

ситуации в экономике, но и активизация государственной поддержки данного сегмента.

Повышение доступности финансовых услуг в сегменте МСБ будет определяться государственной поддержкой и финансированием различных госпрограмм. На наш взгляд, работу нужно все-таки проводить по двум направлениям - с одной стороны, оптимизировать налоговые режимы для субъектов малого предпринимательства, с другой - выстраивать целостную систему финансовой поддержки малых предприятий на региональном и местном уровне.

Источники и литература:

1. Смирнов М. Кредитование малого предпринимательства : [Электронный ресурс] / М. Смирнов, О. Шистоперов. – Режим доступа : <http://finanal.ru>
2. Кредитование малого бизнеса : проблемы и перспективы : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.raexpert.ru/researches/publications/finmb_kredit/
3. Инфраструктура поддержки малого предпринимательства : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.opora-credit.ru/programs/goshelp/detail.php?ID=17810>

Федоров И.А., Шевченко А.

УДК 336.774.3(477)

ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В УКРАИНЕ УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

Постановка проблемы и связь с научными программами: В современных условиях, вопросы связанные с поддержанием ликвидности и развитием малого бизнеса являются особенно актуальными, так как в условиях дестабилизации экономики именно малые предприятия способны быстрее и эффективнее стимулировать развитие экономической конкуренции и повысить деловую активность населения. Работа выполнена согласно плану научно-исследовательских работ кафедры финансы и кредит ТНУ им. В.И. Вернадского.

Цель исследования: выявление изменений в программах банковского кредитования малого бизнеса с учётом влияния экономического кризиса и пути его совершенствования.

Состояние с публикациями по этой проблеме: Вопросы, связанные с различными аспектами кредитования малого бизнеса, неизменно находятся в поле зрения экономистов, в зависимости от происходящих или грядущих изменений в экономической и/или политической среде. Существенный вклад в изучение развития и становления малого и среднего бизнеса внесли такие отечественные и зарубежные учёные: Жалело Я.А., Власик О.С., Г. Бонет, И. Акимова, О. Кузякив, Мороз А.М., Савлук С.И., О. Билоус, О.Д. Вовчак, С.К. Реверчук.

Термин «малый бизнес» определяется в первую очередь действующим законодательством, в соответствии с которым, субъектами малого предпринимательства являются физические лица, зарегистрированные в установленном законом порядке как субъекты предпринимательской деятельности, а так же юридические лица – субъекты предпринимательской деятельности любой организационно-правовой формы и формы собственности, в которых среднеучётная численность работающих за отчётный (финансовый) год не превышает 50 человек и объём валового дохода от реализации продукции (работ, услуг) за данный период составляет не более 70 млн. грн. [1, ст. 1].

Малые предприятия обеспечивают гибкость и стойкость экономической системы страны, они приближают её к нуждам определенных потребителей, а так же выполняют важную социальную роль, предоставляют рабочие места и обеспечивают источник дохода для значительных слоёв населения [2, с. 12].

Изучение предпринимательского рынка выявило проблему недооценивания малого бизнеса со стороны государства, игнорирования его экономических и социальных возможностей, вследствие чего прогресс как таковой в данной сфере на сегодняшний день не представляется возможным.

Одним из основных негосударственных препятствий в росте доли малого бизнеса на деловом рынке Украины по-прежнему остается недостаточность ресурсов, в первую очередь денежных. В связи с ограниченностью собственных источников финансирования, предприниматели вынуждены привлекать средства из внешних ресурсов. Наиболее распространенным источником является банковское кредитование, которое в докризисный период активно развивалось, банки предлагали множество программ кредитования на выгодных для заёмщика условиях. Экономический кризис выявил наиболее слабые стороны банковского менеджмента, оказавшие значительное влияние на структуру кредитного портфеля банков.

Изменился подход банка к кредитованию сегмента малого бизнеса с учётом его особенностей. Основное внимание уделяется отказу от скоринговых программ, уменьшению объемов полномочий при принятии решений о выделении кредитов малому бизнесу кредитных менеджеров в регионах, ужесточению требований к финансовому состоянию бизнеса заёмщика. Условия неопределенности рисков и низкий уровень конкуренции на рынке банковского кредитования, способствует стабильно высокому уровню процентных ставок при, преимущественно, краткосрочном кредитовании.

