

Меметова А.Ф.

УДК 336.71.078.3.003.13(477)

ЭФФЕКТИВНОСТЬ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В УКРАИНЕ

Постановка проблемы. Банковский надзор в экономике играет важную роль для страны. В то же время, необходимо повышать эффективность банковского надзора, для чего необходимо выявить важные условия. Орган надзора должен выявить причины, которые вызвали нарушения в банковском надзоре страны.

Степень изученности. Данный вопрос является широко изучаемый научной литературой, экономическими экспертами, журналами, но изучению эффективности банковского надзора уделяется не достаточно внимания. В статье рассмотрены некоторые важные условия, а также проблемы организации банковского надзора.

Целью данной статьи является изучение системы банковского надзора и выявление его важнейших условий эффективного функционирования в Украине.

Основная часть. Банковская сфера Украины и, в целом, каждого государства, требует значительного внимания со стороны государственных органов, которые, в случае необходимости, могут регулировать аспект банковской деятельности. Органы государственной власти значительно влияют на функционирование банковской системы стран в целом. Эффективная функционирующая банковская система является залогом преодоления кризисных и инфляционных процессов.

Целью банковского надзора является стабильность банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов банка относительно безопасности хранения средств клиентов на банковских счетах [1].

Безопасность хранения средств в банках должен обеспечивать НБУ, который, в первую очередь, направлен на обеспечение стабильности банковской системы, защиту интересов вкладчиков путем уменьшения рисков в деятельности коммерческих банков. Содержание надзора определяется полномочиями, установленными Законом Украины «О банках и банковской деятельности».

Система надзора направлена на сокращение банковских рисков. Любой риск приобретает различные формы, к которым можно отнести 2 категории:

- 1) возможность банков предоставлять кредиты неплатежеспособным клиентам;
- 2) вкладчики в любое время могут потребовать возвращения своих депозитов до востребования.

В свою очередь, банковский надзор направлен на ограничение этих видов риска, путем определения равновесия между свободой деятельности банков и ограничениями центрального банка. Под равновесием в данном случае подразумевается, что коммерческие банки, безусловно, должны быть максимально возможно прибыльными, но в то же время, риски должны быть минимизированы.

Особой ролью органов надзора является- выявление рисков, которым подвержена банковская система в промышленности и чрезмерная региональная концентрация банковских активов выступают примером данного утверждения.

Для того, чтобы выявить подобные риски, органам надзора необходимо проводить анализ следующих процессов в банковской системе и вне ее:

- изменение внешних условий в финансируемых банками отраслях;
- развитие новых банковских продуктов и технологий;
- усилие воздействия существующих рисков;
- общие тенденции развития банковской системы;
- тенденции изменения курсов основных валют и влияния их изменения на активы банков и банковской системы в целом;
- движение процентных ставок и возможное снижение доходности банковских операций;
- изменения в политической, экономической и правовой среде функционирования банковской системы.

В результате такого анализа органы надзора должны разрабатывать рекомендации по предупреждению потерь банковских активов, созданию механизмов по контролю над рисками, а также создавать в рамках банковской системы пруденциальные нормы, позволяющие избежать негативного влияния рисков на финансовое состояние банков и банковской системы.

В связи с осложнением банковской деятельности и тенденций к созданию финансовых объединений, растет и потребность в координировании усилий органов надзора, которые работают в разных финансовых секторах государства. Указанные структурные изменения на финансовых рынках привели к усилению взаимосвязи между когда-то разрозненными видами деятельности в сфере финансовых услуг, следовательно, и до появления опасности взаимного влияния проблем в одной сфере на успешность деятельности в другом секторе финансового рынка. Необходимость усиления взаимосвязи между органами надзора значительно ощущается и на международном уровне, т.к. банки последнее время активно расширяют свою международную деятельность [2].

Вкладчики, не ощущая защищенности их интересов со стороны системы надзора, в последствии не проявляют доверие к банкам. На мой взгляд, необходимо усиливать степень доверия населения к банковской системе, а причиной низкого уровня доверия является закрытость информации о проблемах в банках и уровне риска, также принятия мер воздействия НБУ относительно банков. В СМИ очень редко публикуется информация о применении санкций к банкам и пояснения причин,

ЭФФЕКТИВНОСТЬ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В УКРАИНЕ

информации о дальнейших планах действий как НБУ, так и банков.

