

Источники и литература

1. Закон Украины “О банках и банковской деятельности” от 07.12.01 “№2121–III (с изменениями и дополнениями);
2. Инструкция „Про порядок открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранных валюта”, утвержденной постановлением Правления НБУ № 492 от 12.11.2003;
3. Положение Национального банка Украины „Про порядок эмиссии платежных карточек и осуществления операций с их применением”, утвержденного постановлением Правления НБУ №137 19.04.2005;
4. Правила бухгалтерского учета операций с использованием платежных карточек в банках Украины, утвержденных постановлением Правления НБУ № 123 от 08.04.2005г.;
5. Положение „Про порядок взаимодействия при эмбосировании пластиковых карточек” подписанным между Банком и ОАО „УкрКарт”
6. Внутренние положения, Годовой отчет 2005г АБ «Киевская Русь».
7. Технологическая карта № 44. Открытие и обслуживание карточных счетов выдача платежных карточек в АБ „Киевская Русь”, 2007 г.

Коган Ю.**РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Актуальность. Несмотря на запрет создания иностранных банков и открытия их филиалов, в Украине наблюдается рост банков–резидентов с иностранным капиталом, в том числе 100%. На сегодняшний день доля иностранного капитала в украинской банковской системе выросла с 7–9% до 25–30% активов. Также выросли доли нерезидентов в общей структуре пассивов (до 22,4% общей величины пассивов) и активов (до 5,2% общей величины активов). Данный рост приводит к необходимости корректировки банковского надзора в следующих аспектах:

1. Контроль за ростом концентрации капитала в банковской системе;
2. Поощрение развития малых региональных банков, изменение их нормативного регулирования;
3. Принятие нормативной базы касательно регулирования деятельности финансово–промышленных групп в Украине.

Цель исследования – определение основных методов регулирования деятельности коммерческих банков в условиях интеграции.

Объект исследования – деятельность коммерческих банков в условиях интеграции.

Предметом исследования является государственное регулирование деятельности коммерческих банков в условиях интеграции.

Базой исследования является банковская система Украины.

Основное содержание

Кредитно–банковская система имеет жизненно важное значение для экономики страны, поэтому она служит объектом тщательного надзора и регулирования как со стороны Национального банка Украины, так и со стороны высших органов государственной власти и управления. Контроль за деятельностью коммерческих банков и регулирование их деятельности преследует, главным образом, две цели: обеспечение устойчивости и предотвращение банкротства банков; ограничение концентрации капитала в руках немногих банков с целью недопущения монопольного контроля за денежным рынком. Безопасность и надежность коммерческого банка во многом определяется тем, насколько его деятельность отвечает определенным экономическим параметрам. В их число включаются нормы, обеспечивающие экономическую стабильность кредитных институтов за счет поддержания минимального размера и достаточности капитала банка, его ликвидности и платежеспособности, регулирования риска при совершении тех или иных банковских операций. Экономические нормативы устанавливаются с учетом общепринятых в международной практике принципов и стандартов;

Экономические нормативы и оценочные показатели надежности банковской системы, которые действуют сегодня в Украине, всецело отвечают рекомендациям Базельского комитета. В соответствии с Законом Украины «О банках и банковской деятельности» с целью защиты интересов клиентов и обеспечения финансовой надежности банков Национальный банк Украины установил обязательные для всех коммерческих банков экономические нормативы [1].

Все экономические нормативы разделены на три большие группы:

- нормативы капитала (см. рис. 1);
- нормативы ликвидности (см. рис. 2);
- нормативы риска (см. рис. 3)

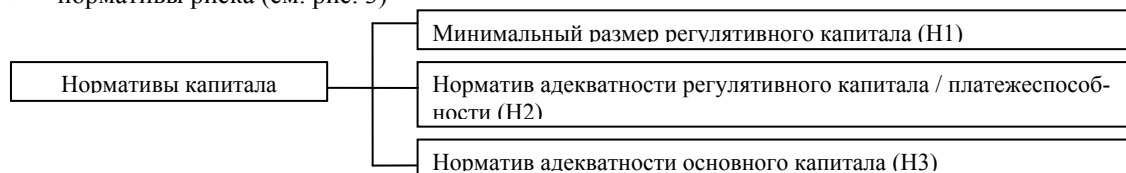
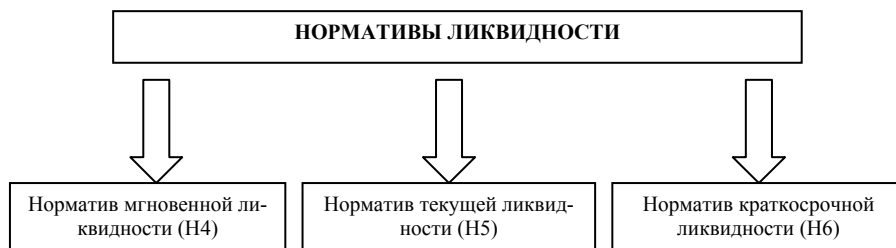


Рис. 1. Основные нормативы достаточности капитала



Источник: [2; с. 200]

Рис. 2. Основные нормативы ликвидности

Источник: [2; с. 201].

