

## Лопушанская О.С., Боровский В.Н. АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

**Постановка проблемы.** Активные операции коммерческих банков.

**Введение.** Банки - центры, где в основном начинается и завершается деловое партнерство. От четкой грамотной деятельности банков зависит в решающей мере здоровье экономики. Без развитой сети банков, действующих именно на коммерческой основе, стремление к созданию реального и эффективного рыночного механизма остается лишь благим пожеланием.

Коммерческие банки – универсальное кредитное учреждение, создаваемое для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления многих других банковских операций.

Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Эти операции подобны двум противоположным сторонам диалектического единства. Без пассивных операций невозможны активные операции, а без активных операций становятся бессмысленными пассивные. Но все без исключения проводимые банковские операции преследуют одну цель - увеличение доходов и сокращение расходов.

Что же касается данной статьи, то в ней как раз и будут исследованы операции коммерческих банков, а именно активные, потому что они занимают в деятельности коммерческих банков одно из первостепенных значений, так как процессы образования кредитных ресурсов и их использования находятся в тесной взаимосвязи. Ресурсы коммерческих банков представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в его распоряжении и используемые для осуществления активных операций.

**Степень изученности.** Этой актуальной тематике посвящены работы ведущих ученых: Букато В.И., Львова Ю.И., Антонова П.Г., Песселя М.А., Белоголазовой Г.Г., Лаврушина О.И., Усопкина В.М., Кроливецкой Л.П., Колесникова В.И. и других зарубежных и отечественных экономистов.

**Целью** данной статьи является определить сущность активных операций коммерческих банков, выявить структуру активов активных операций банков и кратко охарактеризовать основные из них, выявить возможность улучшения их эффективности, на примере 10 крупнейших банков Украины.

Для достижения поставленной цели в данной работе были выполнены следующие задачи: 1) рассмотрена классификация активных операций; 2) виды активных операций; 3) проведен анализ активов 10 крупнейших банков Украины; 4) дана оценка активных операций 10 крупнейших банков Украины; 5) предложены пути стабилизации активов коммерческих банков.

**Результаты исследования.** По классификации активных операций, как и по структуре активов сложились разные точки зрения.

По мнению Букато В.И., Львова Ю.И., [2, с. 212] основными активными операциями являются:

- кредитные операции, в результате которых формируется кредитный портфель банка;
- инвестиционные операции, создающие основу для формирования инвестиционного портфеля;
- кассовые и расчетные операции, являющиеся одним из основных видов услуг, оказываемых банком своим клиентам;
- прочие активные операции, связанные с созданием соответствующей инфраструктуры, обеспечивающей успешное выполнение всех банковских операций.
- Лаврушин [5, с.40] считает, что наиболее распространенными активными операциями банков являются:
- ссудные операции, как правило, приносят банкам основную часть их доходов. В макроэкономическом масштабе значение этих операций состоит в том, что посредством них банки превращают временно бездействующие денежные фонды в действующие, стимулируя процессы производства, обращения и потребления;
- инвестиционные операции, в процессе их совершения банк выступает в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйственной деятельности;
- депозитные операции, назначение активных депозитных операций банков заключается в создании текущих и длительных резервов платежных средств на счетах в Центральном банке (корреспондентский счет и резервный счет) и других коммерческих банках;
- прочие активные операции, разнообразные по форме, приносят банкам за рубежом значительный доход. К числу прочих активных операций относятся: операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, трастовые, агентские, товарные и др.

Такие авторы как Поляков В.П., Московкина Л.А. подразделяют активные операции на банковские инвестиции, предоставление ссуд, учет (покупка) коммерческих векселей и фондовые операции (6, с. 106-110).

Антонов П.Г., Пессель М.А. [1, с. 111] выделяет такие же операции как и Букато В.И. и Львов Ю.И., то есть: кассовые, кредитные, инвестиционные и прочие операции.

Что касается меня, то я придерживаюсь мнения Букато В.И. и Львова Ю.И., которые включают в активные операции: кассовые, кредитные, инвестиционные и прочие операции, так как эти операции являются наиболее распространенными видами активных операций банков.

Банковский кредит-это экономические отношения, в процессе которых банки предоставляют заемщикам денежные средства с условием их возврата. Эти отношения предполагают движение стоимости (ссудного капитала) от банка (кредитора) к ссудозаемщику (дебитору) и обратно. Заемщиками выступают предприятия всех форм собственности (акционерные предприятия и фирмы, государственные предприятия, частные предприниматели и т.д.), а также население.

