

КРЕДИТНА ПОЛІТИКА БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ: МАКРОЕКОНОМІЧНІ, РЕГІОНАЛЬНІ ТА ГАЛУЗЕВІ АСПЕКТИ

Темпи та стійкість позитивних тенденцій економічного зростання залежать від забезпечення суб'єктів економіки банківськими кредитами.

Дослідженню теорії і практики організації кредитних відносин між банківськими установами та позичальниками сприяють праці вітчизняних вчених-економістів Д. Гладких [3], І. С. Гуцала [4], О. В. Дзюблюка [5] та ін. Однак банківське кредитування позичальників потребує подальших наукових досліджень. У зв'язку з цим дуже актуальним є дослідження макроекономічних, регіональних та галузевих особливостей, що нині переважають у кредитних взаємовідносинах банків з позичальниками.

За останні роки у розвитку кредитної діяльності банківських установ України простежуються кількісні та якісні тенденції (див. табл. 1, 2 і 3), котрі відображають позитивні і негативні сторони кредитного процесу.

Таблиця 1

**Питома вага кредитного портфеля в обсязі сукупних активів банківських установ
України, млн. грн. [6, с. 68]**

| Показники | 01.01. 2001 р. | 01.01. 2002 р. | 01.01. 2003 р. | 01.01. 2004 р. | 01.01. 2005 р. |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1. Чисті активи (скориговані на резерви за активними операціями) | 37129 | 47591 | 63896 | 100234 | 134348 |
| 2. Кредитний портфель | 23637 | 32097 | 46736 | 73442 | 97197 |
| 3. Питома вага, кредитного портфеля від загальної суми чистих активів, % | 63,66 | 67,44 | 73,14 | 73,27 | 72,35 |
| 4. Проблемні кредити (прострочені та сумнівні) | 2679 | 1863 | 2113 | 2500 | 3145 |
| 5. Питома вага проблемних кредитів у кредитному портфелі, % | 11,33 | 5,80 | 4,52 | 2,49 | 2,34 |

На 01.01.2005 р. питома вага кредитів в загальній сумі чистих активів банків становила 72,35% (табл. 1). Таким чином, банківські установи України проводять ризикову кредитну політику.

Протягом останніх п'яти років поліпшилась якість кредитного портфеля банків. Так, частка проблемних кредитів (прострочених та сумнівних) у загальному обсязі кредитного портфеля знизилася з 11,33%, за станом на 01.01.2001 р., до 2,34% – на 01.01.2005 р. (табл. 1).

З кожним роком обсяги наданих кредитів зростають. У період з 2000 р. по 2005 р. кредитні вкладення збільшились в 4,53 разів (табл. 2). Це свідчить про суттєве зростання ролі банківських установ у кредитно-інвестиційному забезпеченні грошовими коштами суб'єктів економіки. Однак, у кредитно-розрахункових відносинах банків з позичальниками намітились стійкі тенденції до випередження темпів збільшення обсягів кредитування над темпами зростання валового внутрішнього продукту. Так, за останні п'ять років валовий внутрішній продукт збільшився в 2,03 рази (табл. 2). Відповідно в розвитку економіки країни переважають екстенсивні процеси.

У 2000 р. питома вага збиткових підприємств становила 37,7%, а у 2004 р. – 33,7% (табл. 2). Природно, ці підприємства виключались з числа суб'єктів кредитування. У зв'язку з чим відношення кредитів до валового внутрішнього продукту становило у 2000 р. 11,5%, а у 2004 р. – 25,7% (табл. 2).

Позитивним явищем у сфері кредитування суб'єктів економіки є наявність стійкої тенденції до зростання довготермінового кредитування (див. табл. 2 і 3). Так, у структурі кредитних вкладень питома вага за довготерміновими позиками у 2000 р. становила 18%, у 2003 р. – 45%, а у 2004 р. – 54%.

На наш погляд, збільшенню довготермінового кредитування сприяла стабілізація облікової ставки, темпів інфляції та нарощування відповідної ресурсної бази.

Отже, чим нижчими є темпи інфляції в країні, облікова ставка центрального банку, а вищою – питома вага довготермінових зобов'язань банків у загальному обсязі банківських ресурсів, тим вищою є частка довготермінових кредитів у кредитному портфелі банків (див. табл. 2).

