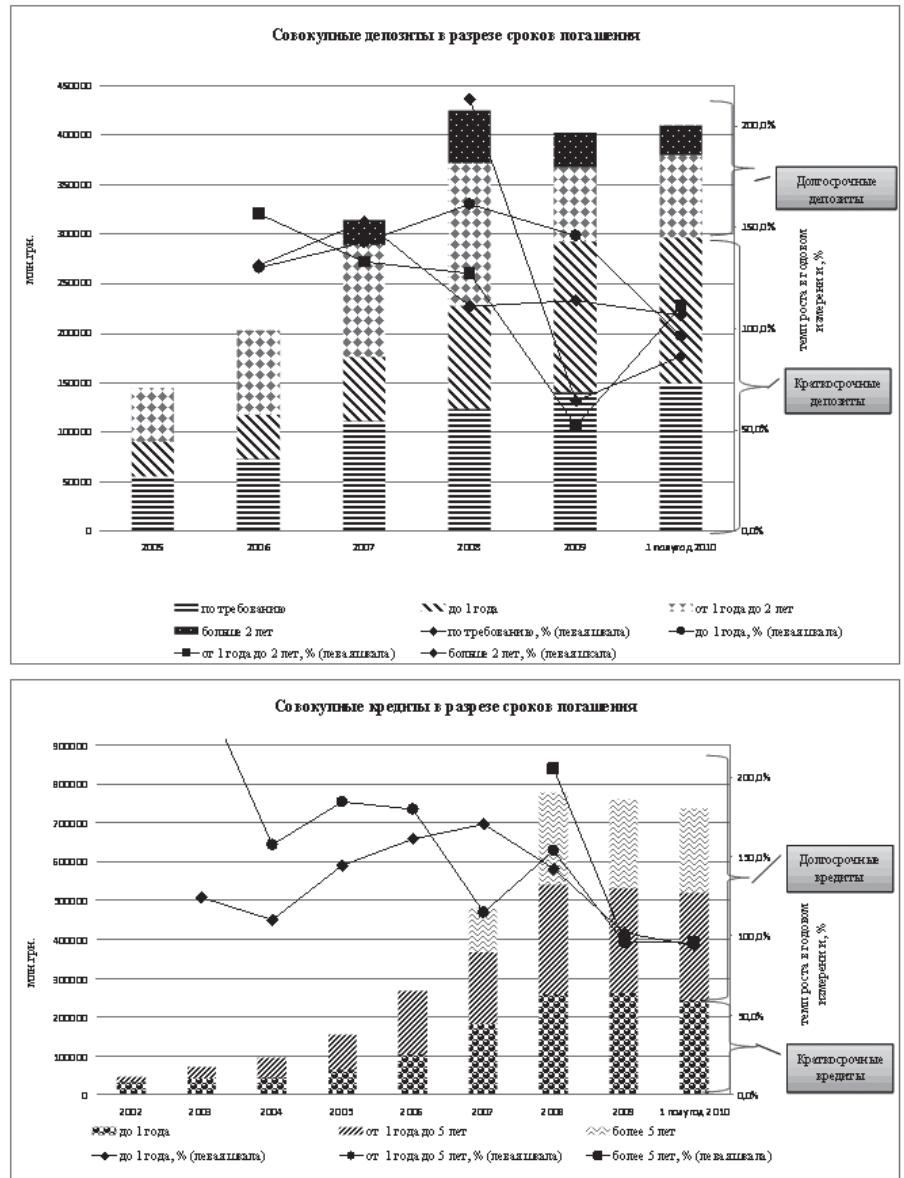


Рис. 1. Совокупные кредиты и депозиты банков в разрезе сроков погашения*

Источник: *Рассчитано по данным [14—15].

был значительно утерян в свете последнего экономического кризиса: ограниченные возможности наращивания собственного капитала за счет рыночных источников, краткосрочный характер депозитных ресурсов, недостаточное использование выпуска ценных бумаг в качестве инструмента финансирования, недостаточная поддержка НБУ долгосрочных кредитных программ, недостаточный объем межбанковского рынка.

