

## **ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ**

*Ермоленко Г. Г., кандидат технических наук, доцент*

В последние годы структура кредитного рынка Украины претерпела серьезные изменения. Если в прошлые годы кредитование выполняло роль механизма бесконтрольного получения государственных средств, то в последние годы ссудная деятельность финансовых институтов стала обретать современные черты в области краткосрочного и долгосрочного кредитования [1, с. 12].

Однако эти две формы кредитных отношений развиваются существенно различными темпами.

Преградой развития долгосрочных вложений является конъюнктура рынка ресурсов. Для развития долгосрочного кредитования не хватает свободных ресурсов и эффективных целевых программ. При этом предприятия, получающие такие кредиты, как правило, – предприятия монополисты с износившимся более 50% основными фондами и устаревшими технологиями. Что увеличивает риск невозврата кредита. В связи с этим долгосрочное кредитование сегодня есть удел крупных полугосударственных банков, а ресурсы для кредитования появляются из бюджета.

Наиболее развитым сектором кредитного рынка Украины на сегодня является краткосрочное кредитование субъектов деятельности негосударственной формы собственности и физических лиц.

Исходя из этого целью данной работы является обоснование и решение проблем, связанных с кредитованием предприятий в Украине.

В работе проведен анализ факторов влияющих на кредитный процент, представлен статистический материал по динамике учетной ставки НБУ и реакции на нее процентной ставки ком. банков. Такими основными факторами являются: 1. Учетная ставка НБУ.

В Украине существует двухуровневая банковская система поэтому базисной процентной ставкой является ставка рефинансирования центрального банка, которая применяется при кредитовании коммерческих банков. Последние устанавливают процентную ставку по своим кредитным операциям, как правило выше учетной ставки центрального банка.

2. Уровень инфляции. Уровень инфляции обязательно учитываться при установлении как учетной ставки центрального банка, так и ставки процентов по ссудам коммерческих банков. В настоящее время в Украине уровень инфляции снизился до 12%, что отразилось и на кредитных ставках – 50% -70%.

3. Срок ссуды. Уровень процентной ставки находится в прямой зависимости от срока ссуды. Чем срок длинней, тем выше процентная ставка, т.к. при более длительных сроках ссуды выше риск потери от не возврата кредита и от обесценения ссуженных средств в связи с инфляцией.

Динамика объемов договоров заключенных коммерческими банками Крыма в зависимости от уровня процентной ставки и срока кредита представлена в таблице 1.

*Таблица 1.*

**Зависимость объемов договоров от уровня процентной ставки**

	<b>Процентная ставка на 01.01.97г.</b>	<b>Заключено договоров</b>	<b>Процентная ставка на 01.01.98г.</b>	<b>Заключено договоров</b>
<b>ВСЕГО:</b>	62,8	1162	49,8	1033
сроком до 1 мес.	63,8	377	57,8	223
от 1 до 3 мес.	66,8	377	49,9	196
от 3 до 6 мес.	68,7	135	48	134
от 6 до 12 мес.	49,2	180	48	367
Долгосрочные кредиты (свыше 6 мес.)	29,4	93	33,2	113
Межбанковский кредит	45,4	29	39,3	34
Депозиты	23,3	26920	20,3	14489
Депозиты до востребования	8,2	21611	5,7	10518
Депозиты: до 1 мес.	30,2	312	27,7	255
до 3 мес.	46,4	2549	31,2	2234
от 3 до 6 мес.	22,5	157	28,2	602
от 6 до 12 мес.	34,7	918	24,6	562
более 1 года	49	137	38,1	316

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА АР КРЫМ**

Банковская система в Крыму представлена Крымским Региональным Управлением НБУ и коммерческими банки. На территории Крыма находится – 13 самостоятельных коммерческих банков (все банки универсальные). Эти банки занимаются расчетно-кассовым обслуживанием юридических лиц, которые являются клиентами этих банков, устойчиво работают на рынке валют, а также активно стали работать на рынке ценных бумаг и на рынке платежных пластиковых карточек. Среди них

ведущие: Черноморский банк развития и реконструкции, Интеркомбанк, Крым-кредит, Крым-банк, Таврия, Объединенный коммерческий банк и др.

Кроме того, на территории Крыма размещаются филиалы 12 украинских банков. Такие как: Проминвестбанк – 9 отделений, Сбербанк – 27 отделений, "Украина" – 23 отделения, Укрсоцбанк – 9 отделений, Аваль – 5 отделений, Привекс-банк 1 отделение, Югбанк – 1 отделение, Приватбанк – 6 отделений, Славянский 1 – отделение, Укрсимбанк – 1 отделение, Укринбанк – 1 отделение, Укрнефтегазбанк – 1 отделение.

### **ДОЛГОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ**

При долгосрочном кредитовании важно оценить стабильность финансового положения заемщика. Плата за пользование долгосрочным кредитом определяется банками с учетом продолжительности срока кредитования, предоставленных заемщиками гарантий своевременного возврата кредита, спроса и предложений кредитных ресурсов и их цены, а также наличия кредитного риска. Устанавливаемые банками процентные ставки должны обеспечивать полное покрытие их расходов и получение прибыли [2, с. 191].

Долгосрочный кредит используется на оплату поставленных на стройку машин и оборудования, строительных конструкций, деталей, блоков и материалов, а также выполненных строительно-монтажных, проектных и других работ. Нестабильность экономической ситуации в Украине, высокий уровень инфляции обуславливают сокращение доли долгосрочных кредитных вложений коммерческих банков в развитие экономики. В настоящее время эта доля составляет всего лишь 1 – 2% в общем объеме кредитных вложений.