Возврат полученной заемщиком стоимости (погашение долга банку) в масштабах одного предприятия и всей экономики должен быть результатом воспроизводства в возрастающих размерах. Это определяет экономическую роль кредита и служит одним из важнейших условий получения банком прибыли от кредитных операций. Задолженность по кредитам, предоставляемым населению, может погашаться за счет уменьшения накопления и даже сокращения потребления по сравнению с предыдущим периодом. В то же время кредитование населения обеспечивает рост потребления, стимулирует повышение спроса на товары (особенно дорогостоящие, длительного пользования) и зависит от уровня доходов населения, определяющих возможность получения банками прибыли от этих операций.

Кредитные операции занимают наибольшую долю в структуре статей банковских активов.

Банковская ссуда связана с аккумулярованием временно свободных денежных средств в экономике и предоставлением их на условиях возврата хозяйствующим субъектам. В рамках банковской ссуды развиваются отдельные виды ссуд. Это зависит от множества признаков, характеризующих назначение, обеспечение, сроки, методы предоставления и погашения, объекты и субъекты кредитования. Под видами банковских ссуд следует понимать определенную их классификацию, используемую в процессе кредитования банками юридических и физических лиц. Существует множество различных классификаций банковских ссуд, построенных на основе определенных критериев.

Инвестиционные операции. В процессе их совершения банк выступает в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйственной деятельности. Указанные операции также приносят банку доход посредством прямого участия в создании прибыли. Экономическое назначение указанных операций, как правило, связано с долгосрочным вложением средств непосредственно в производство.

Разновидностью инвестиционных операций банков является вложение средств в конторские здания, оборудование и оплату аренды. Указанные вложения осуществляются за счет собственного капитала банка, их назначение состоит в обеспечении условий для банковской деятельности. Эти инвестиции не приносят банку дохода.

Кассовые операции. Наличие кассовых активов в необходимом размере – важнейшее условие обеспечения нормального функционирования коммерческих банков, использующих денежную наличность для размена денег, возврата вкладов, удовлетворения спроса на ссуды и покрытия операционных расходов, включая заработную плату персоналу, оплату различных материалов и услуг. Денежный запас зависит от: величины текущих обязательств банка; сроков выдачи денег клиентам; расчетов с собственным персоналом; развития бизнеса и т.д. Кассовые операции – операции, связанные с движением наличных денег, с формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах.

Прочие операции. Прочие активные операции, разнообразные по форме, приносят банкам за рубежом значительный доход. В банковской практике круг их пока ограничен. К числу прочих активных операций относятся: операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, трастовые, агентские, товарные и др.

Экономическое содержание указанных операций различно. В одних случаях (покупка-продажа иностранной валюты или драгоценных металлов) происходит изменение объема или структуры активов, которые можно использовать для удовлетворения претензий кредиторов банка; в других (трастовые операции) банк выступает доверенным лицом по отношению к собственности, переданной ему в управление; в третьих (агентские операции) – банк выполняет роль посредника, совершая расчетные операции по поручению своих клиентов.

Совокупные активы 10 крупнейших частных банков Украины (кроме ОТП Банка) за 2009 год снизились на 5%. Результаты работы лидеров банковского рынка, без учета госбанков, оказались несколько скромнее, чем в целом по системе. Так, активы топ-10 частных банков таяли со скоростью 5% в год, тогда как в среднем по системе - 3,8%.

Больше, чем у других банков-лидеров, активы сократились у Райффайзен Банка Аваль - 17,3%, УкрСиббанка - 16,8% и Укрсоцбанка - 16,8%. В финучреждениях такую динамику объясняют сокращением объемов кредитования. Уменьшение активов связано со снижением кредитного портфеля.

При этом банкиры не особо огорчены такой тенденцией и говорят, что при рецессии это вполне нормальное явление. Лидерами роста активов в 2009 году среди десяти крупнейших частных банков Украины (без учета ОТП Банка) стали Брокбизнесбанк - плюс 14,0%, Проминвестбанк - 9,5% и ПриватБанк - 7,4%. На увеличение активов Проминвестбанка повлияло увеличение капитала на \$650 млн., возврат доверия крупных клиентов, которые в свое время ушли в другие банки, прирост вкладов населения и успешная работа по возврату проблемной задолженности.

