ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УКРАИНЫ

Чуденко Н. С.[1], **Ольвинская Ю. О.**[2]

1 – студент, кафедра статистики,
2 – канд. экон. наук, доцент, кафедра статистики
Одесский национальный экономический университет, г. Одесса

АННОТАЦИИ

Чуденко Н. С., Ольвинская Ю. О. Проблемы функционирования коммерческих банков Украины. *В статье проанализированы проблемы развития коммерческих банков Украины как одной из составляющей финансовой системы. Предложены пути их решения.*
Ключевые слова: коммерческие банки, банковские операции, НБУ, финансовая система.

Чуденко Н. С., Ольвінська Ю. О. Проблеми функціонування комерційних банків України. *У статті проаналізовано проблеми розвитку комерційних банків України як однієї зі складових фінансової системи. Запропоновано шляхи їх вирішення.*
Ключові слова: *комерційні банки, банківські операції, НБУ, фінансова система.*

Chudenko N.S., Olvinskaya J. O. Problems of functioning of commercial banks of Ukraine. *The article analyzes the problems of development of commercial banks in Ukraine as one of the components of the financial system. The ways of their solution are suggested.*
Keywords*: commercial banks, banking operations, NBU, financial system.*

ПОСИЛАННЯ НА РЕСУРС

Чуденко, Н. С. *Проблемы функционирования коммерческих банков Украины* [Текст] / Н. С. Чуденко, Ю. О. Ольвинская // Статистика – інструмент соціально-економічних досліджень : збірник наукових студентських праць. Випуск 2 – Одеса, ОНЕУ. – 2016. – С. 241 – 246.

В Украине исчезает поле для классических видов деятельности банков, которые приносят прибыль. Кредиты выдавать некому, а депозиты принимать не у кого. Для большинства банков существует также угроза в один день утратить платежеспособность.

Актуальность данной темы состоит в том, что она позволяет разобраться с проблемой развития коммерческих банков как составной финансовой системы Украины и ее экономического роста.

Коммерческий банк – негосударственное кредитное учреждение,

специализирующееся на приеме депозитов, краткосрочном кредитовании и расчетном обслуживании клиентов, занимающееся также посредническими операциями, осуществляющее универсальные банковские операции для предприятий всех отраслей главным образом за счет денежных капиталов и сбережений, привлеченных в виде вкладов. Коммерческие банки проводят расчетные и платежные операции, эмиссию ценных бумаг, предоставляют ссуды и гарантии и т.д. [1]

Проводимые банками операции делятся на 3 группы [2]: пассивные, активные, комиссионно-посреднические. Основное место в активных операциях занимает кредитование промышленных и торговых предприятий. В современных условиях наряду с ростом краткосрочных кредитов все большее значение приобретают средне- и долгосрочные кредиты, кредитование населения. Важнейшие посреднические операции – инкассовые, аккредитивные, переводные и торгово-комиссионные. Особое место в деятельности банков занимают доверительные операции и лизинг.

Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях:

- ♦ аккумуляция и мобилизация денежного капитала;
- ♦ посредничество в кредите;
- ♦ создание кредитных денег;
- ♦ проведение расчетов и платежей в хозяйстве;
- ♦ организация выпуска и размещения ценных бумаг;
- ♦ оказание консультационных услуг.

По классификации НБУ коммерческие банки делятся на четыре группы [3]:

1) Крупнейшие банки (I);
2) Крупные банки (II);
3) Средние банки (III);
4) Небольшие банки (IV).

В настоящее время в деятельности коммерческих банков Украины существуют серьезные проблемы. Это связано с причинами финансового неблагополучия в банковской системе, которая зависит от общего состояния экономики государства, а также от недостатка необходимого опыта и подготовленных кадров для работы банков в условиях рыночных преобразований.

Убытки банков за первое полугодие текущего года достигли 82,7 млрд. грн. Из них свыше 60% приходится на неплатежеспособные банки, в которых действуют временные администрации. Сейчас в Украине функционирует 129 банков, из которых 40 – с иностранным капиталом. На стадии ликвидации находится не менее 48 банков, еще в 11 введена временная администрация.

В справке о работе банковской системы за первое полугодие 2015 г. НБУ констатирует, что к убыткам банков привело повышение отчислений в резервы, которые по сравнению с первым полугодием 2014 г. выросли в 4,4 раза. При этом, увеличение резервов – это проблема каждого

банка, хотя причиной тому стала девальвация гривны.

До 2014 г. этих резервов было достаточно для обеспечения работы банков в период стабильной ситуации. С началом девальвации гривны население стало массово забирать свои депозиты в национальной валюте, чтобы спасти их от обесценивания. В итоге, некоторые банки не справились с паникой населения, и стали испытывать сложности с выдачей вкладов украинских граждан. Узнавая о сложностях в том или ином банке с выдачей (пусть иногда и досрочной) депозитов, к очередям вкладчиков, жаждущих спасти свои деньги, присоединялись другие, и в результате многие стабильные банки столкнулись с проблемами в выполнении своих обязательств.

