

Одесский государственный экономический университет
**ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМ КАПИТАЛОМ В
УКРАИНЕ**

Главная цель процесса управления банковским капиталом заключается в привлечении и поддержании достаточного объема капитала для расширения деятельности банков и создания защиты от рисков. Величина капитала определяет объемы активных операций банка, размер депозитной базы, максимальные размеры кредитов, величину открытой валютной позиции и ряд других важных показателей, которые существенно влияют на деятельность банка.

С целью обеспечения процесса реальной капитализации банковской системы НБУ разработана система определения категорий банка в зависимости от размера капитала. В соответствии с данной системой все банки принадлежат к одной из трех категорий капитала, для каждой из которых разработана соответствующая программа наращивания капитальной базы и конкретные рекомендации дивидендной политики банка.

Решение проблемы недостаточности банковского капитала в Украине было положено Постановлением Верховной Рады Украины "О внесении изменений и дополнений в Закон Украины "О банках и банковской деятельности" от 1.02.1996 года №25/96-ВР, где был предусмотрен достаточно жесткий график увеличения уставного фонда коммерческих банков до определённого минимального размера. НБУ обязал коммерческие банки с 1.01.1998 г. иметь не менее 1 млн. экю ежегодно 31.03. К 1.01.1999 г. количество банков, не выполнивших требование, составляло 50, к 23.02.1999 г. после активного поиска денежных средств "недокапитализированных" банков осталось 41. К 31.04.1999 г. 14 из них "нарастили" капиталы, но не зарегистрировали этот факт надлежащим образом. При этом остались «недокапитализированными» 27 банков, что составляло 15,3% реально работающих банков Украины.

В соответствии с Постановлением правления НБУ №156 от 31.03.1999 г. в срок до 1.07.1999 г. коммерческие банки обязаны были обеспечить наращивание капитала в размерах, предусмотренных для сохранения лицензий на соответствующие виды банковской деятельности. Если банк не сформирует капитал, размером 3 млн. евро, то у него отзывают лицензии на осуществление следующих операций:

- Ведение валютных счетов клиентов;
- Осуществление неторговых операций банков;
- Установление корреспондентских отношений с иностранными банками;
- Работа через корсчета Главного управления НБУ или через корсчета уполномоченного банка;
- Осуществление операций по международным торговым расчетам;

- Операции по торговле иностранной валютой на внутреннем валютном рынке;
- Открытие филиалов на территории Украины и представительств банка за пределами Украины.

Отзыв у банков лицензий на осуществление данных операций приведет только к ухудшению финансовых результатов банка, поскольку именно операции, лицензии на которые будут отозваны (в частности, торговля валютой) являются наиболее прибыльными для банков. А это объективно усложнит задание банков по наращиванию капитала. Кроме того, отзыв лицензии может вызвать неадекватное поведение банковских вкладчиков, спровоцировать массовый переход клиентов из одного банка в другой, что ухудшит состояние отдельных коммерческих банков, подорвет доверие к банковской системе в целом. По данным Ассоциации Украинских Банков на 1.06.1999 г. 103 банка из 176 работающих не имели 3 млн. евро капитала. К 1.07.1999 г. требования к размеру капитала, который должен составлять от 1 до 10 млн. евро в зависимости от перечня лицензий у банка, не выполнили 93 из 176 работающих, т.е. почти 53% банков. В результате НБУ отозвал часть лицензий у 31 банка, обязав остальные предоставить программу капитализации и выполнить лицензионные требования до 1.04.2000 г.

Процесс капитализации в стране прошел несколько этапов:

- Требование к минимальному размеру уставного капитала;
- Лицензионные требования к размеру капитала;
- Программа капитализации.

Причем характерной особенностью при этом является непоследовательность в требованиях регулирующих органах. Вначале требования к капиталам банков привязывались исходя из заниженного курса гривны по отношению к доллару (2,25 грн.) дол. США при реальном курсе 3,4 4 грн. (дол США). 17.12.1998 г. выходит постановление правления НБУ №524, где определяется, что контроль за соблюдением размера минимального уставного капитала, пересчитанный в евро, осуществляется только во время регистрации коммерческих банков. Далее НБУ устанавливает нормативы капитала в национальной валюте Украины. Однако ввиду невозможности обеспечить стабильность гривны или под давлением международных финансовых организаций НБУ опять устанавливает требования к определению размера капитала по курсу евро, определяемому по верхней границе долларového валютного коридора.

