

Студент 1 курса
факультета международных экономических отношений ХНЭУ им. С. Кузнеця

ПРОБЛЕМЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УКРАИНЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Аннотация. Проанализированы главные проблемы развития коммерческих банков Украины как составляющей финансовой системы, которые замедляют интенсивное развитие банковской системы. Предложены пути их решения.

Анотація. Проаналізовано головні проблеми розвитку комерційних банків України як складової фінансової системи, які уповільнюють інтенсивний розвиток банківської системи. Запропоновано шляхи їх вирішення.

Annotation. The major problems of commercial banks development in Ukraine, as part of the financial system, which slow down the development of the banking system are analyzed. Ways of their solution are given.

Ключевые слова: банк, коммерческий банк, банковские операции.

Актуальность данной темы заключается в том, что коммерческие банки являются составляющей финансовой системы. Именно через финансовую систему осуществляется процесс аккумуляции финансовых ресурсов общества и обеспечивается их эффективное и рациональное использование, которое обеспечивает ускорение экономического роста и решение проблем уровня жизни людей.

В Украине проблемы коммерческих банков рассматривали в научных исследованиях Усоскин В. М., С. Фабер, Г. Карчева, Чайковский Я. И., О. Трубачев и др.

Целью исследования является анализ проблем коммерческих банков Украины, а также разработки их решения.

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. (рисунок).

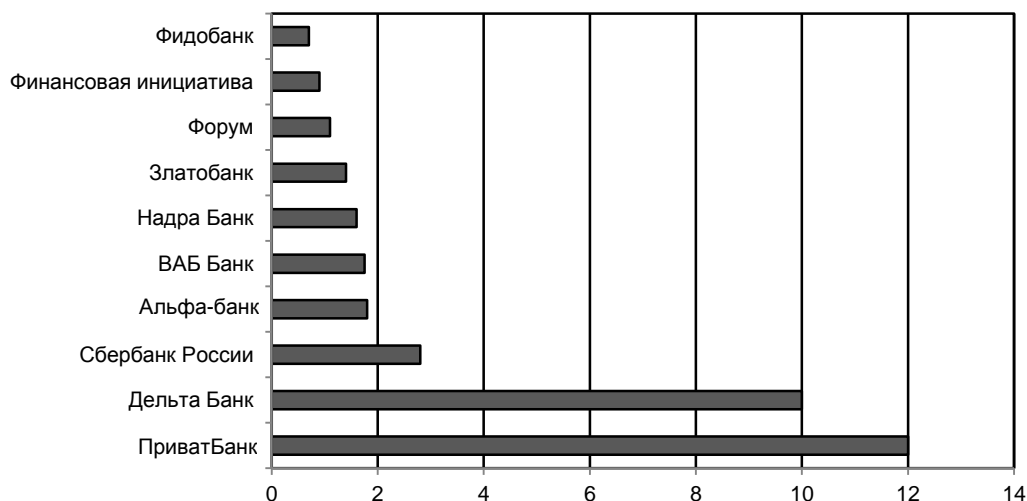


Рис. Динамика изменения количества банков Украины [1]

Проводимые банками операции делятся на 3 группы: 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 бредне- и долгосрочные кредиты, кредитование населения. Важнейшие посреднические операции – инкассовые, аккредитивные, переводные и торгово-комиссионные. Особое место в деятельности банков занимают доверительные операции и лизинг [2].

Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях: аккумуляции и мобилизации денежного

капитала; посредничества в кредите; создания кредитных денег; проведения расчетов и платежей в хозяйстве; организации выпуска и размещения ценных бумаг; оказания консультационных услуг.

По классификации НБУ коммерческие банки делятся на четыре группы: 1) крупнейшие банки (I); 2) крупные банки (II); 3) средние банки (III); 4) небольшие банки (IV). Крупнейшим банком является ПриватБанк. На начало 2013 года является самым популярным банком в Украине для размещения депозитов физлицами, на него приходится 23,2 % от общей суммы вкладов частных лиц. Райффайзен Банк Аваль является крупным банком Украины [2].

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 [3].

Основные убытки коммерческим банкам приносит кредитная деятельность, привлечение слишком дорогих ресурсов и невозможность рентабельного их размещения. Отсутствие возможности получить 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 [4].

Увеличение уставных фондов коммерческих банков до требуемой НБУ величины (1 млн 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 [4].

Состояние банковской системы в целом дает возможность определить несколько проблем, решение которых будет способствовать созданию в Украине системы коммерческих банков рыночного типа.

Первая из проблем – однородность структуры коммерческих банков рыночного типа. Другая проблема – это медленный процесс развития банков с участием иностранного капитала и иностранных банков. Еще одна проблема состоит в том, что коммерческие банки не получали достаточно ликвидности для развития и улучшения кредитного портфеля, особенно в прошлом году и в начале этого года. У них становится все меньше источников заработка. Кредитование физических лиц – достаточно рискованное. Кредитование юридических лиц тоже ограничено, потому что не все они работают в стабильных экономических сферах.

Общая величина активов коммерческих банков Украины за 12 месяцев 2012 года выросла по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 6,9 %, или на 72,70 млрд грн, достигнув таким образом по состоянию на 1 января 2013 года значения в 1 127,18 млрд грн [1].

Для повышения эффективности текущей деятельности коммерческих банков необходимо: продолжить работу по повышению капитализации, в том числе за счет первичных публичных размещений акций среди широкого круга инвесторов, включая население; обеспечивать высокое качество капитала; адекватно оценивать потери, в том числе потенциальные, обеспечить комплексные подходы к управлению рисками, учитывая их взаимосвязь и взаимовлияние; 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; принимать активное участие в программах повышения финансовой грамотности населения. Решением внутренних проблем является исправление своего финансового состояния внутри банка, то есть воздействие на внутренний менеджмент и политику банка с помощью изменения структур этих составляющих.

Научн. рук. Бережная Н. И.

Литература: 1. Спьяк Г. І. Фінансовий облік в комерційних банках / Г. І. Спьяк, Т. І. Фаріон. – Тернопіль : ТАНГ, 2003. – 202 с. 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. Деревська О. Б. Тенденції та перспективи розвитку банківської системи України / О. Б. Деревська // Вісник університету банківської справи Національного банку України. – 2010. – № 6. – С. 26–31. 4. Родионов М. А. Формирование комплексной системы бюджетирования в коммерческом банке / М. А. Родионов // Финансы и кредит. – 2012. – № 8. – С. 68–71.