Основные убытки коммерческим банкам приносит кредитная деятельность, привлечение слишком дорогих ресурсов и невозможность рентабельного их размещения. Отсутствие возможности получать в настоящий момент прибыль инфляционного характера требует от банка серьезного подхода к качеству кредитного портфеля. В структуре активов коммерческих банков кредитные операции составляют приблизительно 15%. В общей сумме кредитной задолженности просроченные кредиты составляют – 17%, пролонгирование – 19%, кредиты без обеспечения – 8%, безнадежные к возврату - 1%. Показатели структуры задолженности свидетельствуют о значительном росте просроченных и пролонгированных кредитов.

В период борьбы со спекуляциями на межбанке НБУ повысил учетную ставку по кредитам до 30%, после чего банки вынуждены были предлагать кредиты по ставке около 40%. Кроме действующей учетной ставки, среди компаний нет желающих взять кредит в банке и по другим причинам экономического свойства. Первая причина – это сокращение экономики в виде объемов производства, экспорта и импорта, и сокращение объемов продаж в рознице. Население беднеет и не может тратить денег столько, сколько два года назад. Несмотря на увеличение депозитов физлиц на 1,4%, зафиксированный в июне, с начала года депозитная база уменьшилась на 8,9%. Депозиты юрлиц в банках, напротив, увеличиваются, с начала года - на 5,6%. Однако, для банков рост депозитов — не самая лучшая новость на сегодня. По срочным вкладам нужно платить проценты, однако, в ситуации снижения кредитования, на 10% в гривне и на 13% в валюте, с начала года только добавляют банкам «головную боль» [8].

Увеличение уставных фондов коммерческих банков до требуемой НБУ величины (1млн. евро), также является серьезной проблемой, стоящей перед банковской системой, но такое увеличение уставных фондов банков будет способствовать росту надежности и стабильности банковской системы Украины в целом.

Состояние банковской системы в целом, даёт возможность определить несколько проблем, решение которых будет способствовать соз-

данию в Украине системы коммерческих банков рыночного типа [3].

Первая проблема – однородность структуры коммерческих банков рыночного типа.

Вторая проблема – это медленный процесс развития банков с участием иностранного капитала и иностранных банков.

Третья проблема – в Украине существуют убыточные банки, которые имеют «плохой» кредитный портфель банков, которые не отвечают международным стандартам.

Решение этих проблем зависит от профессионального уровня подготовки банковских специалистов, экономистов и граждан страны.

Проблемы банков не возникли сами по себе. В нынешней ситуации большая часть вины лежит на власти, которая не только допустила, но и частично способствовала резкой девальвации гривны, а затем оказалась не готова к последствиям такого обвала.

По словам президента Украинского аналитического центра Александра Охрименко [8], проблемы банков – это плата за девальвацию гривны в 300%. Действия регулятора тоже показали не слишком высокий уровень профессионализма. Главным рецептом НБУ в деле стабилизации банковской системы стала ликвидация небольших банков или «очищение» рынка. Помимо ликвидации банков, НБУ сейчас констатирует снижение доходов банков от кредитования. Однако регулятор давно забыл о собственной «помощи» в установление этой тенденции.

Для повышения эффективности текущей деятельности коммерческих банков необходимо [4]:

– продолжить работу по повышению капитализации, в том числе за счет первичных публичных размещений акций среди широкого круга инвесторов, включая население. Обеспечивать высокое качество капитала;

– продолжать дальнейшее развитие систем управления рисками с учетом международной практики, адекватно оценивать потери, в том числе потенциальные, с учетом профиля и уровня рисков, а также перспективного состояния рыночной среды, используя в этих целях современные методы оценки рисков, включая стресс-тестирование;

– принять меры по развитию работы, направленной на формирование баз данных, необходимых для оценки рисков с использованием математической статистически и теории вероятности;

– уделять особое внимание вопросам управления рисками на новых быстрорастущих сегментах рынка банковских услуг и финансовых рынках, в том числе в потребительском кредитовании. Банковским ассоциациям изучить вопрос о целесообразности разработки типового договора потребительского кредита;

– обеспечить комплексные подходы к управлению рисками, учитывая их взаимосвязь и взаимовлияние;

– кредитным организациям, являющимся головными в банковских группах, головным организациям (управляющим компаниям) банковских

холдингов совершенствовать процедуры управления рисками и достаточности капитала, основываясь на современных подходах к риск-менеджменту, в том числе отраженных в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору;