При отборе заявок на кредитование, банки отдают предпочтение отраслям, которые стабильнее ведут себя в условиях кризиса и, соответственно, менее рискованные, такие как оптовая и розничная торговля продуктами питания, услуги населению, производство продовольственных товаров, торговля фармацевтике

автотранспорта и оборудования, на пополнение оборотных средств (табл. 1).

Таблица 1. Виды кредитов, предоставляемые коммерческими банками малому бизнесу в Украине по состоянию на 13.04.2011 г.

Срок	Вид кредита
1-7 лет	Микрокредит
	Коммерческий кредит на покупку авто
	Ипотечное кредитование
	Кредит на пополнение оборотных средств
1-5 лет	Коммерческий кредит на покупку оборудования
1-3 лет	Коммерческий кредит для предприятий аграрного сектора
3 – 31 дней	Кредиты овердрафт

Источник: составлено автором на основании данных Простобанк Консалтинг [3]

Все вышеуказанные кредиты, в зависимости от банковского учреждения, предлагаются в гривне, долларе США или евро и носят целевой характер.

Рассмотрим более подробно отрасль банковского микрокредитования малого бизнеса в Украине на сегодняшний день.

Сущность микрокредитования заключается в финансировании затрат, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности с целью развития бизнеса путем увеличения объема реализации, развития нового направления деятельности (для приобретения сырья, комплектующих, вспомогательного оснащения и оборудования, финансирования текущих затрат, осуществления ремонтных работ, рекламных и маркетинговых мероприятий, другие затраты). Данный вид кредитования предоставляется в среднем на срок 5 лет под 20% годовых (табл. 2).

Таблица 2. Условия банковского микрокредитования малого бизнеса в гривне в некоторых банках Украины по состоянию на 13.04.2011 г.

Банк	Сумма кредита	Срок	годовая % ставка по кредиту	Размер первоначального взноса
ОАО «Укрэксимбанк»	от 50 000 гривен до 5 000 000 гривен	до 7 лет	15,40%	от 20,00%
ПАО «Всеукраинский Банк Развития»	любая	до 5 лет	18,00%	от 50,00%
АО «Platinum Bank»	от 50 000,00 гривен до 3 200 000,00 гривен	до 5 лет	18,40%	от 40,00%
АО «Первый Украинский Международный Банк»	любая	до 3 лет	20,50%	от 30,00%
АБ «Киевская Русь»	от 500,00 гривен до 2 500 000,00 гривен	до 5 лет	19,00%	от 30,00%
ПАО «Банк Форум»	любая	до 3 лет	20,00%	от 20,00%

Источник: составлено автором на основании данных Простобанк Консалтинг [4].

Согласно данным НБУ, за 2010 г. объем выданных кредитов коммерческими банками субъектам хозяйственной деятельности увеличился на 7,03%, по сравнению с 2009 г. и составил 508288 млн. грн., в то время как прирост по итогам 2008-2009 г.г. был незначителен – 0,51% [5].

На основании вышеприведенных данных, можно говорить о значительном и стабильном увеличении объемов кредитования предприятий с 2010 г., однако для сохранения сложившейся тенденции, необходимо решить множество задач, связанных в первую очередь непосредственно с организацией обмена информации между банком и заемщиком.

Фундаментальной проблемой кредитования малого бизнеса в Украине является непрозрачность или недостаточная прозрачность бизнеса. Данное обстоятельство осложняет анализ самого бизнеса, что в свою очередь имеет непосредственное влияние на сроки, требуемые для принятия решения относительно кредитной заявки и обязательности соблюдения условия страхования займа. Согласно требованиям НБУ, при принятии решения о кредитовании, банк обязан исходить из официально подтвержденной прибыли, которую предприниматели стремятся держать на более низком уровне, для уменьшения налоговой нагрузки.