Таблиця 2

Динаміка макроекономічних показників та вимог банків за кредитами, наданими в економіку України (млн. грн.) [2, с. 26, 27, 28, 30, 31, 32, 53, 68]

| Показники | 01.01. 2001 р. | 01.01. 2002 р. | 01.01. 2003 р. | 01.01. 2004 р. | 01.01. 2005 р. |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1. Обсяг валового внутрішнього продукту (ВВП) | 170070 | 204190 | 225810 | 267344 | 344822 |
| 2. Темпи зростання ВВП, % | 130,4 | 120,1 | 110,6 | 118,4 | 129,0 |
| 3. Кредити, надані банківськими установами суб'єктам господарювання, всього | 19574 | 28373 | 42035 | 67835 | 88579 |
| 4. Темпи зростання кредитів банків, % | 166,1 | 145,0 | 148,1 | 161,4 | 130,6 |
| 5. Випередження (+), сповільнення (-) темпів зростання кредитів над темпами зростання ВВП (пунктів) | +35,7 | +24,9 | +37,5 | +43,0 | +1,6 |
| 6. Питома вага кредитів банків у ВВП, % | 11,5 | 13,9 | 18,6 | 25,4 | 25,7 |
| 7. Питома вага збиткових підприємств, % | 37,7 | 38,2 | 38,8 | 37,2 | 33,7 |
| 8. Короткострокові кредити | 16060 | 22218 | 30185 | 37282 | 40575 |
| 9. Довгострокові кредити | 3514 | 6156 | 11849 | 30553 | 48003 |
| 10. Питома вага короткотермінових кредитів, % | 82 | 78 | 72 | 55 | 46 |
| 11. Питома вага довготермінових кредитів, % | 18 | 22 | 28 | 45 | 54 |
| 12. Темп інфляції, % до попереднього року | 25,8 | 6,1 | - 0,6 | 8,2 | 12,3 |
| 13. Облікова ставка НБУ, % | 30,6 | 19,7 | 9,5 | 7,0 | 9,0 |

На цьому фоні помітно виділяється регіональний аспект банківського кредитування. Так, структура ринку банківського кредитування господарських суб'єктів у розрізі регіонів України є досить розбалансованою (див. табл. 3).

Як ми можемо бачити з даних табл. 3, на першому місці за обсягами наданих кредитів підприємствам знаходиться м. Київ. Так, за станом на 01.01.2005 р. 42,1% всіх кредитних вкладень економіки припадало на столицю. Лідерами з наданих кредитів є м. Київ та великі бізнесові (фінансові, інвестиційні, інноваційні), індустріальні області. Зокрема, більше три чверті (78,0%) всіх кредитних ресурсів спрямовано у м. Київ (42,1%) і у шість областей – Дніпропетровську (11,2%), Донецьку (7,7%), Запорізьку (3,4%), Львівську (3,1%), Одеську (4,7%) та Харківську (5,8%). Найменше кредитів підприємницьким структурам було надано в Житомирській (0,9%), Закарпатській (0,9%), Київській (0,8%), Кіровоградській (0,7%), Тернопільській (0,7%), Хмельницька (0,8%), Чернівецькій (0,7%) та інших областях з невисоким підприємницьким потенціалом.

Серед областей найвищу питому вагу довгострокових кредитів у кредитному портфелі мають Автономна Республіка Крим (60,9%), Вінницька (56,1%), Волинська (60,6%), Дніпропетровська (58,6%), Закарпатська (62,9%), Запорізька (56,2%), Івано-Франківська (75,0%), Київська (57,7%), Миколаївська (57,2%), Одеська (58,0%), Полтавська (55,5%), Тернопільська (55,2%), Херсонська (56,4%), Чернівецька (62,6%) області. Найнижчі показники мають три області Донецька (44,0%), Луганська (41,2%), Рівненська (41,6%) (табл. 3).

Станом на 01.01.2005 р. у розрізі регіонів найнижчий рівень середньозваженої процентної стави спостерігався за кредитами, наданими банками м. Києва (13,3% річних) та Дніпропетровської області (13,9% річних). У більшості областях середньозважені ставки в річному обчисленні перевищували загальноукраїнську середню ціну кредитів (14,2%). Найдорожчими були кредити в банках Чернігівської області (20,4% річних), Автономної Республіки Крим та Херсонської області (19,4% річних). Середньозважена процентна ставка за кредитами, наданими банками цих регіонів, перевищувала середній рівень по банківській системі відповідно на 6,2 і 5,2 процентного пункту. Різниця між найвищими і найнижчими рівнями середньозваженої процентної ставки за кредитами в розрізі регіонів складає 6,9%. Низькі ставки за банківськими кредитами пояснюються високою концентрацією банківських установ та високою пропозицією банківських кредитів у столиці і навпаки.