Объем данных, содержащихся в СМИ в виде многочисленных таблиц с определенными показателями деятельности банков, не позволяет объективно оценить финансовое состояние банков. Для укрепления доверия населения к банковской системе НБУ необходимо ввести «информационно открытый» банковский надзор, поскольку любое наложение взыскания на банк органом надзора будет давать возможность вкладчикам делать сознательный выбор, а также требовать открытого обоснования выявленного нарушения [3].

Однако, в то же время нужно понимать, что чрезмерная открытость финансовой информации, при слабом корпоративном управлении, может привести к банковским кризисам.

Как вариант анализа, обобщающий имеющуюся информацию и получающий комплексную оценку деятельности банков, является построение рейтинговых оценок. Рейтинговый анализ позволяет провести сравнительную характеристику результатов их работ. По последним данным исследования рейтингового

иностранных инвесторов в 2010 году. Также аналитики отмечают, что за 2010 год уменьшился объем финансовой информации в публичном доступе, резко ухудшился доступ к отчетности, которая предоставляется регулирующим органам.

Таблица 1. Рейтинг открытости банков Украины, 19 ноября 2010

Банк	Рейтинговая группа	Общий рейтинг открытости	Открытость фин. отчетности	Открытость банк-х услуг	Открытость менеджмента	Открытость собственников	Открытость к СМИ
1.«ВАВ БАНК»	a	3,74	3,5	3,9	3,5	3,9	4,0
2. «ХРЕЩАТИК»	a	3,55	3,7	3,5	3,2	3,5	4,0
3. «ВТБ БАНК»	a	3,53		3,5	3,3	3,7	4,0
4.ПРИВАТБАНК	a	3,52		3,8	3,1	3,5	4,0
5. «АЛЬФА БАНК»	a	3,51	3,4		3,5	3,4	4,0
6. «ОТП БАНК»	b	3,49		3,8		3,5	4,0
7. «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»	b	3,48		2,9		3,9	4,0
8. БАНК «ФОРУМ»	b	3,42	3,1		2,9	3,8	4,0
9. «ЕРСТЕ БАНК»	b	3,40		3,4		3,7	4,0
10. ОЩАДБАНК	b	3,38	3,0	3,1	3,1	4,0	4,0

Источник: [4]

По результатам рейтингового исследования, в пятерку самых открытых банков Украины вошли "ВАВ Банк", банк "Крещатик", "ВТБ Банк", ПриватБанк и "Альфа Банк", с индикатором открытости более 3,5 по 4-балльной шкале.

Банки группы "а", кроме высокого уровня раскрытости финансовой отчетности, отличаются полным перечнем условий предоставления услуг, исчерпывающими данными об образовании и квалификации топ-менеджмента, открытости структуры собственности и конечных бенефициаров, регулярным информированием о решениях и публикации протоколов собраний акционеров [4].

Выводы. На сегодняшний день основным принципом совершенствования системы банковского надзора является дальнейшее внедрение в банковскую деятельность подходов и методов, которые ориентированы на выявлении проблем в деятельности банковского учреждения на ранних стадиях, с целью предотвращения этих проблем и избежания кризисных ситуаций или смягчение их влияния на экономику. Это предусматривает сосредоточение внимания в банковском надзоре на оценке банковских рисков и качестве управления ими с позиции их потенциального влияния на стойкость конкретного банка и банковской системы в целом.

