

4. Склеровой Е.В. Рынок факторинговых услуг в Украине // Финансы Украины. – 2005. – № 9. – С.116-125.
5. Черненко Л.В. Дебиторская задолженность украинских предприятий // Экономика АПК. – 2004. – № 2. – 99 с.
6. Швайка М. Как научиться факторингу? // Экономика Украины. – 1998. – № 10. – 95 с.

ВОЙЦЕХОВСКАЯ Н.В.

ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ БАНКА В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

Постановка проблемы. Самой актуальной на сегодняшний день темой для Украины и всего мира является мировой финансовый кризис, который нарастал несколько лет и в октябре 2008 года заявил о себе. Это означает, что в этот момент происходит стремительное сокращение производства, уменьшение капиталовложений (в 5 и более раз), понижение производства национального дохода (на 70%), происходит собой и серьезные нарушения в функционировании банковской системы, снижается уровень жизни людей , нарастает недоверие и паника. Крупнейшие банки Европы, США, и во всем мире становятся банкротами, массовые разорения банков приобретают катастрофический характер. Сразу увеличиваются ставки по кредитам, закрываются ипотечные программы. На сегодняшний день Банковская система Украины уменьшилась уже на 62,5 млрд грн. Мне хотелось бы изменить поток негативной информации, которая заполонила все печатные издания, СМИ и интернет, проанализировав возможные варианты создания полноценно функционирующей организации. Поскольку «кровеносной системой» финансовой структуры страны являются банки, этот вопрос является наиболее важным на сегодняшний день. Мне хотелось бы подробнее и комплексно рассмотреть банковскую систему, ее функционирование во время кризиса, изменения , которые в ней происходят, а также перспективы и последствия финансового кризиса.

Степень изученности. На сегодняшний день практически все эксперты и ведущие экономисты нашей страны заняты изучением этой проблемы. И казалось бы именно они должны оказать информационную помощь правительству и постараться решить ее, однако мнения этих специалистов разделились, а сделав вывод о прошедших экономических ситуациях теоретическая основа в Украине отстает примерно на год, поэтому ждать моментального решения столь сложной проблемы не стоит. В такой ситуации нельзя не упомянуть ученого , который посвятил свою жизнь изучению кризисов- это Михаил Иванович Туган-Барановский. Глубокий анализ истории кризисов позволил ученому выделить три их общих основных характеристики: состояние товарного рынка, определенное им как перепроизводство, изменения в области денежного обращения и колебания кредита. По его мнению, главной из этих характеристик является первая - "перепроизводство", которое и послужило причиной большинства экономических кризисов в мире. Эта проблема, несмотря на многочисленные исследовательские проекты и обсуждения ,по-прежнему остается открытой и соответственно актуальной.

Цель. Комплексно рассмотреть воздействие внешних и внутренних негативных факторов на банк в условиях кризиса. Проанализировав ситуацию, предложить способы ее решения .

Основное содержание. Если посмотреть на проблему финансового кризиса с другой стороны, то для любого банка в ней могут открыться большое количество плюсов. Плюсы, которые мотивируют организацию, дадут возможность открыть для себя новые возможности, спровоцируют процветание банка. Первое, что хотелось бы затронуть – устоявшийся стереотип, о том, что в переломные для экономики времена необходимо спасать то, что еще можно спасти и не экспериментировать. Однако опыт многих зарубежных компаний показывает, что именно инновационные и в то же время рискованные способы выхода из кризисной ситуации являются наиболее эффективными. Чаще всего используется метод слияния компаний, но при этом нужно грамотно обсудить условия договора, выбрать стратегию, распределить обязанности и т.д. Поэтому политика независимости , проводимая украинскими мелкими банками в условиях кризиса не является эффективной и может привести к банкротству вышеупомянутого.

Банковским служащим, готовым к смелым шагам, кризис дает шанс радикально изменить корпоративную культуру и методы работы: акционеры, сотрудники и кредиторы осознают необходимость перемен, и сопротивление им слабеет. Только в этом случае, возможно, перестроить всю систему власти, довести величину организации до оптимального размера, укоренить более сильную культуру эффективности и решительно отказаться от устаревших догм. Массу положительных преобразований, которые могут помочь банку изменить направление своей деятельности в положительную сторону- внутренняя реорганизация. Для этого необходимо внедрять новые программы, акцентируя в большей степени влияние на клиентов организации, изменять бонусную систему и условия труда сотрудников, делая акцент не на объеме, а на качестве выполненной работы, проведения различных акций, способствующих, например, привлечению депозитов. Главной проблемой украинского банка, с точки зрения его внутренней организации является риск-менеджмент низкого уровня. Одни финансовые учреждения массово выдавали кредиты неблагонадежным заемщикам, другие – инвестировали в ценные бумаги, выпущенные банками с некачественными кредитными портфелями. И в первом, и во втором случае проблемы возникли в первую очередь у банков, поставивших на ипотеку. 2008 год можно смело назвать годом глобальной переоценки кредитных и инвестиционных стратегий. Раз за разом мы видим, как кризис подталкивает руководителей и акционеров пересматривать прежние управленческие методы и подниматься до мирового уровня в управлении, отчетности и работе с

