

стиций в жилищное строительство. Гораздо эффективнее использовать новые строительные технологии, позволяющие сократить сроки и стоимость строительства в несколько раз, а, следовательно, исключить связанные с этим риски.

В Украине все еще отсутствуют четкие стандарты и нормы, в соответствии с которыми должны складываться отношения между страхователем, страховщиком и застройщиком. Существующее законодательство не предусматривает государственную регистрацию инвестиционных договоров на строительство жилья. Учитывая специфику и важность отношений, которые возникают на основании инвестиционных договоров строительства жилья, с целью защиты прав инвестора и проверки полномочий застройщика такая регистрация могла бы стать существенным механизмом защиты прав инвесторов.

ИСТОЧНИКИ И ЛИТЕРАТУРА:

1. Финансирование строительства. Электронный ресурс: <http://uko-kapital.com.ua/fond.html>
2. Правовая база заключения договоров инвестирования. Электронный ресурс: <http://www.bizrealty.com.ua/article-id-91.htm>
3. Программы инвестирования строительства. Электронный ресурс: http://usb.com.ua/ru/small-business/credit_programs/investment_credit/
4. Коммерческая недвижимость. – № 11. – 2008.
5. Кредитование строительства. Райффайзен Банк Аваль, - <http://aval.ua/>
6. Фонды финансирования строительства. Укрэксимбанк. Электронный ресурс: <http://www.eximb.com/rus/personal/loans/estate>
7. Власть денег, – 13-19 февраля. – 2009.

ЖУРБА И.С., САЗОНОВА А.Н.

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СТАТИСТИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ НБУ О КРЕДИТНЫХ ВЛОЖЕНИЯХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Постановка проблемы. Официальным источником статистических данных по банковскому сектору Украины, в т.ч. по банковскому кредитованию, является ежемесячное издание Национального банка Украины (НБУ) «Бюллетень НБУ» (далее – Бюллетень). Способ предоставления данных в вышеуказанном издании отличается до 2009 года и после. В результате данных изменений появилась необходимость определения соответствия данных, предоставляемых в новом и старом форматах, для дальнейшего их использования при проведении анализа рынка банковского кредитования за длительный период. Выявление вышеуказанного соответствия и является целью данной статьи.

Результаты исследования.

В Бюллетене до 2009 года кредитные вложения коммерческих банков имели название «Требования банков по кредитам» и включали в себя следующие данные:

- требования банков по кредитам, выданным органам государственного управления;
- требования банков по кредитам, выданным в экономику страны;
- требования банков по кредитам, выданным на межбанковском рынке.

Первая группа «Требования банков по кредитам, выданным органам государственного управления» включала в себя данные об общем объеме соответствующих кредитов, в т.ч. по видам валют.

Вторая группа «Требования банков по кредитам, выданным в экономику страны» содержала в себе следующие данные:

1. общий объем кредитных вложений коммерческих банков в экономику страны, в т.ч. по видам валют и по срокам кредитования;
2. кредиты, выданные субъектам хозяйствования, в т.ч. по видам валют и срокам;
3. кредиты, выданные физическим лицам, также по видам валют и срокам вложений;
4. пп. 1 – 3 по регионам Украины;
5. пп. 1 – 3 по институциональным секторам экономики;
6. объем кредитов по цели вложений, в т.ч. по видам валют и по срокам кредитования;
7. пп. 1 – 3 по видам экономической деятельности;
8. пп. 1 – 3 по видам экономической деятельности, имеющих статус сомнительной и просроченной задолженности;
9. объем кредитов по видам экономической деятельности по регионам;
10. пп. 1 – 3 по видам кредитов (кроме сроков кредитования);
11. пп. 1 – 3 по организационно-правовым формам хозяйствования;
12. сумма начисленных процентов по пп. 1 – 3, в т.ч. по регионам;
13. общий объем кредитных вложений коммерческих банков в экономику по основным видам валют.

Третья группа «Требования банков по кредитам, выданным на межбанковском рынке» содержала соответствующую информацию о суммах кредитных вложений по видам валют (в т.ч. по основным валютам) и по срокам кредитования.

