

Розвиток банківського кредитування в умовах децентралізації



Основне завдання банківської системи



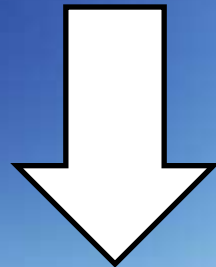
*створення сприятливих умов для
безперервності відтворювального процесу,
насамперед, шляхом своєчасного задоволення
потреби економічних агентів у необхідному
капіталі*

Сучасна система кредитування - модель, при якій функціонують нові методи та форми кредитування



- ✓ *змінився підхід банків до організації кредитних відносин;*
- ✓ *відбувся перехід до кредитування юридичної або фізичної особи;*
- ✓ *до уніфікації методів кредитування клієнтів незалежно від їхнього галузевого підпорядкування та форм власності;*
- ✓ *кредити приймають участь в процесі приватизації державних організацій та управлінні державним боргом;*
- ✓ *склалась система багатоваріантного кредитування, коли позичальники і банки, користуючись своїм правом, приймають найбільш прийнятну для них форму: як кредити, що постійно знаходяться в обороті позичальника, так і разові, що покривають тимчасовий розрив в платіжному обороті.*

Банківське кредитування в умовах курсу на децентралізацію повинне передбачати:



1. Чітке визначення того, скільки ресурсів потрібно на кожному рівні, повністю оновивши бюджетну систему.
2. Кредитування суб'єктів господарювання призведе до появи нових робочих місць і нових можливостей у населення, в результаті чого можна очікувати збільшення розмірів громади, і відповідно з'являться додаткові ресурси на місцях.
3. Місцеві податки - основа місцевого бюджету.

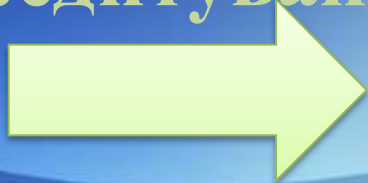
Реалізація курсу на фінансову децентралізацію :



- *сприяє нарощенню фінансового потенціалу території;*
 - *сприяє активізації інвестиційної діяльності;*
- *сприяє стимулюванню підприємницької активності, що в підсумку зміцнює економічний потенціал та забезпечує «ґрунт» для росту і розвитку;*
 - *зникають адміністративні бар'єри, аби малий та середній бізнес міг розвиватись на значно більших територіях громади;*
 - *з'являються нові робочі місця;*
- *збільшуються надходження до місцевого бюджету.*

Проблеми, що обумовлюють гальмівні процеси розвитку банківського кредитування

Проблеми кредитування



проблема низької капіталізації банків

проблема формування довгострокових ресурсів

проблема ліквідності банківської системи

необхідність переорієнтації менеджменту банків відповідно до нових умов ринку

удосконалення механізму надання кредитів

прийняття Закону України «Про банківський кредит»

створення іншої концепції розвитку банківської системи

Кредити, надані комерційними банками України у 2009 –2014 роках, млн. грн.

Кредити надані	2009 рік	2010 рік	2011 рік	2012 рік	2013 рік	2014 рік
Всього	747 348	755 030	825 320	815 327	911 402	982 134
У тому числі: - кредити, що надані суб'єктам господарювання	474 991	508 288	580 907	609 202	698 777	758 186
- кредити, надані фізичним особам	222 538	186 540	174 650	161 775	167 773	175 233



Сьогодні пріоритетним стає надання кредитної допомоги суб'єктам господарювання, а також тим галузям, у розвитку яких зацікавлене національне господарство в цілому



- стимулювання малого та середнього бізнесу
- обслуговування інноваційного процесу
- забезпечення науково-технічного прогресу
- створення експортного виробництва
- створення інфраструктури
- фінансування житлового будівництва

Фінансові показники ряду латиноамериканських країн у сфері кредитування малого та середнього бізнесу та України

Показник	Болівія	Парагвай	Уругвай	Перу	Колумбія	Україна
Портфель кредитів, млн. \$	64	19	19	22	6	5
Кількість клієнтів, тис. суб'єктів	76,2	12,1	10,4	36,6	10,9	28
Середній розмір кредиту, \$	828	1563	1868	593	539	1255

Причини відмови у кредиті для малого і середнього бізнесу

здійснення діяльності
менше 6 місяців

відсутність
ліквідного
заставного
забезпечення

низький рівень
доходів та
ефективності
бізнесу

відсутність гарантій та
поручителів

Світова практика з питань підтримки малого та середнього бізнесу



- 1) *субсидування відсоткової ставки - відшкодування власних витрат підприємців по виплаті відсотків за залученими кредитами;*
- 2) *надання комерційним банкам фінансування для надання кредитів малому та середньому бізнесу;*
- 3) *створення Національного фонду кредитних гарантій - організація покликана виступати посередником між банками та суб'єктами бізнесу і виступати, як гарант у кредитних відносинах між ними;*
- 4) *створення регіональних гарантійних товариств та надання відстрочки платежів по гарантованим кредитам;*
- 5) *фондування кредитних операцій центральним - виділення Центральним банком ресурсів для забезпечення кредитування суб'єктів малого та середнього бізнесу банкам, що мають програми мікрокредитування;*
- 6) *пряма фінансова підтримка МСБ, що розпочинають свою діяльність ;*
- 7) *надання прямих кредитів для підвищення конкурентоспроможності МСБ;*
- 8) *створення державних (або ініціювання створення приватних банківських установ), що спеціалізуються виключно на кредитуванні малого та середнього бізнесу.*

Процес децентралізації фінансових повноважень



*можливість місцевих громад
самостійно управляти
бюджетними коштами і
направляти їх на розвиток
соціальних програм, які до цього
часу не використовувались*

*розподілення держаного
бюджету, яке велося з
центрального органу
управління було раніше
гарантовано державними
надходженнями, а в результаті
децентралізації бюджетних
коштів для розвитку місцевої
інфраструктури передбачено
недостатньо і це стає
нагальною проблемою органів
місцевого самоврядування*

Дякую за увагу!!!