Вимоги банків за кредитами, наданими в економіку України за станом на 01.01.2005 р.
(за термінами в розрізі регіонів) [2, с. 61, 71]

| Регіони | Усього | | Коротко-термінові | | Довготермінові | | Процентні ставки за кредитами банків, % |
|----------------------------------|-----------|------|-------------------|------|----------------|------|---|
| | Млн. грн. | % | Млн. грн. | % | Млн. грн. | % | |
| Усього | 88579 | 100 | 40575 | 45,8 | 48003 | 54,2 | 14,2 |
| <i>Автономна Республіка Крим</i> | 1892 | 2,1 | 740 | 39,1 | 1152 | 60,9 | 19,4 |
| м. Київ | 37286 | 42,1 | 17110 | 45,9 | 20176 | 54,1 | 13,3 |
| Області | | | | | | | |
| Вінницька | 969 | 1,1 | 425 | 43,9 | 544 | 56,1 | 17,2 |
| Волинська | 995 | 1,1 | 392 | 39,4 | 603 | 60,6 | 15,2 |
| Дніпропетровська | 9915 | 11,2 | 4106 | 41,4 | 5809 | 58,6 | 13,9 |
| Донецька | 6774 | 7,7 | 3793 | 56,0 | 2981 | 44,0 | 15,0 |
| Житомирська | 777 | 0,9 | 373 | 48,0 | 404 | 52,0 | 18,7 |
| Закарпатська | 825 | 0,9 | 306 | 37,1 | 519 | 62,9 | 15,8 |
| Запорізька | 3010 | 3,4 | 1319 | 43,8 | 1690 | 56,2 | 14,4 |
| Івано-Франківська | 1429 | 1,6 | 357 | 25,0 | 1072 | 75,0 | 14,0 |
| Київська | 705 | 0,8 | 298 | 42,3 | 407 | 57,7 | 18,3 |
| Кіровоградська | 656 | 0,7 | 328 | 50,0 | 328 | 50,0 | 19,2 |
| Луганська | 1583 | 1,8 | 930 | 58,8 | 652 | 41,2 | 16,9 |
| Львівська | 2748 | 3,1 | 1349 | 49,1 | 1399 | 50,9 | 15,8 |
| Миколаївська | 1490 | 1,7 | 638 | 42,8 | 852 | 57,2 | 17,6 |
| Одеська | 4159 | 4,7 | 1745 | 42,0 | 2414 | 58,0 | 15,0 |
| Полтавська | 1891 | 2,1 | 841 | 44,5 | 1050 | 55,5 | 18,0 |
| Рівненська | 857 | 1,0 | 500 | 58,4 | 356 | 41,6 | 18,7 |
| Сумська | 847 | 1,0 | 403 | 47,6 | 444 | 52,4 | 19,5 |
| Тернопільська | 585 | 0,7 | 262 | 44,8 | 323 | 55,2 | 18,7 |
| Харківська | 5102 | 5,8 | 2485 | 48,7 | 2617 | 51,3 | 17,6 |
| Херсонська | 865 | 1,0 | 378 | 43,6 | 488 | 56,4 | 19,4 |
| Хмельницька | 696 | 0,8 | 324 | 46,6 | 372 | 53,4 | 17,6 |
| Черкаська | 1019 | 1,2 | 509 | 50,0 | 511 | 50,0 | 18,7 |
| Чернівецька | 548 | 0,7 | 205 | 37,4 | 344 | 62,6 | 17,8 |
| Чернігівська | 955 | 1,1 | 458 | 48,0 | 497 | 52,0 | 20,4 |

В Україні більша частина кредитів (83,3%) банківські установи надають суб'єктам господарювання (див. рис. 1) [2, с. 105]. Однак, позитивним є те, що банки продовжують нарощувати обсяги кредитування фізичних осіб. Так, станом на 01.01.2002 р. частка кредитів, наданих фізичним особам, становила 5,0%, на 01.01.2004 р. – 13,2%, а на 01.01.2005 р. – 16,7%.