Таким образом, основными признаками для детализации данных являлись виды валют и сроки вложений по отношению к кредитам, выданным субъектам хозяйствования и физическим лицам [1].

В изданиях Бюллетеня, начиная с №1 2009 года, основным признаком детализации данных стал институциональный признак в соответствии с Классификацией институциональных секторов экономики Украины (KICE) [2].

По этой классификации заемщики (институциональные единицы) подразделяются на 5 видов в соответствии с 5 секторами экономики (см. рис.1). Каждый сектор имеет общие для его участников цели, функции и виды деятельности.



Рис. 1. Институциональные секторы-резиденты в денежно-кредитной статистике НБУ.

Источник: составлено авторами по материалам [2,3].

Рассмотрим более подробно содержание каждого сектора.

Финансовые корпорации – это корпорации, которые специализируются на финансовых услугах или вспомогательной финансовой деятельности:

- Национальный банк Украины;
- другие депозитные корпорации (банки, созданные и действующие на территории Украины);
- другие финансовые корпорации (страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, кредитные учреждения, финансовые компании и т.п.).

Сектор общего государственного управления объединяет юридические лица, основной деятельностью которых является выполнение функций законодательной, исполнительной или судебной власти относительно других хозяйственных единиц в границах определенной территории.

Нефинансовые корпорации – корпорации, основным видом деятельности которых является производство товаров или предоставление нефинансовых услуг.

Домашние хозяйства – наемные работники, работодатели, самостоятельно занятые работники; получающие пенсии; получающие доход от собственности и другие трансферты.

Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, – организации, предоставляющие нерыночные товары и услуги домашним хозяйствам без оплаты или по ценам, не имеющим экономического значения (политические партии, благотворительные организации и т.п.) [2,3].

Исходя из вышеизложенного, можно отметить следующие изменения в форме предоставления кредитной информации коммерческих банков.

Во-первых, кредитные вложения коммерческих банков получили название «Кредиты, выданные депозитными корпорациями (кроме НБУ)».

Во-вторых, общая структура предоставляемой кредитной информации коммерческих банков изменилась и получила следующий вид:

- кредиты, выданные резидентам, в разрезе секторов экономики (кроме депозитных корпораций);
- кредиты, выданные другим депозитным корпорациям;
- кредиты, выданные нерезидентам.

Первая группа «Кредиты, выданные резидентам, в разрезе секторов экономики (кроме депозитных корпораций)» предоставляет следующую информацию:

1. Общий объем кредитов, выданных резидентам, в разрезе секторов экономики (кроме депозитных корпораций);
2. Кредиты, выданные другим финансовым корпорациям, в т.ч. по срокам погашения, видам валют и по регионам;
3. Кредиты, выданные сектору общего государственного управления, в т.ч. по видам валют;
4. Кредиты, выданные нефинансовым корпорациям, в т.ч.:
 - 4.1. по срокам погашения и видам валют;
 - 4.2. по целевому назначению в т.ч. по срокам погашения и видам валют;
 - 4.3. по видам экономической деятельности, в т.ч. по срокам погашения и видам валют;
 - 4.4. просроченные кредиты, по видам экономической деятельности и по видам валют;
 - 4.5. кредиты в иностранной валюте, по видам экономической деятельности, в т.ч. по срокам погашения и видам валют;
 - 4.6. кредиты, выданные в перерабатывающую промышленность, в т.ч. по срокам погашения и видам валют;
 - 4.7. по регионам, в т.ч. по срокам погашения и видам валют;
 - 4.8. по регионам и видам экономической деятельности;
5. Кредиты, выданные домашним хозяйствам, в т.ч.:
 - 4.1. по целевому назначению, в т.ч. по срокам погашения и видам валют;

4.2. по регионам, в т.ч. по срокам погашения и видам валют;

6. Кредиты, выданные некоммерческим организациям, обслуживающим домашние хозяйства.

Вторая группа «Кредиты, выданные другим депозитным корпорациям» включает соответствующие данные об объемах кредитования по видам валют и срокам погашения, а также более подробно о кредитах в иностранной валюте по видам валют и срокам погашения.

