

УДК 336.747

Е.В. Крылова

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ИХ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

Рассмотрены результаты деятельности коммерческих банков Украины, предложены пути решения имеющихся проблем.

Ключевые слова: банковская система, экономика Украины, дешевые кредиты, экономическая среда.

Семинар № 8

E.V. Krilova
**THE WAYS TO ENHANCE THE
EFFECTIVENESS OF COMMERCIAL
BANKS AND THEIR FINANCIAL
STABILITY.**

The results of commercial bank activities in Ukraine are reviewed; the solutions to some of the problems are proposed.

Key words: Bank system, economy of Ukraine, cheap credits, the economic environment.

Банковская система Украины сегодня находится на очень важном этапе своего становления и развития. Жизнь выдвинула перед банковской системой ряд проблем, от решения которых зависит не только будущая судьба многих коммерческих банков, но и дальнейшее реформирование тех секторов экономики, которые обслуживаются этими банками.

Много коммерческих банков сегодня находятся в тяжелом финансовом состоянии, которое отрицательно оказывается на их деятельности, а также и на положении их клиентов. Но кроме него на деятельность банковских учреждений Украины продолжают отрицательно влиять следующие факторы:

- глубокий кризис экономики, неспособность государственных структур оживить производство;

- политическая нестабильность, которая усиливается новыми выборами, а также противостояние парламента и правительства;

- внедрение несовершенных налоговых законов, в особенности это касается законов "О налогообложении прибыли предприятий" и "О налоге на добавленную стоимость";

- возрастание отрицательного внешнего сальдо, усиление зависимости экономики и финансов страны от иностранных кредитов и международных кредиторов;

- низкая инвестиционная привлекательность экономики Украины как для внутренних, так и для внешних инвесторов.

Все это не могло не отразиться на деятельности коммерческих банков Украины. Это влияние усиливается и состоянием в внутри банковской системы.

Украине зарегистрировано в среднем 160 банков, из которых фактически работают 128 (81% от общего количества). Уровень инфляции составил 10,11%. В целом по банковской системе за минувший год кредиты украинских банков составляли 9,3 млрд. грн., взносы в ценные бумаги — 2 млрд. грн. (рост в 1,9 млрд. грн.), резервы — 217 млн. грн. (в 2,08 раза), а балансовая прибыль — 999 млн. грн. (в 1,17 раза).

Балансовая прибыль 113 банков, которые входят в Ассоциацию украинских банков, составила 822,1 млн. грн. (средняя прибыльность уставного фонда — 86,1%, а средняя прибыльность чистых активов — 6,95%). Аналитики Ассоциации украинских банков отмечают, что за последнее время прибыльность уставного фонда уменьшилась на 4,7%, а прибыльность активов — на 1,4%.

Несмотря на падение объемов производства, банковская система осталась прибыльной, хотя сравнительно с предшествующим периодом прибыльность активов и капитала снизилась.

Что касается статистики прибыли по ее составу, то выросла часть доходов от операций с ценными бумагами и векселями, но все же наибольшую часть в прибыли коммерческих банков Украины занимают проценты, полученные по предоставленным кредитам — 37%.

В целом среди украинских банков в последнее время наблюдается тенденция снижения части процентных доходов в их общем объеме. При этом непроцентные доходы увеличиваются преимущественно за счет расширения объемов кассово-расчетного обслуживания. С одной стороны, это явление позитивное, так как свидетельствует о расширении количества клиентов, увеличение количества услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. С другой стороны, эти цифры также свидетельствуют о неразвитости в Украине рынка банковских услуг вообще и фикторинговых, лизинговых, трастовых, которые занимают важное место в деятельности западных банков, в частности.

Можно отметить, что украинская банковская система имеет большие перспективы относительно повышения эффективности деятельности коммерческих банков, но это возможное лишь при условиях улучшения не только со-

стояния банковской системы, а и всей экономики Украины в целом.

В практике существования украинских банков имеется ряд проблем, с которыми они сталкиваются каждый день в своей деятельности, и некоторые из них оказывают непосредственное влияние на прибыльность коммерческих банков Украины. Решение этих проблем, как уже отмечалось раньше, зависит не только от усовершенствования механизма банковской деятельности, но и от общего экономического состояния в государстве. Известно, что большинство предприятий неликвидными, с низким уровнем кредитоспособности, а то и просто убыточными. Кредитные отношения с подобными субъектами хозяйственной деятельности не надежны и связаны с повышенным риском. Но с позиций народного хозяйства в целом, ряд структур из этих малорентабельных предприятий являются жизненно необходимыми, без функционирования которых общество не может нормально существовать и потому именно эти предприятия требуют банковской поддержки.