**Таблица 1.** Показатели активов банков 2010 год

Банки	Активы	
	На 1 сентября, млн. грн.	Динамика с начала года, %
ПриватБанк	74412,26	32,38
Райффайзен Банк Аваль	51921,68	16,79
УкрСиббанк	43145,23	14,55
Укрсоцбанк	37527,	20,18
Укрэксимбанк	34710,47	21,32
Надра	25473,26	19,84
Ощадбанк	25183,32	30,55
ОТП Банк	25594,02	42,90

Альфа-Банк	22347,39	48,39
Брокбизнесбанк	14392,7	20,14

Источник: составлено автором по данным финансовой отчетности

Никому из этих десяти банков в 2009-м году не удалось нарастить кредитный портфель - год они закончили с отрицательным показателем. Больше других кредитование ограничили Альфа-Банк - минус 16,4%, Райффайзен Банк Аваль - 14,2% и УкрСиббанк - 14,2%. В условиях экономического кризиса сокращение активных операций является вполне логичным. Временная приостановка потребительского кредитования и значительное сокращение кредитования корпоративных клиентов наряду с плановым погашением займов клиентами банка привели к уменьшению абсолютных показателей кредитного портфеля в 2009 году.

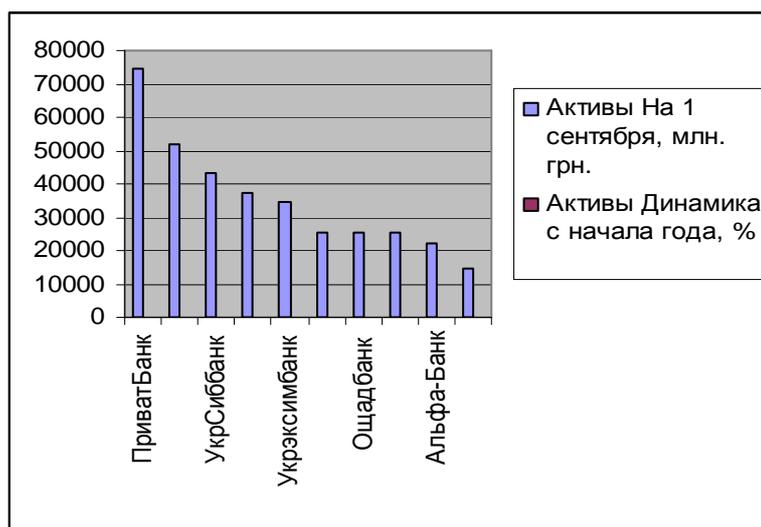


Рис. 1. Показатели активов банков 2010 год

Источник: составлено автором по данным финансовой отчетности

В 2010-м году банкиры планируют показать результаты получше. В этом году план увеличить кредитный портфель на 2 млрд. грн. (на 8%). В Райффайзен Банке Аваль более сдержаны в прогнозах. По мнению председателя правления финучреждения Владимира Лавренчука, по разным оценкам, рост ВВП в 2010 году составит от 3,5% до 5%. Кредитные портфели должны расти в соответствии с ростом производства, поэтому можно говорить о росте кредитного портфеля на 3-5%.

В Брокбизнесбанке полагают, что кредитование крупных предприятий банки возобновят уже весной 2010 года. В Альфа-Банке в этом году планируют возобновить не только корпоративное кредитование, но и запустить розницу. В Укрсоцбанке утверждают, что активное кредитование физлиц у них стартует во второй половине 2010-го.

Как по итогам 2010-го изменится десятка лидеров банковской системы, банкиры прогнозировать не берутся, но все солидарны в одном: в этом году особого стремления побороться за более высокую строчку рейтинга у банков не будет. Этот год будет особым с точки зрения отсутствия амбиций по занятию каких-то мест. Это будет работа по расчистке проблем, созданных в прошлые годы. Так что ожидать существенных изменений в первой десятке банков не стоит.

По статистике в среднем кредитный портфель наших банков составляет 60-70% активов. Доля проблемных (сомнительных и безнадежных) кредитов в портфеле - от 15 до 35%. И нет никакой тенденции к снижению этого показателя, скорее даже наоборот. Учитывая, что в среднем капитал украинских банков составляет 15% величины активов, можно с большой долей уверенности говорить, что большинство банков не по балансу, а в реальности сегодня имеет отрицательный капитал, т. е. банкроты.

**Выводы.** Рассмотрев сущность и анализ активных операций, на примере 10 крупнейших коммерческих банков Украины, на основе проведенных исследований, можно сделать следующие выводы: активные банковские операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности. Сложилось различные точки зрения по классификации активных операций. Основным видом активных операций коммерческого банка стало кредитование.

Так же, исходя из результатов исследования: нам предстоит стать свидетелями банкротства и ликвидации более половины украинских банков. Их владельцы энергично и уже практически открыто готовятся к дефолтам, любыми путями вывода активы за рубеж. Существование банковской системы в сегодняшнем виде высасывает последние жизненные соки из украинской экономики и украинского социума.

**Дальнейшие исследования** в данном направлении будут способствовать улучшению активных операций коммерческих банков и поэтому руководству Нацбанка необходимо уже сегодня готовить армию чиновников, которые будут годами заседать в ликвидационных комиссиях банков, годами кормиться за счет ликвидационной массы, собирая активы каждого банка. Время национализировать банки и тем самым спа-

сти национальную банковскую систему упущено. Чиновники НБУ будут вынуждены в дальнейшем вводить временные администрации все в большем и в большем количестве банков.