Третья группа «Кредиты, выданные нерезидентам» содержат данные в том же формате, что и вторая группа данных, а также информацию о географическом распределении кредитов.

В-третьих, в статистических данных с 2009 года перестали публиковаться подробные данные о вложениях банков по срокам, валютам и т.п., связанные с кредитованием субъектов хозяйствования и физических лиц, и появились подобного рода данные о кредитовании нефинансовых корпораций и домашних хозяйств.

В Бюллетенях до 2009 года в понятие «субъект хозяйствования» входили:

- другие финансовые корпорации (т.е. финансовые корпорации, кроме НБУ и коммерческих банков);
- нефинансовые корпорации;
- некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства;
- физические лица – субъекты предпринимательской деятельности.

Отдельно выделялись кредиты, выданные физическим лицам.

Таким образом, подробный анализ укрупненного показателя «Кредиты, выданные субъектам хозяйствования» заменили подробным анализом более узкого показателя «Кредиты, выданные нефинансовым корпорациям».

Отличие между показателями «Кредиты, выданные физическим лицам» и «Кредиты, выданные домашним хозяйствам», наоборот, связано с укрупнением показателя и состоит в том, что в домашние хозяйства включены физические лица – субъекты предпринимательской деятельности, которые ранее относились к субъектам хозяйствования.

В результате проведенного исследования можно сделать следующие **выводы** о сопоставлении данных, представляемых в старом и новом формате.

1. Соотношений названий. С 2009 года в статистике НБУ для коммерческих банков применяется новое название - «депозитные корпорации, кроме НБУ».

2. Соотношение состава кредитного портфеля коммерческих банков.

Формат данных до 2009 г.:

Требования банков по кредитам	=	Требования банков по кредитам, выданным органам гос управления	+	Требования банков по кредитам, выданным в экономику страны	+	Требования банков по кредитам, выданным на межбанковском рынке
-------------------------------	---	--	---	--	---	--

Формат данных с 2009 г.:

Кредиты, выданные депозитными корпорациями (кроме НБУ)	=	Кредиты, выданные резидентам, в разрезе секторов экономики (кроме депозитных корпораций)	+	Кредиты, выданные другим депозитным корпорациям	+	Кредиты, выданные нерезидентам
--	---	--	---	---	---	--------------------------------

3. Соотношение показателей «Требования банков по кредитам, выданным в экономику страны» (прежний формат данных) и «Кредиты, выданные резидентам, в разрезе секторов экономики (кроме депозитных корпораций)» (новый формат данных):

Кредиты, выданные резидентам, в разрезе секторов экономики (кроме депозитных корпораций)	=	Требования банков по кредитам, выданным в экономику страны	+	Кредиты, выданные органам общего государственного управления
--	---	--	---	--

4. Сопоставление показателей «Кредиты, выданные субъектам хозяйствования» и «Кредиты, выданные нефинансовым корпорациям».

Кредиты, выданные субъектам хозяйствования	=	Кредиты, выданные нефинансовым корпорациям	+	Кредиты, выданные физ. лицам - субъектам предпринимательской деятельности	+	Кредиты, выданные другим финансовым корпорациям	+	Кредиты, выданные некоммерческим организациям, обслуживающим домашние хозяйства
--	---	--	---	---	---	---	---	---

5. Сопоставление показателей «Кредиты, выданные физическим лицам» и «Кредиты, выданные домашним хозяйствам».

Кредиты, выданные физическим лицам	=	Кредиты, выданные домашним хозяйствам	-	Кредиты, выданные физическим лицам - субъектам предпринимательской деятельности
------------------------------------	---	---------------------------------------	---	---

ИСТОЧНИКИ И ЛИТЕРАТУРА:

1. Грошова-кредитна та банківська статистика// Бюлетень НБУ. – 2008. – №12 (190). – С. 61 – 165.
2. Класифікація інституційних секторів економіки України, затверджена наказом Державного комітету статистики України від 18.04.2005 №96 (зі змінами).
3. Грошова-кредитна статистика// Бюлетень НБУ. – 2009. – №1 (191). – С. 52 – 120.