Рассмотрим потенциал восстановления и дальнейшего наращивания банковских ресурсов на основе изучения макроэкономических показателей и инструментов банковского регулирования. С учетом представленных тенденций в экономике основными источниками восстановления и дальнейшего развития ресурсов банков является сбережения на

селения и прибыль предприятий, а инструментом банковского регулирования, приобретающим особую актуальность в период кризиса — рефинансирование НБУ (таблица 2). Однако данные источники на данный момент находятся в стадии "консервации" и рецессии.

Изучение потенциальных возможностей привлечения дополнительных ресурсов для банков показало (таблица 2), что с 2004 года основными источниками пополнения банковских ресурсов выступали сбережения населения и прибыль предприятий, которые увеличивались до 2008 г. и соответственно данной тенденции увеличивался процент размещения данных средств срочных депозитах банков. С 2008—2009 гг. данные показатели резко сократились, что свидетельствует о критическом сжатии по-

Таблиця 2. Показатели, определяющие потенциальные возможности привлечения дополнительных ресурсов и потенциальный спрос на долгосрочные ресурсы банков*

Показатели	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
<i>Общэкономические</i>							
Уровень инфляции, %	8	12	10,3	11,6	16,6	22,3	12,3
Темп роста реального ВВП, %	109,6	112,1	102,7	107,3	107,9	102,3	84,9
Темп роста инвестиций в основной капитал, %	131,3	128,0	101,9	119,0	129,8	97,4	58,5
<i>Сектор реального производства</i>							
Прибыль предприятий, млнгрн.	33738,9	73694,7	89165,1	110648,6	182994,4	-41025,1	-16178,2
Количество работающих предприятий.	981054	1023396	1070705	1133200	1187020	1228888	...
Объем прибыли на 1 предприятие, тыс.грн.	34,4	72,0	83,3	97,6	154,2	-33,4	-
<i>Сектор домашних хозяйств</i>							
Численность занятого населения, млн чел.	20,2	20,3	20,7	20,7	20,9	21	20,2
Уровень безработицы, %	3,7	3,5	3,1	2,7	2,3	3	1,9
Валовые сбережения населения, млн грн.	16277	31077	45651	44203	47779	52011	82466
Объем сбережений на 1 занятого человека, грн.	805,8	1 530,9	2 205,4	2 135,4	2 286,1	2 476,7	4 082,5
Темпы роста реальных доходов населения, %	109,1	119,6	123,9	111,8	114,8	107,6	91,5
Индекс реальной среднемесячной заработной платы населения, %	115,2	123,8	120,3	118,3	112,5	106,3	90,8
<i>Денежно - кредитный рынок</i>							
Доля долгосрочных межбанковских кредитов в общем объеме межбанковских кредитов, %	5	8,7	4	2,5	3,1	5,9	6,5
Доля долгосрочного рефинансирования НБУ в общем объеме рефинансирования, %	44,4	19,6	76,3	-	-	-	-
Просроченная задолженность по кредитам, млрд.грн.	-	-	3,4	4,5	6,4	18	69,9
Валовые недействующие кредиты к совокупным кредитам, % **	58	59,8	48,1	3,9	13,7

Источник: * [14—15, 20]; **2005—2007 недействующие кредиты — кредиты под контролем, субстандартные, сомнительные и безнадежные; 2008-2009 недействующие кредиты — кредиты сомнительные и безнадежные.

тенциала наращивания банками своих ресурсов за счет основных источников финансирования долгосрочных программ. В тоже время по оценкам экспертов, за период кризиса из банковской системы было изъято по разным оценкам более 30 млрд дол. США, на руках населения находится более 55 млрд дол. США. Данные средства составляют основу потенциала наращивания банковских ресурсов. Односторонними усилиями банков решение проблемы привлечения ресурсов в банки достичь невозможно: необходим комплексный подход по восстановлению экономики и доверия к банкам.