Внедрение международных стандартов и норм показателей капитала необходимо проводить прежде всего с учетом состояния собственной экономики, ведь увеличение только количественных характеристик не улучшает ситуацию качественно. Невозможно требовать роста капитала банковской системы в стране с неразвивающейся застойной экономикой, в условиях функционирования которой банкам тяжело искать средства для наращивания капитала.

Одним из основных внутренних источников наращивания капитала является прибыль. Поэтому при разработке программ капитализации

украинские банки рассматривают плановый прирост текущей прибыли в качестве основного источника увеличения капитала. Но параллельно с требованиями наращивать капитал НБУ устанавливает нормативные правила, которые увеличивают затратную часть банков и объективно уменьшают их прибыльность. Сумма обязательного резервирования в размере 15% привлеченных средств реально не обеспечивает прирост капитала.

Кроме того, в соответствии с требованиями НБУ коммерческие банки создали резерв для покрытия возможных кредитных рисков, рисков сомнительной дебиторской задолженности, фонд снижения рисков по работе с ценными бумагами. Эти фонды создаются за счет доходов от банковской деятельности, что приводит к уменьшению свободной прибыли и ограничивает возможность использования собственных средств.

Популярным внешним источником наращивания капитала является эмиссия акций. Однако выпуск и размещение на рынке акций банка - это наиболее дорогой с точки зрения стоимости способ увеличения капитала банка. Такая процедура связана с высокими затратами по государственной регистрации эмиссии ценных бумаг и сопровождается значительным риском, который заключается в возможности снижения прибыли на одну акцию и утраты контроля над банком со стороны акционеров.

Привлечение капитала за счет внешних источников возможно также путем эмиссии капитальных долговых обязательств (субординированный долг). В этом направлении возможности банков по увеличению капитала расширились принятием Постановления правления НБУ от 25.10.99 г. № 518 "О порядке выдачи разрешения учета заёмных средств на условиях субординированного долга в собственном капитале банков".

Для учета заемных средств в составе капитала банка необходимо:

- Средства на условиях субординированного долга привлекать на срок не менее 5 лет со сроком погашения не менее 5 лет;
- Нотариально заверенная копия соглашения относительно учета средств на условиях субординированного долга, которое заключается между банком и инвестором;
- План мероприятий банка должника относительно использования заемных средств на условиях субординированного долга.

Однако в Положении содержится ряд ограничений, которые усложняют использование данного механизма:

- На период соглашения банк - должник не имеет права передавать средства в какой либо форме (кредиты, имущество). Это делает невозможным дальнейшие кредитные отношения с партнерами банка, инсайдерами, клиентами.
- Если средства на условиях субординированного долга получены в иностранной валюте, то для определения его размера средства пересчитываются в гривни по курсу НБУ на дату учета средств в капитале. Это ограничивает возможности привлечения иностранных инвесторов.

Несколько иной вариант решения проблемы капитализации – это объединение банков. Этот вариант принудительно навязывается НБУ, так как

ему импонирует идея объединения мелких и крупных банков в банковские группы. На сегодняшний день существует много банков, имеющих достаточную капитальную базу, но при этом испытывающие серьезные финансовые проблемы. Однако, существуют мелкие и средние банки, у которых нет проблем с ликвидностью, с ресурсами, с проблемными кредитами по которым имеют проблемы с капиталом.

Такое объединение (в добровольно - принудительном порядке) вряд ли скажется положительно на работе достаточно устойчивого мелкого или среднего банка. При этом пострадают, прежде всего, интересы акционеров и вкладчиков банка - донора.

По данным информационно - аналитического центра Ассоциации Украинских банков по состоянию на 1.01.2000 г. норматив капитала в 3 млн. евро выполнили только 77 банков. Бесспорным является тот факт, что слабый банковский сектор не может стать фундаментом развития денежно- кредитной системы. Однако следует признать и то, что маломощные небольшие, но вместе с тем устойчивые и рентабельные коммерческие банки, имеющие стабильную клиентуру, способны развивать малый бизнес, кредитовать реальный сектор экономики. Борьба за увеличение капитала в стране с нестабильной экономикой и национальной денежной единицей может привести банковскую систему к глубокому кризису, что крайне негативно отразится на экономике Украины

В связи с этим является целесообразным продлить выполнение требований к размеру капитала для банков, которые не смогут его нарастить до нормативного размера. Затем необходимо разработать программу постепенного повышения капитальных требований до мирового уровня с учетом развития национальной экономики. Кроме того, нецелесообразно в настоящее время оценивать деятельность банка по количественным критериям, необходимо производить оценку работы банка на основании качественных удельных параметров. Только такой подход позволит банковскому сектору достичь международного уровня и стать реальным фундаментом денежно - кредитной системы страны.