

## РОЛЬ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РАЗВИТИИ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ УКРАИНЫ

*С.П. Ильницкая, 3 курс*

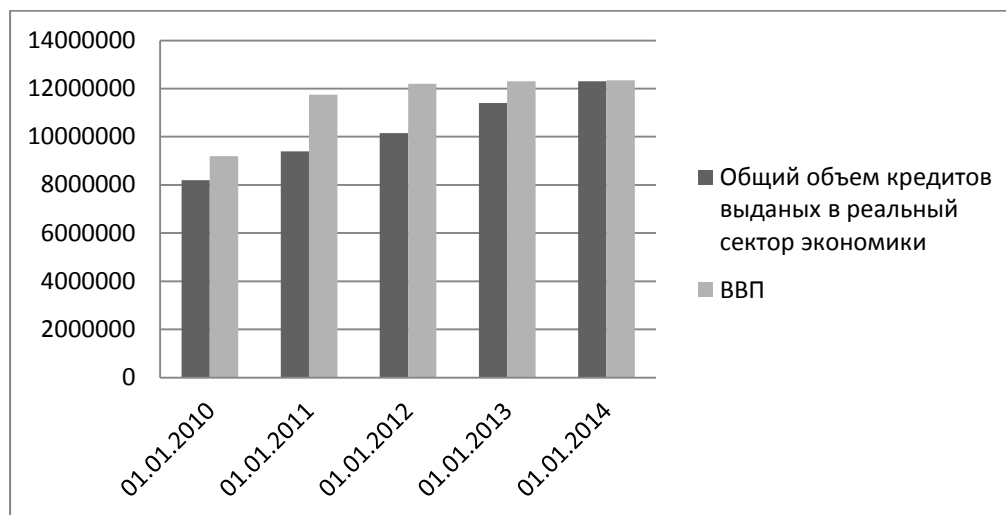
*Научный руководитель – Т.Н. Журавель, старший преподаватель  
Харьковский институт банковского дела Университета банковского дела  
Национального банка Украины*

Банковское кредитование сегодня является важным элементом в развитии реального сектора экономики из-за того, что в Украине существует нестабильная экономика, инвестиционные возможности предприятий всех форм собственности ограничены, внешние инвестиции являются ничтожными за низкого рейтинга нашей страны на международном рынке капиталов. Достижение устойчивых тенденций экономического роста Украины напрямую связано с активизацией реального сектора, созданием мощной банковской системы, а это, в свою очередь, обуславливает более тесное взаимодействие банковского и реального секторов экономики, которая возможна на основе установления эффективных партнерских отношений между банками и предприятиями.

Реальный и банковский сектора связаны между собой системой кредитования и сбережения денежных ресурсов. Формирование кредитной базы банка происходит за счет субъектов хозяйствования и домохозяйств с излишками денежных ресурсов. Эта база является источником обеспечения субъектов реального сектора, которые испытывают острую потребность в ресурсах. Итак, не только функциональное взаимодействие между реальным и банковским сектором является важным, но и взаимозависимость показателей эффективности деятельности субъектов реального и банковского секторов играет важную роль. Изменение кредитной активности банков вызывает адекватные изменения деловой активности субъектов хозяйствования, а улучшение показателей производственной деятельности и рентабельности субъектов хозяйствования

стимулируют повышения эффективности банковской деятельности из-за снижения кредитных рисков и уменьшение просроченной задолженности [1 с.33].

Взаимосвязь кредитования банками Украины реального сектора экономики и ВВП представлены на рисунке 1. Анализируя данные, изображенные на рисунке 1, отметим, что в течение периода исследования наблюдается тенденция к увеличению ВВП, при этом наблюдаем, что такая же тенденция действует по кредитам, предоставленным реальному сектору экономики. Итак, можно сделать вывод, что связь между ВВП и кредитованием реального сектора экономики существует. Об этом свидетельствует и рассчитан нами коэффициент корреляции (0,86), где результативным признаком выступает ВВП, а факторной - объем предоставленных кредитов юридическим лицам. Именно такой показатель доказывает наличие тесной и прямой связи между ВВП и объемам предоставленных юридическим лицам кредитов.