Особое внимание заслуживает снижение доли долгосрочного рефинансирования НБУ отечественных банков с 2005 г., его полное отсутствие с 2007 г. и недостаточное использование в первой половине кризисного 2009 г. Необходимо отметить, что в период кризиса в развитых странах именно данный инструмент денежно-кредитной политики используется в большей степени

при решении проблем сокращения банковских ресурсов, регулирования финансового рынка в период экономической нестабильности и кризиса. НБУ было принято Постановление № 47 от 04.02.2010 г. [16], определяющее порядок выдачи кредитов банкам Украины с целью стимулирования кредитования экономики Украины на период ее выхода на докризисные параметры. Одновременно с принятием положения была снижена учетная ставка (с 10,25 % до 9,5 %, в июле до 8,5 %). Данный инструмент рефинансирования, как ожидалось, позволит возобновить рефинансирование отечественных банков на долгосрочной основе, что "подкрепило" бы банковскую систему ресурсами для долгосрочного кредитования и послужило хорошим "стимулятором" привлечения в банковскую систему потенциальных ресурсов. Однако спрос на данный ресурс со стороны банков был недостаточен ввиду серьезного контроля и ограничений операционной и финансовой дея-

тельности банковского учреждения, получившего подобный кредит. Поэтому вместо Постановления № 47 было принято Постановление № 327 от 13.07.2010 [17], которое фактически ликвидировало источник "длинных" денег для стимулирования банковского долгосрочного кредитования экономики.

Банковский потенциал по привлечению ресурсов определяют не только "внешние" для банков макроэкономические факторы, но и внутренние факторы, в частности, показатели финансовой устойчивости самих банков. К сожалению, 2009 — 2010 гг. выявили комплекс проблем, которые негативно влияют на финансовую устойчивость и конкурентоспособность банков (см. подробнее [15, 18, 19]).

В 2010 г. отмечаются признаки некоторого улучшения макропоказателей развития экономики и стабилизации деятельности банковских учреждений, однако текущий ресурсный потенциал еще не достиг докризисного уровня, совокупный ресурсный потенциал также ограничен.

Оценка текущего ресурсного потенциала и возможностей привлечения ресурсов в банки для финансирования долгосрочного кредитования показала отсутствие в достаточных объемах стабильных долгосрочных ресурсов, узость используемых инструментов финансирования, а также критическое сжатие потенциала по привлечению в банковскую систему дополнительных ресурсов. В сфере укрепления и дальнейшего развития ресурсного потенциала отечественных банков необходимым является реализация комплексных мер, которые будут обеспечивать стабилизацию и наращивание ресурсного потенциала и, соответственно, возможностей по развитию долгосрочного кредитования: стабилизация и дальнейший рост реальных доходов населения; снижение инфляции; укрепление национальной валюты; использование возможности привлечения ресурсов населения через кредитные механизмы (ипотечное кредитование); активное использование системы рефинансирования банков НБУ; укрепление доверия к банкам со стороны иностранных инвесторов; использование инструментов фондового рынка; расширение взаимодействия банков и страховых компаний.

Рассмотрим формирование спроса на долгосрочные кредитные ресурсы банков. Основываясь на предположении, что банками удовлетворяется только платежеспособ-

ный спрос и в полном объеме, его оценку можно проводить по сформированному банками кредитному портфелю. Оценка кредитного портфеля банков показала, что основной спрос на кредитные ресурсы банков долгосрочного характера формируется со стороны населения и субъектов хозяйствования (таблица 3). В структуре портфеля долгосрочных кредитов до 2007 г. преимущественно преобладали кредиты предприятиям — более 50%. Однако в результате активного развития потребительского и ипотечного кредитования (таблица 3) с 2006 г. доля долгосрочного кредитования физических лиц значительно увеличилась и составила более 40%. Изменилась и структура кредитования в разрезе сроков: с 2007 г. в структуре кредитного портфеля стали преобладать долгосрочные кредиты, которые выдавались в основном физическим лицам (рисунок 1). Быстрый рост долгосрочного кредитования физических лиц может говорить о том что, что сектор домашних хозяйств более активно генерирует платежеспособный спрос на долгосрочные кредитные ресурсы банков. Однако в условиях Украины наряду с данным фактором присутствовала заинтересованность банков в удовлетворении спроса любой ценой для завоевания своей доли рынка, даже ценой качества кредитного портфеля. Поэтому в период кризиса банковские учреждения оказались заложниками политики массового удовлетворения кредитного спроса со стороны населения. В Украине банковское потребительское и ипотечное кредитование сопровождается повышенным кредитным риском, который в значительной степени обусловлен имеющимися недостатками в оценке кредитоспособности заемщиков и необоснованной лояльностью при привлечении клиентов, что не позволяет говорить о реализации банками кредитного потенциала только в рамках платежеспособного спроса населения.