– усилить внимание к вопросам достоверности учета и отчетности, в том числе консолидированной, повысить транспарентность деятельности за счет расширения состава и оперативности публикуемой кредитными организациями информации о своей деятельности (на собственных сайтах, а также на сайте НБУ в сети Интернет);

– продолжить разработку стандартов корпоративной этики, стандартов качества банковской деятельности и механизмов контроля за их соблюдением, обращая особое внимание на качество разрабатываемых стандартов, способствовать их добровольному внедрению в банковскую практику, одновременно не допуская роста неоправданной нагрузки на банки;

– внедрить в практику разработку планов мер и действий, обеспечивающих непрерывность деятельности банков в непредвиденных ситуациях. Базировать данную работу на проводимых экспертных оценках и самооценках уровня рисков, состояния корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля, информационной безопасности;

– принимать активное участие в программах повышения финансовой грамотности населения.

Украинские банки не могут существовать вне экономики Украины. Если вся система находится в глубоком кризисе, то ее составные элементы не могут процветать. Чтобы изменилась ситуация, нужна другая экономическая политика и другие генераторы идей. На сегодня кардинальная смена подходов, выбор правильного направления развития – единственный шанс на улучшение ситуации через несколько лет.

По мнению Владислава Степанюка [8], ситуация может улучшиться только при полной смене власти. «В этом году это нереально, в следующем – может быть. Кто из банков доживет, тот, может, через лет пять начнет получать прибыль», – говорит эксперт. «В Украине на самом деле не финансовый и не экономический кризис. В Украине кризис государственности. А если идет кризис государственности, то кризис финансовой системы неминуем, и пока это не пройдет, ничего хорошего здесь не будет, и для банков в первую очередь», – заключил Степанюк.

Раннее предупреждение НБУ колебаний, выставление требований к пояснению от руководства таких банков и четкого исполнения мероприятий по недопущению подобных колебаний, позволит уберечь банковскую систему Украины от банкротства крупных участников рынка и не допустит подрыва банковского имиджа.

ЛИТЕРАТУРА

1. Деньги и кредит: учебник/ Коллектив авторов кафедры банковского дела под рук. к.э.н., доцента Л. В. Кузнецовой. О. : ОНЭУ, 2005 с.213-216.

2. Облік і аудит у банках : підручник / А. М. Герасимович, Л. М. Кіндрацька, Т. В. Кривов'яз та ін. ; за заг. ред. проф. А. М. Герасимовича. – К. : КНЕУ, 2004. – 536 с.

3. Инструкция НБУ «О порядке регулирования деятельности коммерческих банков»

4. Официальный сайт Национального банка Украины. [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://bank.gov.ua

5. Показатели деятельности банковской системы Украины. [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://ukrstat.org/uk/operativ/…/pdbsu_u.html

6. Официальный сайт Ассоциации украинских банков. [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://aub.org.ua/

7. «Проблемы украинских банков спровоцированы НБУ и властью» [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://genplanua.com/item/show/221

8. Погорєлова Т. В. До питання статистичного оцінювання ефективності банківської системи України / Т. В. Погорєлова // Вісник соціально- економічних досліджень : Збірник наукових праць. Вип. 4. – Одеса: ОНЕУ, 2012. – С. 73-79

9. Підгорний, А. З. Статистика ринків: навчальний посібник / А. З. Підгорний, О. В. Самотоєнкова. - Одеса: Атлант, 2014. – 408 с.

10. Погорєлова, Т.В. До питання статистичного оцінювання концентрації та дифере- нціації банківського капіталу / Т. В. Погорєлова // Вісник соціально-економічних дослі- джень: Збірник наукових праць. Вип. 35. Одеса: ОДЕУ, 2009. – С.442-446

11. Струк, Г. Я. Статистичний аналіз формування ресурсів комерційних банків України [Текст] / Г. Я. Струк, Т. В. Погорєлова // Статистика – інструмент соціально-економічних досліджень : матер. конф. — Одеса, ОНЕУ. — С. 21 – 25.

12. Ольвінська Ю. О. Розвиток кредитування суб'єктів малого підприємництва / Ю. О. Ольвінська // Вісник соціально-економічних досліджень: зб. наук. пр. / ред. М. І. Звєряков; Одеський держ. екон. ун-т. – Одеса, 2007. – Вип. 25. – С. 266-270.

13. Ольвінська Ю. О. Роль банківського кредитування у розвитку малого бізнесу України / Ю. О. Ольвінська // Вісник Хмельницького національного університету. – Хмельницький: ХНУ, 2007. – Т. 1, № 4. – С. 203-206.

14. Корольова, Т. С. Методологія статистичного забезпечення розвитку регіону: монографія / [А. З. Підгорний, К. В. Вітковська, О. Г. Милашко, Т. В. Погорєлова, Т. С. Корольова та ін.]. – Одеса : АТЛАНТ, 2012. – 303 с.