Для эффективного функционирования модели банковского регулирования и надзора в Украине на сегодняшний день важнейшими условиями являются:

- усовершенствование структуры надзора и перераспределения функций между структурными подразделениями центрального аппарата и территориальными управлениями НБУ, с целью их оптимизации и устранения дублирования.
- создание надежной системы надзора за каждым банком
- установление порядка
- пересмотр подходов к проведению проверок филиалов путем осуществления проверок больших филиалов и филиалов, которые осуществляют высоко рисковые операции.
- обеспечение функционирования системы раннего реагирования и использование комплексной оценки деятельности банков, которая включает оценку качества управления и внутреннего контроля.
- повышение оперативности и эффективности решений, которые принимаются в рамках банковского надзора.
- обеспечение на законодательном уровне механизма взаимодействия между органами надзора и аудиторами
-

Источники и литература:

1. Закон Украины «О банках и банковской деятельности»: [Электронный ресурс] / ВРУ. – Режим доступа : <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?page=3&nreg=2121-14>
2. Швець Н. Теоретичні домінанти банківського нагляду / Н. Швець // Банківська справа. – 2010. – № 5. – С. 83-92.
3. Чуб О. О. Концептуальні засади банківського нагляду в умовах глобалізації / О. О. Чуб // Фінанси України. – 2009. – № 7. – С. 47-54.
4. Корнилюк Р. Рейтинг прозорості українських банків : [Електронний ресурс] / Р. Корнилюк, Є. Шпитко. – Режим доступу : <http://www.epravda.com.ua/publications/2010/11/22/257461>

Мочалина О.С., Костенюк И.С.**УДК 336.714/.717.061****ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ТРАСТОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ПРИ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ VIP-КЛИЕНТОВ**

Постановка проблемы. Основной проблемой, которая в настоящее время приобрела чрезвычайную актуальность, является то, что жесткая конкуренция в секторе банковского обслуживания, как в Украине, так и в масштабах мира приводит к тому, что банки появляются перед необходимостью диверсификации продуктового ряда, специализации и фокусировки на отдельных сегментах клиентуры, продуктах и тому подобное. Задание деятельности банков заключается не только в расширении банковской сети, а также в повышении качества обслуживания и, соответственно, расширении спектра финансовых услуг, который, в свою очередь, варьируется в зависимости от приоритетов того или иного банка, клиентуры, ее специализации в осуществлении промышленного или сельскохозяйственного производства, а также восприятия продукта клиентами, капитала учреждения, возможности обслуживания VIP-клиентов, уровня доходов населения и других показателей. Таким образом, возможность и эффективность обслуживания VIP-клиентов можно считать одним из показателей развития инфраструктуры финансового, и в частности, банковского рынка.

Степень изученности. Вопрос использование трастовых операций в банковской деятельности широко изучен банками, экспертами, но проблема использования трастовых операций при обслуживании VIP-клиентов требует дополнительного исследования

Целью данной статьи является изучение банковского обслуживания VIP-клиентов в банках Украины, рассмотрение возможных путей совершенствования ассортимента услуг банкам в сфере обслуживания VIP – клиентов и использование трастовых операций при их обслуживании.

Основная часть. Private Banking включает целый комплекс разнообразных услуг (не обязательно банковских): начиная от стандартных банковских продуктов, таких как эмиссия кредитных карточек и обслуживания счетов, и заканчивая оформлением наследства. У клиентов Private Banking, как правило, есть персональный банкир-менеджер, основное задание которого, - обслужить VIP-клиента в "одном окне". Банки теперь уделяют значительное внимание расширению круга услуг, которые предлагаются сегменту зажиточных клиентов. Однако в Украине значительный спрос среди данного типа клиентов все еще имеют в основном классические виды банковских услуг.

Ассортимент услуг в сфере обслуживания VIP-клиентов должен, по моему мнению, включать такие продукты:

1. стандартные банковские продукты и услуги:
 - операции с текущими счетами
 - платежные карточки
 - кредитные программы (ипотечное кредитование, авто кредитования и тому подобное)
 - денежные переводы
 - валютнообменные операции
 - аренда индивидуальных сейфов
 - депозитные программы
 - операции с драгоценными металлами и монетами
2. эксклюзивные банковские продукты и услуги:
 - кредитные карточки Visa Infinite, AMEX
 - услуги «семейного офиса»
 - информационная и аналитическая поддержка клиентов
 - программы рискового страхования и страхования жизни
 - программы лояльности
 - операции на рынке FOREX
3. инвестиционные услуги:
 - открытие и ведение счетов в ценных бумагах
 - продажа акций инвестиционных фондов
 - формирование инвестиционного портфеля клиента
 - операции из управления инвестиционным портфелем
- 4.