Спрос на долгосрочные кредитные ресурсы со стороны реального сектора экономики присутствует значительный, однако банками Украины удовлетворяется в меньшей степени. Это во многом обусловлено, как неготовностью банковского сектора предоставлять крупные кредиты на длительный срок, так и неустойчивостью функционирования предприятий, отсутствием реальных структурных преобразований в отечественной экономике. Кроме того для сектора реального производства в Украине была характерна тенден-

Таблица 3. Анализ текущего спроса на долгосрочные ресурсы банков, %*

Показатели	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	04. 2010
<i>Темп роста, % / Доля, %</i>										
Долгосрочные кредиты юридическим лицам	184	181	240	150	166	151	173	159	104	103
Долгосрочные кредиты физическим лицам	91,8	85,2	79,4	75,8	68,4	57,5	53,4	48,9	52,8	55,2
Долгосрочные кредиты другим банкам	114	327	370	185	244	243	203	186	87	93
Долгосрочные кредиты другим банкам	8,2	13,8	19,7	23,3	30,8	41,7	45,5	48,8	43,9	41,6
Долгосрочные кредиты другим банкам	...	-	287	179	98	113	309	122	76	85
Долгосрочные кредиты другим банкам	...	0,7	0,8	0,9	0,5	0,3	0,5	0,3	0,3	0,2
Долгосрочный кредитный портфель банков	175	194	258	157	184	180	186	173	96	98
Долгосрочный кредитный портфель банков	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Источник: *Рассчитано по данным [15—18].

ция, когда предприятием оформлялся краткосрочный кредит на реализацию долгосрочного проекта с надеждой его будущей пролонгации. Именно данные кредиты впоследствии в период кризиса оказались в категории проблемных и требующих реструктуризации.

Начиная с 2009 г., нестабильность национальной экономики, сокращение ресурсного потенциала банков, усиление кредитных рисков привели к резкому снижению и полному закрытию программ долгосрочного банковского финансирования населения и предприятий. В 2009 г. проблемная кредитная задолженность банков достигла своего максимума за весь период существования отечественной банковской системы (таблица 2): по оценкам НБУ — 9,4% на 01.01.2010 г., по оценкам экспертов — от 25% до более чем 50% кредитного портфеля. Многие банки вынуждены были провести реструктуризацию кредитной задолженности, что частично решило вопрос с проблемными долгами, но не устранило ее негативного влияния на ресурсный и кредитный потенциал банковской системы. Для стабилизации развития долгосрочного кредитования необходима разработка комплекса программ как на макро-, так и на микроуровне, позволяющих преодолеть кризисную ситуацию. На уровне государства особая роль отводится возобновлению программ рефинансирования НБУ долгосрочного характера, участия государства в развитии долгосрочного кредитования отечественного производителя, стабилизации и снижению темпов инфляции, стабилизации национальной валюты, повышения уровня доходов граждан и т.д. На микроуровне особое внимание необходимо уделять мероприятиям по сохранению и возможному расширению ресурсной базы, укреплению кредитного потенциала.