#### Источники и литература:

1. Антонов П.Г., Пессель М. Денежное обращение, кредиты, банки. – М., 1995.
2. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки, банковские операции в России. – М.: «Финансы и статистика», 1996.
3. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 592 с.: ил.
4. Банковское дело: Учебник. – 4-е изд., перераб. И доп. / Под ред. Проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 464 с.: ил.
5. Банковское дело / Под. Ред. О.И. Лаврушина. – М., Финансы и статистика, 2003.
6. Поляков В.П., Москвина Л.А. Основы денежного обращения и кредита. – М.: Инфра - М, 1995.
7. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: ИПЦ «Вазар – Ферро», 1994. – 320 с.

Максимюк М.Н.

УДК: 336.774+347.425.5

### СОСТОЯНИЕ И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УКРАИНЕ

**Введение.** С 2002 по 2008 год объем кредитов, предоставленных домашним хозяйствам, увеличился в 76,7 раз (см. рис. 1). С увеличением количества выдаваемых кредитов возросла и доля их невозврата, что привело к появлению и последующему увеличению спроса на коллекторские услуги. На сегодняшний день в Украине коллекторская деятельность не регулируется специальным законодательством. Опосредовано эти вопросы затронуты в общем законодательстве, а именно: в Хозяйственном кодексе Украины и Гражданском кодексе Украины. Таким образом, **актуальность** статьи обусловлена тем, что на практике возникает ситуация когда существует такое явление как коллекторская деятельность, коллекторская фирма, а на законодательном уровне их статус не определен и не урегулирован.

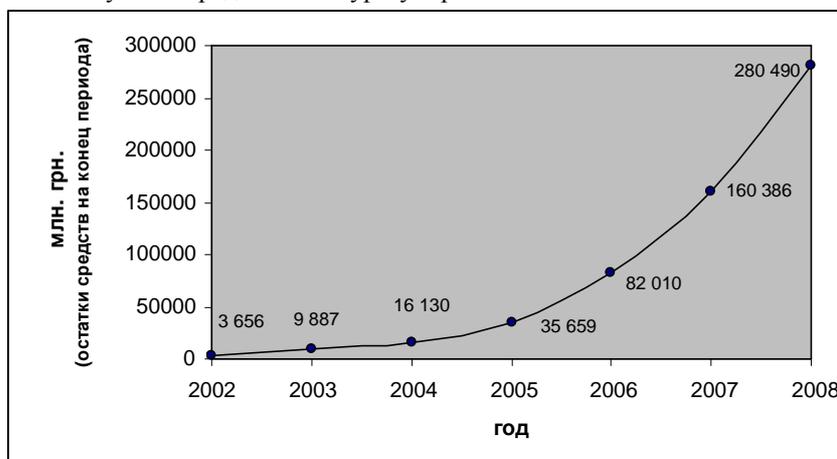


Рис.1. Динамика кредитования домашних хозяйств

**Целью** исследования является комплексное изучение вопросов состояния и правового регулирования коллекторской деятельности в современный период развития и становления Украины как правового государства, а так же разработка рекомендаций по созданию новых правовых норм, направленных на регулирование коллекторской деятельности.

Для достижения поставленной цели планируется решить ряд **задач**: 1) проанализировать состояние рынка коллекторских услуг; 2) определить возможные способы юридического оформления отношений между коллекторской фирмой и ее клиентом; 3) выявить возможные инструменты воздействия государства на коллекторскую фирму; 4) провести анализ правового регулирования коллекторской деятельности за рубежом.

**Объектом** исследования являются отношения, возникающие в результате невыполнения должником своих финансовых обязательств.

**Предметом** исследования являются состояние рынка коллекторских услуг, в том числе теоретические и практические аспекты правового регулирования коллекторской деятельности, нормативно-правовые акты Украины, которые выступают средствами правового регулирования в этой сфере.

**Теоретические основы исследования.** Проблема правового регулирования коллекторской деятельности в отечественной учебной и научной литературе не рассматривалась. В течение 2009г. вследствие появления и бурного развития перспективного рынка коллекторских услуг в Украине вышел ряд статей в журналах «Контракты», «Бизнес» и «Эксперт». О колекторских фирмах сообщалось в новостях, в частности на сайте Информационного агентства «ЛИГАБизнесИнформ». Косвенно вопросы коллекторской деятельности рассматриваются в хозяйственном праве такими авторами как Мамутов В.К., Васильев А.С., Харитонova