Традиционно такая ситуация решается не за счет коммерческого банка, принуждая его кредитовать таких клиентов или выполнять те или другие операции, а при поддержке государства. Государство, которое заинтересовано, например, в развитие производства продуктов питания, легкой промышленности, сельского хозяйства и т.п., берет на себя дополнительные материальные гарантии.

Их может быть несколько, прежде всего, ими являются категории дешевых кредитов. Организационно в таких случаях коммерческий банк кредитует предприятие по заниженной процентной ставке, а государство (бюджет) компенсирует ему разность, между тем, низшим уровнем процента, которые смогут платить предприятия, и кредит-

ным процентом, который складывается на рынке. Возможен и другой вариант, если бюджет передает коммерческому банку соответствующие ресурсы, которые предназначенные для специальных инвестиционных кредитов. В первом случае государство компенсирует банку плату за кредит, а в второй — дает деньги. В любом из этих случаев речь идет про специально утвержденную государством программу (национальную или региональную), которая финансируется банками и которая получает соответствующую правительенную поддержку. Никто при этом не теряет: народное хозяйство получает дополнительный импульс для развития жизненно необходимых областей, а у коммерческих банков не только не пропадает коммерческая заинтересованность, но они еще и получают дополнительные гарантии государства.

В сложной экономической ситуации (и в особенности в условиях инфляции) банки осторожно относятся к потребностям бюджета, в кредитовании его расходов. Банковское действие программы развития экономики государства осуществляется не путем огульного кредитования большей части расходов государственного бюджета и его дефицита, а путем закупки ценных бумаг и других обязательств, а также на основе кредита, его срочности и платности находя источник для непонижения доходности коммерческого банка.

Важным инструментом стимулирования банковской деятельности есть также налоговая политика. В целом она должна исходить из тех же принципов, которые заложенные в налоговой системе относительно всех других предприятий. Усиленный налоговый пресс, который направлен на сокращение прибыли банка, в конечном счете оказывается на развитии деятельности предприятий.

Рассматривая результаты деятельности коммерческих банков Украины за годы их существования, необходимо обратить внимание не только на работу коммерческих банков, которые оказались в тяжелом финансовом положении, в том числе обанкротившихся, а также и тех, которые в трудных условиях экономического кризиса не только выстояли, а и укрепили свое финансовое положение.

Экономическая среда, в которой функционирует банковская система, нормативные регуляторы и требования со стороны НБУ ко всем коммерческим банкам были практически одинаковыми. Тогда почему же одни банки обанкротились, другие оказались в трудном финансовом положении, или же банки оказались в группе более менее "благополучных"? В особенности не возможно не обратить внимание на то, что в группе "благополучных" оказались не только большие, сильные банки, но и маленькие банки. В то же время некоторые большие мощные банки обанкротились.

Опыт работы банков "благополучных" удостоверяет, что их успешное развитие в условиях кризиса зависит в первую очередь от уровня профессионализма — от политики банка, мастерства, грамотного построения управлеченческих и функциональных структур. Опыт же банков, которые обанкротились, даже тех, которые имели более менее большие структурные фонды, показал, что их, на первый взгляд, нормальная внутренняя управлеченческая структура на самом деле оказалась аморфной, развивалась хаотически и стала не управляемой. Такие банки могли существовать и процветать в условиях галопирующей инфляции.

В этих условиях доходы банков перекрывали непрофессионализм в банковской деятельности, а убытки нивелировала та же инфляция. Но как

только темпы инфляции начали замедляться, когда НБУ стал проводить более жесткую монетарную политику, а инфляция становилась все более управляемой, состояние в этих банках начало сильно ухудшаться. В банковской сфере практически настал вторичный передел рынка — поглощение. На этом этапе наступает период увеличения банков, а филиальные системы более сильных банков начинают расширяться.

Сегодня в системе коммерческих банков Украины функционируют два вида банков — банки с развитой филиальной сеткой и банки, которые не имеют филиалов.