персоналом. Компании, сумевшие провести такие реформы, скорее всего, выйдут вперед в период послекризисного восстановления. Доминирующим направлением в деятельности любого банка является потребительское кредитование. Потребительское кредитование – высокодоходный бизнес со сравнительно короткими сроками отвлечения ресурсов, поэтому банки, в которых есть программы потребительского кредитования, будут преимущественно поддерживать их. Процентные ставки по кредитам являются индикатором успешности банка. Ситуация с потребительскими кредитами наиболее напряженная в данный момент. В Украине происходит резкий подъем ставок по кредитам, в особенности по ипотечному и автокредитованию и в целом ужесточение условий кредитования. По оценкам экспертов, доля кредитных покупок жилья упала с 80–85% на начало года до 10% в конце прошлого месяца, удельный вес кредитуемых машин – с 60–70 до 30% новых авто. Учитывая снижение объемов продаж жилья и автомобилей, реальный объем кредитования в обоих сегментах сократился на 90–95%. В настоящий момент получить в банке новый кредит практически невозможно. Главная причина резкого падения объемов кредитования – это нехватка ресурсов. Доверие вкладчиков к банковской системе отсутствует, и депозитный портфель физических лиц не прирастает, привлечь деньги из-за рубежа невозможно, а НБУ дает рефинансирование только на покрытие разрывов ликвидности. Не менее важный фактор – ограничения НБУ. 13 октября он позволил подопечным кредитовать лишь в объемах погашения по ранее выданным займам, а с 16 октября заменил это табу на новое. Кредиты в гривне было позволено предоставлять в рамках имеющихся у финансовых учреждений ресурсов, а валютные – в объемах возвратов ранее выданных займов в СКВ и то лишь клиентам, имеющим валютные поступления. В данной ситуации банкам лучше всего ликвидировать штрафные санкции за досрочное погашение кредитов и мотивировать депозитарную деятельность. Тем не менее банки стараются максимально снизить риски, повышая требования к заемщикам. В частности, сроки кредитования недвижимости были сокращены с 25–30 до 10–20 лет. При этом средние ставки по ипотечным займам в гривне повысились с 20–22 до 25–27% годовых, а в долларе и евро – с 13–16 до 16–18%. Еще сильнее увеличились максимальные ставки: до 28% годовых в СКВ и до 30% – в национальной валюте. Одновременно финансисты повысили размер минимального первоначального взноса: с 10–15 до 30–50% стоимости недвижимости. Одновременно финансисты при оформлении кредита стали все чаще требовать поручительство третьего лица. Банки начали тщательнее изучать платежеспособность заемщика, особенно его официальные источники доходов. Это также повлияло на сокращение объемов кредитования. Мировой кризис ликвидности и ревальвация гривны внесли серьезные изменения в условия кредитования населения. Благодаря глобализации в мире незаметно появилась новая мировая болезнь – недоверие к банковской системе. Она, в свою очередь, быстро распространяется от банковской системы к экономике в целом с дальнейшим переходом на социальные и политические отношения. Поэтому главная задача текущего момента – это создание новой системы доверия – как в мировой экономике, так и в отдельно взятой стране. Эксперты сегодня выделяют две основные причины кризиса доверия, накрывшего отечественную банковскую систему. Главная – абсолютная неготовность финансовых учреждений к погашениям внешних заимствований, пик которых приходится именно на четвертый квартал. Не менее значимая причина кризиса доверия на финансовом рынке – это непогашение банковских кредитов отечественными предприятиями. По ряду системных финансовых учреждений неплатежи по кредитам привели к увеличению доли проблемных кредитов до рекордных 10–12% портфеля юридических лиц. Начнем с финансово-банковской системы. Ключевая проблема – деньги не идут в реальный сектор; что необходимо – запустить механизм кредитования и расчистить облигационный и долговые рынки. Государство инвестирует ликвидность в банковскую систему и справедливо ожидает изменения ситуации. Но этого не происходит, потому что банки решают вопросы, затрагивающие их благополучное функционирование. У банков с государственным участием конфликт интересов еще острее. Для решения вопроса необходим общественный договор государства с банками: государство оказывает помощь и принудительно доводит лимиты кредитования жизнеобеспечивающих отраслей и населения, в свою очередь, банки берут добровольное обязательство быть инструментом проведения государственной политики, осознанно неся риски в неблагоприятный период. При необходимости в такие банки государство вводит спецказначеев. Особенно хочу отметить важность продолжения развития потребительского кредитования населения – это лучшая психологическая гарантия и защита от снятия депозитов в банках и дальнейшее стимулирование спроса.

Выводы. Для решения столь сложной проблемы как восстановление банковской системы необходимо в первую очередь провести внутреннюю реорганизацию, создать идеальные методики риск-менеджмента, изменить и усилить внутренние организационные функции в банковских учреждениях, не препятствовать их слиянию, если это усилит банковский потенциал. Способствовать накоплению банковской ликвидности и направлению ее на восстановление его функций, восстановление доверия населения. Таким образом, рассматриваемая проблема, обязательно должна решаться комплексно. Невозможно найти эффективный способ решения проблемы функционирования банков, не затронув при этом воздействие на нее государства, зарубежных партнеров, населения и не затронув также функционирование внутренней структуры самого банка. Возможно, именно при таких условиях выработается «иммунитет» банковской системы, создадутся кардинально новые механизмы управления и государство встанет на путь процветания.