К сожалению, основные публикуемые показатели не позволяют в полной мере оценить потенциальный спрос на долгосрочные банковские кредиты. Анализ факторов, опреде-

ляющих потенциальный платежеспособный спрос на долгосрочные ресурсы банков, показал (таблица 2), что начиная с 2006 г. по основным показателям средней заработной платы, доходов населения и прибыли предприятий платежеспособный спрос со стороны населения и субъектов хозяйствования значительно снизился. В тоже время аналитиками и экспертами отмечается высокая потребность, как сектора производства, так и населения в банковских долгосрочных кредитах. Данный спрос не всегда может быть подтвержден, как платежеспособный. После 2009 г. вследствие ужесточения банками кредитных процедур, сокращения ресурсного потенциала, большая часть этого спроса остается неудовлетворенной. Ситуация наличия большого потенциального потребительского и ипотечно-го рынка в условиях снижения реальных доходов населения сокращает кредитный потенциал банков и увеличивает банковские риски.

Анализ кредитного потенциала показал следующие тенденции: диспропорции в соотношении и динамике текущего и потенциального спроса, текущего и платежеспособного спроса, изменение структуры текущего кредитного потенциала в сторону увеличения сроков кредитования, высокий уровень рисков долгосрочного кредитования, ухудшение качества кредитных активов, отсутствие единой политики по работе с проблемными кредитами. Для активизации развития кредитного потенциала банков в части развития долгосрочного кредитования целесообразным представляется: использование инструментов поддержки долгосрочного кредитования отечественного производителя; развитие синдицированного кредитования хозяйствующих субъектов; внедрение эффективных механизмов и инструментов управления рисками долгосрочного кредитования; тщательный подход к оценке кредитоспособности клиентов, как юридических лиц, так и населения;

разработка единой политики по работе с проблемными кредитными активами; совершенствование законодательной основы в части работы с проблемной задолженностью банков.

Исследования показали, что текущий спрос на долгосрочные кредитные ресурсы банков растет значительными темпами, превышая текущий долгосрочный ресурсный потенциал банков. Разрыв между спросом на кредитные ресурсы и формированием ресурсного потенциала компенсируется банками, в основном, ресурсами краткосрочного характера, что приводит к увеличению внутрибанковских рисков. Для ликвидации разрыва активно используется механизм трансформации банковских ресурсов, однако последний не может полностью заменить недостаток долгосрочных ресурсов.

ВЫВОДЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ДАЛЬНЕЙШИХ ИССЛЕДОВАНИЙ

Проведенный анализ показал, что темпы интенсификации долгосрочного кредитования украинской экономики в последнее время значительно сократились, кроме того они значительно меньше, чем могли бы быть. Для преодоления негативной динамики необходимым является формирование макроэкономических условий, направленных на рост национальной экономики: повышение доверия населения к банковским учреждениям; привлечение иностранных инвестиций; усиление роли государства в регулировании банковской деятельности; модернизация инфраструктуры экономики, совершенствование механизмов регулирования финансового рынка и повышение его прозрачности и др. Необходимым являются также совершенствование кредитного процесса на уровне отдельных банков.

Формирование и реализация долгосрочного кредитного потенциала банков является одним из основных условий запуска механизма финансового обеспечения экономического роста отечественной экономики. Стабильный экономический рост основывается на эффективных способах распределения ресурсов на долгосрочной основе, которые призваны обеспечить эффективность распределения свободных средств. С этой позиции банковская деятельность по формированию и реализации кредитного потенциала приобретает особое значение. Одной из основных проблем нароще-

ния банковского долгосрочного кредитного потенциала в Украине заключается не только в несоответствии привлечения и размещения долгосрочных банковских ресурсов, но и отсутствию эффективного механизма ресурсного обеспечения долгосрочных кредитов, который должен не только формировать и генерировать долгосрочные ресурсы, но и обеспечивать приемлемую доходность операций для банка с соблюдением ликвидности и регулированием рисков долгосрочного кредитования. В связи с этим актуальным представляется рассмотрение инструментов управления и регулирования банковского долгосрочного кредитования с позиции ресурсообеспечения, банковских рисков, условий и направлений долгосрочного кредитования банков, что является перспективной для дальнейших исследований.