Преодоление гиперинфляции разрешает банкам переходить к более реальному планированию своей деятельности. Возникают условия для применения таких инструментов в банковской деятельности, которые разрешают как планировать, так и получать дополнительную прибыль. Речь идет про фьючерсы, опционы, форвардные операции с валютой и другие формы деятельности, которые отвечают условиям рыночных отношений.

Сегодня в банковской системе Украины есть много проблем, которые требуют своего практического решения. Они ставят вопросы, которые связаны с дальнейшим развитием банковской системы Украины, усовершенствованием кредитной политики государства. Решение этих проблем зависит прежде всего от усовершенствования банковского законодательства, а именно:

— банковское законодательство должно отображать все формы взаимоотношений банков с органами государственной власти и управления, Национальным банком, между собою и клиентурой. Банковские законы должны иметь характер прямого действия с тем, чтобы свести к минимуму вмешательст-

ва органов управления в деятельность коммерческих банков;

- усовершенствовать систему банковского лицензирования, предусмотреть устранение монополизма в банковской деятельности, а также определить равенство условий конкуренции между банками;

- для обеспечения полноты банковского законодательства нормы, которые относятся к банковской деятельности, следовало бы включать в законодательные акты по регулированию других сфер деятельности;

- ввести законодательные нормы, которые регламентируют кредитования банками собственных акционеров и пайщиков;

- при усовершенствовании налогового законодательства необходимо учитывать специфику банковского сектора и заинтересовывать его в повышении деятельности и финансовой устойчивости, создании в банках резервов для покрытия возможных убытков: указанные резервы должны создаваться из доходов банка за счет налогообложения;

- упростить процедуру создания филиалов банков, снять все географические барьеры организации новых банков;

- создавать соответствующие условия для организации специализированных кредитных учреждений, инвестиционных, инновационных, ипотечных, экспортно-импортных банков, обществ взаимного кредита, кредитной кооперации и других, такие принятые в мировой практике. Рядом с большими банками должна быть и сеть маленьких банковских или небанковских учреждений (с предельными правами), которые тесно связаны с малым бизнесом и имеют с ним особые отношения.

В целях защиты собственных экономических интересов банков и вкладчиков, повышения надежности защиты

кредитов, которые предоставляются клиентам банка, использования эффективных средств и методов взыскания долга следовало бы осуществить следующие мероприятия;

- осуществить разработку соответствующих правил и процедур для всех стадий кредитной деятельности, которые включало бы этапы обоснования, сопровождения и погашения кредита;

- систематически и всесторонне изучать кредитные риски, принимать мероприятия по их снижению. Верно поступили коммерческие банки, которые в своих управлеченческих структурах организовали отделы управления кредитными рисками;

- усовершенствовать механизм экономической и правовой защиты выданных кредитов с использованием залогового права, поручительства, а также других форм гарантий и ее обеспечение;

- необходимо обеспечить достоверную информацию о клиентах;

- одним из средств обеспечения устойчивости банков и повышения доверия к ним является страхование депозитов, которые также защищают интересы вкладчиков. Необходимо разработать страхование вкладов с учетом опыта других государств. Страхование депозитов должно осуществляться специальным органом, который создан с участием Национального банка Украины, страхового учреждения и коммерческих банков. Объектом страхования должны стать только вклады и депозиты

субъектов хозяйствования, и в первую очередь вклады и депозиты населения. При этом размер вклада или депозита, по которому осуществляется возмещение в определенной сумме, должен быть официально ограничен;

- банкротство банков, в особенностях больших, является нежелательным потому, что это ведет к серьезным экономическим потрясениям как для их акционеров, так и для экономики в целом. Но в процессе формирования банков следует предусматривать возможность их банкротства. Поэтому важно при этом минимизировать отрицательные последствия, для чего следует предусмотреть более четкую процедуру объявления банков банкротами.

В наиболее критическом состоянии сегодня находится долгосрочное кредитование. Поэтому следовало бы осуществить мероприятия по обеспечению привлекательности для коммерческих банков инвестиционных и конверсионных кредитов с учетом больших объемов затрат по их обслуживанию, высокой степени риска, отсутствия надежных гарантий возврата указанных кредитов.

В этом отношении можно было бы повысить размер маржи к уровню средней маржи по другим коммерческим кредитным операциям, или освободить коммерческие банки полностью от налогообложения по государственным кредитам, которые направляются на инвестиционные и конверсионные программы. **ГИАБ**

Коротко об авторе

Крылова Е.В. – Национальный горный университет, г. Днепропетровск,
rector@nmu.org.ua