В связи с тем, что сегодня осуществляется исключительно залоговое банковское кредитование, финансовые учреждения сталкиваются с другой проблемой – отсутствие надлежащего обеспечения. Требования стали более строгими и по другим показателям: безупречная репутация, дополнительные доходы от других операций с банком, долгосрочные перспективы сотрудничества. Изменился также размер кредита, который на сегодняшний день составляет всего 50-

кризиса займы выдавались до 90% от стоимости объекта).

Проблема ликвидности, т.е. дефицит оборотных средств у банков как следствие экономического кризиса привел к повышению стоимости денег, ввиду возросшей необходимости в них, в связи с чем банки увеличили процентные ставки по депозитам.

Следует так же отметить, что в настоящее время особенно важное значение для развития малого бизнеса в Украине имеет проблема государственной поддержки финансового обеспечения предприятий малого бизнеса.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод, что для всестороннего развития малого бизнеса наибольшее значение на сегодняшний день имеет создание предсказуемого, прозрачного и экономически обоснованного нормативно-правового поля в сфере предпринимательской деятельности.

Источники и литература:

1. Закон Украины «О государственной поддержке малого предпринимательства» : от 19.10.2000 г. с изменениями, внесенными от 18.09.2008 г. : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2063-14>
2. Легостаева Е. А. Проблемы развития и функционирования малого бизнеса в условиях экономического кризиса / Е. А. Легостаева // Бизнес Информ. – 2009. – № 5. – С. 12-16.
3. Рейтинги кредитов малому и среднему бизнесу в Украине : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.prostobiz.ua/kredity/rejtingi>
4. Рейтинг микрокредитов : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.prostobiz.ua/kredity/rejtingi/%28kind%29/mikrokredit/%28cur%29/UAN>
5. Основні показники діяльності банків України : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.bank.gov.ua/bank_supervision/dynamics.htm

Чучупал М.Д., Нехайчук Ю.С.

УДК 330.526.33+336.717.22(477)

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ»

Важнейшей составляющей всей банковской политики является политика формирования ресурсной базы. Привлечение денежных ресурсов и их последующее размещение являются основными формами деятельности коммерческого банка. В современных условиях проблема формирования ресурсов имеет для банков первостепенное значение.

Основную часть ресурсов банков формируют привлеченные средства, которые покрывают до 90% всей потребности в денежных средствах для осуществления активных банковских операций. Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов.

От эффективной и правильной организации проведения депозитных операций банка зависит, в конечном счете, устойчивость функционирования любой кредитной организации. Кроме того, масштабы деятельности банков, определяемые объемом его активных операций, зависят от совокупности объема ресурсов, которыми они располагают, и особенно от суммы привлеченных ресурсов. Вкладные (депозитные) операции являются особой статьей баланса банка. Способность привлечь значительную сумму ресурсов свидетельствует о профессионализме руководства и доверии банку со стороны клиентов. [1].

Именно на основе депозитных операций коммерческих банков формируется подавляющая часть их ресурсов, используемых на цели краткосрочного и долгосрочного кредитования субъектов хозяйствования и населения. Формирование депозитной базы на широкой структурной основе с использованием различных инструментов и источников привлечения средств позволяет поддерживать потенциал банка в плане проведения активных операций на адекватном уровне, а также гибко реагировать на финансовые потребности клиентуры.

Актуальность выбора данной темы обусловлена огромным значением депозитов в национальной экономике, так как именно они составляют значимую долю ресурсов коммерческих банков, которые затем размещают их, удовлетворяя потребности предприятий, организаций, населения, нуждающихся в денежных ресурсах.

Одним из наиболее надежных источников ресурсов для коммерческого банка для поддержания его ликвидности являются депозитные вклады. Финансовый анализ в АО «Укрсиббанк» показал, что проблема формирования депозитного портфеля заключается в следующем - необходимо обеспечить максимальную доходность депозитных операций банка при минимальном риске, то есть с учетом требований диверсификации депозитов по видам вкладчиков и срокам изъятия.

Кроме того, существует взаимосвязь между управлением активами и управлением пассивами, имеющая решающее значение для прибыльности банка. Это связано с тем, что должно соблюдаться соответствие по суммам и срокам между пассивными и активными операциями, то есть существовать «закрытая позиция»,