Литература:

1. Сусіденко В.Т. Теоретичні основи та практичні питання управління сучасною діяльністю комерційного банку / В.Т. Сусіденко, Л.С. Коваль. — К.: КДТЕУ, 1997. — 222 с.
2. Лобанова А.А. Ресурсна політика комерційних банків України [Текст] / А.А. Лобанова // *Фінанси України*. — 2005. — №1. — С. 88—95.
3. Бариліук І.В. Ресурсний потенціал банку: сутність, структура, властивості [Текст] / І.В. Бариліук // *Наука й економіка*. — 2008. — №2 (10). — С. 9—14.
4. Внукова Н.М. Іпотечний ринок: теорія та практика: Монографія / Н.М. Внукова, О.Є. Бажанов. — Х.: ВД "Інжек", 2008. — 192 с.
5. Карлова І.О. Розвиток споживчого кредитування в сучасних умовах функціонування кредитно — банківської системи України [Текст] / І. О. Карлова, В.А. Стефанова // *Актуальні проблеми економіки України*. — 2009. — №.6. — С. 198—205.
6. Кириченко О.А. Кредитування аграрного сектору економіки в умовах глобальної фінансової кризи [Текст] / О.А. Кириченко, В.Д. Кудрицький // *Актуальні проблеми економіки України*. — 2009. — №.5. — С. 207—222.
7. Ахромкін Є. Аналіз нормативно — правової бази щодо використання інвестиційних ресурсів регіону [Текст] / Є.Ахромкін // *Банківська справа*. — 2009. — №1. — С. 9—44.
8. Циганов С. Синдиківане кредитування та єврооблігаційні позики — боргові інструменти довгострокового фінансування [Текст] / С.

Циганов, А. Яншина // *Банківська справа*. — 2009. — №2. — С. 31—37.

9. Тосунян Г.А. Главная составляющая борьбы с кризисом сом [Текст] / Г.А. Тосунян // *Банковское дело*. — 2009. — №2. — С. 54—57.

10. Кульпінський С.В. Регулятивні механізми фінансового ринку в макроекономічній динаміці [Текст] / С.В. Кульпінський. — *Фінанси України*. — 2009. — №2. — С. 5—11.

11. Крутова И.Н. Кризис и банковское проектное финансирование [Текст] / Крутова И.Н., О.П. Федоткина // *Банковское дело*. — 2009. — № 6. — С. 52—55.

12. Дремова У.В. Проблемні аспекти формування та оцінки потенціалу розвитку банківського довгострокового кредитування [Текст] / У.В. Дремова // *Вісник ДДФА економічних наук. Науково — теоретичний журнал Дніпропетровської державної фінансової академії*. 2009. — №1 (21). — С. 105—109.

13. Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України [Електронний ресурс]: Постанова Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. № 481. — Режим доступу: <http://www.kiev.liga.ua>. — Назва з екрана.

14. Бюлетень НБУ — 2008. — №12.

15. Бюлетень НБУ. — 2010. — №6.

16. Положення про рефінансування та надання Національним банком України кредитів банкам України з метою стимулювання кредитування економіки України на період її виходу на докризисові параметри [Електронний ресурс]: Постанова Правління Національного банку України від 04.02.2010 р. № 47. — Режим доступу : <http://www.kiev.liga.ua>. — Назва з екрана.

17. Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України [Електронний ресурс]: Постанова Правління Національного банку України від 13.07.2010 р. № 327. — Режим доступу: <http://www.kiev.liga.ua>. — Назва з екрана.

18. Шапран В. Р Лидеры эпохи потерь. Рейтинг надежности украинских банков [Текст] / В. Шапран, В. Духненко, Е. Ставер // *Эксперт*. — 2010. — №9 — С. 14—25.

19. Шапран В. Гаранты системы. Рейтинг надежности иностранных банковских холдингов [Текст] / В. Шапран, В. Духненко, Е. Ставер // *Эксперт*. — 2010. — №9 — С.14—25.

20. <http://www.ukrstat.gov.ua>.