Диспропорцію між кредитами юридичним і фізичним особам обумовлюють:

- несприятливі умови для приватного підприємництва;
- недосконалість законодавчого забезпечення споживчого кредитування;
- нестабільність ринку праці;
- низький рівень доходів фізичних осіб [3, с. 52–53].

Зокрема, рівень зареєстрованого безробіття за станом на 01.03.2005 р. становив 3,6%. Разом з тим спостерігається значна диференціація цього показника за регіонами, де його значення коливалося від 8,1% у Тернопільській області до 0,4% у м. Києві [2, с. 9].

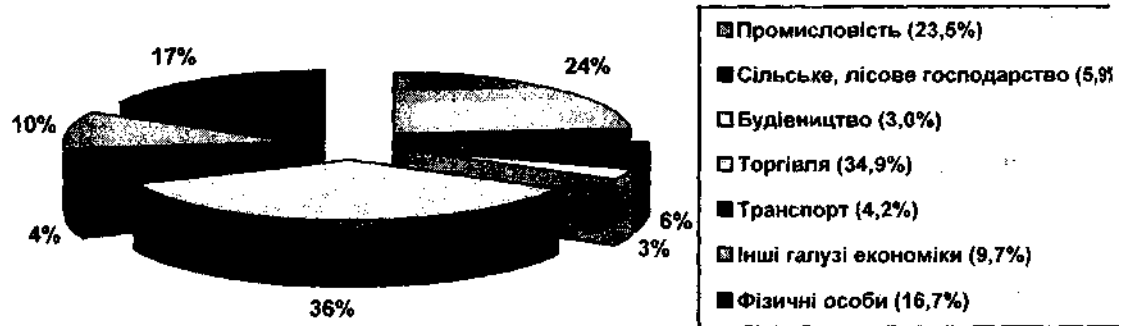


Рис. 1. Структура вимог банків за кредитами, наданими в економіку України на 01.01.2005 р. (за видами економічної діяльності) [1, с. 82].

Структура кредитного портфеля банківських установ, за станом на 01.01.2005 р., засвідчує дисбаланс між різними видами економічної діяльності позичальників. Найбільшими позичальниками кредитних коштів є суб'єкти господарювання оптової і роздрібною торгівлі (34,9%) та промисловості (23,5%).

На підставі проведеного аналізу можна зробити такі висновки.

1. За останні три роки питома вага кредитів в загальній сумі активів банків становить більше 70%, що свідчить про ризикову кредитну політику, яку проводять банківські установи.

2. Протягом останніх п'яти років частка проблемних кредитів (прострочених та сумнівних) у загальному обсязі кредитного портфеля знизилася, що свідчить про поліпшення якості кредитного портфеля банків.

3. Динаміка обсягів кредитів, у тому числі довготермінових, наданих банківськими установами, зростає, що засвідчує посилення ролі банківського кредиту в забезпеченні виробничого сектору економіки додатковими грошовими коштами.

4. Структура банківських кредитів, наданих суб'єктам економіки, за обсягами та термінами в розрізі областей України є незбалансованою, а процентні ставки за кредитами, наданими банківськими установами за областями, є диференційовані, що вказує на нераціональну регіональну кредитну політику.

5. Розподіл кредитів банківських установ України за галузями економіки свідчить про ситуацію, що нині кредитуються в основному суб'єкти господарювання, зокрема, торгівля і промисловість.

Література

1. Бюлетень Національного банку України. – 2005. – № 2. – 145 с.
2. Бюлетень Національного банку України. – 2005. – № 5. – 145 с.
3. Гладких Д. Основні тенденції розвитку кредитного ринку в Україні, або колективний портрет українського позичальника // Вісник Національного банку України. – 2001. – С. 49 – 53.
4. Гуцал І. С. Банківське кредитування суб'єктів ринку в трансформаційній економіці України (питання теорії, методики, практики). – Львів: ВАТ "БІБЛЬОС", 2001. – 244 с.
5. Дзюблюк О. В. Організація грошово-кредитних відносин суспільства в умовах ринкового реформування економіки. – К.: Поліграфкнига, 2000. – 512 с.
6. Основні показники діяльності банків України на 1 березня 2005 року // Вісник Національного банку України. – 2005. – № 4. – С. 68.