Из динамики объемов долгосрочных инвестиций видно, что за последние два года объемы таких кредитов практически не увеличились и предоставляются они в основном филиалами крупных украинских банков.

Направление долгосрочных кредитов выданных в 1997 году в Крыму: 1. Кредиты предприятиям, переселенцам, членам ЖСК на строительство жилья; 2. Кредиты предприятиям за счет бюджетных средств; 3. Кредиты под целевые программы.

### **КРАТКОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ**

В предыдущие годы 1993-1995 гг. сектор кредитования крымских банков давал огромные прибыли, вырастая на дрожжах инфляции, когда инфляция в тысячи процентов порождала спрос на кредитные ресурсы ценой в 260-400% годовых. Не возвраты прошлых лет еще долго будут числиться в отчетах банков о прибылях и убытках. И такие известные в Крыму банки, как "Лесбанк", банк

"Возрождение" и другие прекратили свое существование, в первую очередь именно благодаря не возврату кредитов.

В таблице 2 представлена динамика объемов краткосрочных кредитов Крымских банков и их филиалов.

Таблица 2.

## Динамика объема краткосрочных кредитов

	на 01.01.97г. в тыс. грн.	Удельный вес в %	на 01.01.98г. в тыс. грн.	Удельный вес в %
ВСЕГО	109158,6	100	136176,8	100
Самостоятельн о КБ, кроме филиалов	28753,8	26,3	32373,2	23,8
Филиалы КБ	80404,8	73,7	103803,6	76,2
из них:				
ПИБ	21569,9	19,8	22370,3	16,4
"Украина"	15791,3	14,5	24401,3	17,9
УСБ	31660,8	29	36479,6	26,8
Эксимбанк	819,6	0,8	1079,7	0,8
Сбербанк	2890	2,6	31105,8	2,3
Др. Банки	7673,2	7	16366,9	12

Из нее видно, что в 1997 году произошло оживление кредитования и объемы возросли в 1,3 раза по сравнению с 1996 годом. При этом основную массу кредитных вложений в Крыму осуществляют Филиалы Украинских банков(76%).

Основные направления краткосрочных кредитов представлены в таблице 3.

Таблица 3.

## Направление краткосрочных кредитов в национальной валюте

	на 01.01.98г (в тыс. грн.).	Удельный вес	В том числе самост. КИБ (в тыс. грн.)
1.	2.	3.	4.
ВСЕГО	136176,8	100	32373,2
в том числе:			
Материальные ценности и затраты предприятий госсектора	12006,1	8,8	768
Материальные ценности и затраты предприятий с негосударственной формой собственности	33573,7	24,7	8074,7

1.	2.	3.	4.
Товары для реализации	19699	14,5	4527,3
Кредиты для расчетов с сельхоз производителями	4677,3	3,4	1229
Авансы, предоставленные хозяйствам, гражданам, поставляющим сельхозпродукцию	150	0,1	150
Сырье, материалы, ценности и затраты производства МП, кооперативов	9113,5	6,7	3985,8
Материальные ценности и затраты производства арендаторов и фермерских хозяйств	61,9	-	7,5
кредиты гражданам на потребительские цели	10297	7,6	5027,1
Другие затраты производства	3,6	-	3,6
Экспорт, импорт товаров и затраты на внешнеэкономическую деятельность	660	0,5	20
Затраты на незавершенное производство	2089,2	1,5	439,5
Кредиты под залог ценных бумаг	188	0,1	188
Кредиты необеспеченные (бланковые)	3863,6	2,8	15,5

Из таблицы видно, что такими направлениями являются 1. Материальные ценности и затраты предприятий с негосударственной формой собственности; 2. Товары для реализации; 3. Материальные ценности и затраты предприятий гос. сектора; 4. Сырье материалы, затраты производства НП, кооперативов.

В таблице 3 представлены краткосрочное кредитование в разрезе отраслей народного хозяйства.

Из нее следует, что таковыми являются: 1. Промышленность; 2. Торговля, общепит; 3. Сельское хозяйство.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Потенциально только национальная банковская система заинтересована в развитии нашего отечественного бизнеса. Делать ставку на западные кредиты – бессмысленно. Такие кредиты преимущественно выступают, как средство кредитования их собственного производителя. В Крыму традиционно существует полная секретность информации о банках, их финансовом состоянии, видах и стоимости услуг. Информация о рейтингах банков, которая публикуется в средствах массовой информации и специальных изданиях, содержит очень мало данных, действительно полезных для клиента, не имеющего специальной подготовки.

Автор считает такую практику губительной для доверия клиентов к самим банкам, особенно в настоящее время, когда комиссии от клиента превратились в один из основных источников доходов крымских банков. Практически, для реального получения кредита в крымском банке необходимо иметь личное знакомство с одним из руководителей банка, либо быть представленным ему доверенным лицом руководства банка. Перед обращением в банк за финансированием нужно постараться собрать как можно больше сведений о текущем положении дел в банковской сфере через информацию в прессе или мнения специалистов.

Получить кредит в Крыму малому предприятию трудно, но возможно. Реально получить в банках "Аваль", "Славянский", "Черноморский" сроком на 1 месяц под 45-60% годовых. Неразумное использование дорогих кредитных средств может стать причиной ухудшения финансового состояния предприятия.

#### Литература.

1. Дзюблук О.В. Основи організації та функціонування комерційних банків в умовах ринкової економіки. – К., КДЕУ, 1995, 22 с.
2. Основы банковского дела / Под. Ред. А.Н. Мороза. – Киев: ЛИБРА, 1994г. – 330 с.