**Рисунок 1 – Динамика ВВП и объема предоставленных кредитов с 01.07.2010, по 01.07.2014, в млн. грн.  
[Составлено автором на основе 2, 3]**

В 2014 г. наблюдалось ухудшение как общеэкономической ситуации в Украине, так и кредитования в частности. Среди негативных факторов, которые обусловили экономические тенденции в 2014 году, были: военные действия на востоке Украины и разрыв межрегиональных и "связей вследствие аннексии АР Крым; низкий внешний спрос вследствие торможения экономического роста стран - основных торговых партнеров; осложненные торговые отношения с Российской Федерацией; снижение покупательной способности населения вследствие уменьшения реальных доходов населения; ухудшение финансовых результатов предприятий, сужение кредитной активности, сокращение государственного финансирования и высокий уровень неопределенности.

Отсутствие структурных реформ и качественных изменений вместе с накопленными макроэкономическими дисбалансами усилили негативное влияние вышеупомянутых факторов на состояние экономики Украины, ухудшили ситуацию в реальном и в банковском секторах, что в свою очередь обусловило падение уровня реального ВВП в 2014 году. По оценкам МВФ снижение реального ВВП в 2014 году составило около 7.5% (по оценке Национального банка Украина "-" 6.7%). В 2014 году сокращение объемов

промышленного производства ускорилось до 10.7% (4.3% в 2013 году), что так же свидетельствует о непосредственной связи между состоянием кредитования предприятий и уровнем развития реального сектора экономики Украины.

Динамика кредитов, предоставленных резидентам, в течение 2014 года формировалась под влиянием уменьшения депозитной базы банков, ухудшение платежеспособности заемщиков и изменения курса гривны к основным иностранным валютам. Вследствие курсовой переоценки остатки кредитов в иностранной валюте во всех секторах экономики в течение года выросли. Также возросла кредитная поддержка нефинансовых и других финансовых корпораций в национальной валюте сроком от 1 года до 5 лет. Остатки кредитной задолженности домашних хозяйств в национальной валюте уменьшились. Основным заемщиком оставался сектор нефинансовых корпораций. В течение года у заемщиков наблюдались трудности с обслуживанием кредитов.

На сегодня именно поддержкой реального сектора экономики можно обеспечить рост экономических показателей в будущем. Поддержка отечественного производства даст толчок к его развитию и в будущем переход к европейским технологиям производства, станет основанием для признания украинских товаров, как одних из самых конкурентно способных на мировом рынке. Именно поэтому банковское кредитование реального сектора экономики обеспечит финансовую основу для преодоления препятствий, стоящих перед украинским производителем [1 с.38].

Современные украинские экономисты считают, что очередное подорожание и без того малодоступных кредитных ресурсов, которое следует ожидать после поднятия учетной ставки Национального банка Украины с 19,5% до 30%, негативно отразится на развитии промышленности и малого и среднего бизнеса и в значительной мере уменьшит кредитование реального сектора экономики.

Таким образом, нами было обнаружено непосредственную зависимость реального сектора экономики от предоставленных банковских кредитов. Анализ кредитного рынка Украины доказал, что банковский кредит нужен реальному сектору экономики, но, к сожалению, на сегодняшний день он лишь частично покрывает потребность предприятий в финансировании основных и оборотных средств. Кроме этого, значительная часть субъектов реального сектора экономики не может себе позволить пользоваться банковским кредитом из-за высокой стоимости кредитных средств.

### **Список использованных источников**

1. Дубровский В. Ж. институциональной обеспечение механизма взаимодействия банковского и реального секторов экономики / В. Ж. Дубровский, В. А. Ли // Вестник Челябинске государственного университета. - 2009. - № 26 (164). Экономика, вып. 22. - С. 32-41.
2. Статистический бюллетень Украины за 2010 - 2013 годы [Электронныйресурс] / НБУ // Статистика. - Режим доступа: [http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat\\_id=71195](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=71195)
3. Валовой внутренний продукт Украины [Электронныйресурс] / Минфин // Индексы. – Режим доступа: <http://index.minfin.com.ua/index/gdp>