Национальный банк устанавливает норматив минимального размера регулятивного капитала (Н1), который все банки обязаны соблюдать.

Минимальный размер регулятивного капитала (Н1) действующих банков должен составлять:

для местных кооперативных банков:

на 1 января 2007 года – не менее 1,5 млн. евро;

2) для банков, осуществляющих свою деятельность на территории одной области (региональных), в том числе специализированных сберегательных и ипотечных:

на 1 января 2007 года – не менее 5,0 млн. евро;

3) для банков, осуществляющих свою деятельность на территории всей Украины (межрегиональных), в том числе специализированных инвестиционных и расчетных (клиринговых), центрального кооперативного банка:

на 1 января 2007 года – не менее 8,0 млн. евро.

В табл. 1 приведен размер собственного капитала, необходимого для образования банковского учреждения в отдельных странах.

Таблица 1. Минимальный размер капитала коммерческих банков в отдельных странах, млн. евро

Франция	Германия	Италия	Испания	Бельгия	Нидерланды	Дания	Япония
2,3	3,0	13,0	4,6	1,3	2,3	3,4	7,0

Источник: [3; с. 622]

Как видно из табл. 1 во всех странах с высоким уровнем развития экономики требования к начальному размеру капитала банка отличаются и находятся в интервале от 1,3 до 13,0 млн. евро. На общем фоне резко выделяются показатели, которые действуют в Японии и Италии – странах с исторически высоким уровнем влияния государства на банковскую систему.

**Рис. 3.** Нормативы риска

Источник: [2; с. 202].

Требования к минимальному размеру уставного фонда изменяются в процессе становления и развития банковской системы Украины (см. табл. 2).

Норматив адекватности регулятивного капитала/платежеспособности (Н2) отображает способность банка своевременно и в полном объеме рассчитаться по своим обязательствам, которые вытекают из торговых, кредитных или других операций денежного характера.

Таблица 2. Динамика требований к размеру уставного капитала банков Украины

Периоды	Уставный капитал
Август 1990	5 млн. руб
Май 1992	50 млн. руб
Декабрь 1992	500 млн. руб
Декабрь 1993	3 млн. ЭКЮ
Январь 1997	0,5 млн. ЭКЮ
Июнь 1997	0,75 млн. ЭКЮ
Январь 1998	1 млн. ЭКЮ
Январь 2001	1, 3, 5 млн. евро
Январь 2004	1,15; 3,5; 5,5 млн. евро
Январь 2005	1,3; 4; 6 млн. евро
Январь 2006	1,4; 4,5; 7 млн. евро
Январь 2007	1,5; 5; 8 млн. евро

Источник: [4, 5]

Нормативное значение показателя Н2 должно быть не менее 10%. Для банков, начинающих операционную деятельность, данный норматив должен составлять: на протяжении первых 12 месяцев деятельности со дня получения лицензии – не менее 15%, на протяжении последующих 12 месяцев – не менее 12%, далее – не менее 10%.

Нормативное значение показателя Н3 должно быть не менее 4%.

С целью контроля за состоянием ликвидности банков Национальный банк установил такие нормативы ликвидности: мгновенной ликвидности (Н4), текущей ликвидности (Н5) и краткосрочной ликвидности (Н6).

Норматив мгновенной ликвидности (Н4) устанавливается для контроля за способностью банка обеспечить своевременное выполнение своих денежных обязательств за счет высоколиквидных активов (средств в кассе и на корреспондентских счетах).

Нормативное значение показателя Н4 должно быть не менее 20%.

Норматив текущей ликвидности (Н5) устанавливается для определения сбалансированности сроков и сумм ликвидных активов и обязательств банка.

Нормативное значение показателя Н5 должно быть не менее 40%. Норматив краткосрочной ликвидности (Н6) устанавливается для контроля за способностью банка выполнять принятые краткосрочные обязательства за счет ликвидных активов. Нормативное значение показателя Н6 должно быть не менее 20%. С целью снижения банковских рисков Национальный банк Украины установил нормативы кредитного риска, несоблюдение которых может привести к финансовым затруднениям в деятельности банка. Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7) устанавливается с целью ограничения кредитного риска, который возникает вследствие невыполнения отдельными контрагентами своих обязательств. Нормативное значение норматива Н7 не должно превышать 25%. Норматив больших кредитных рисков (Н8) устанавливается с целью ограничения концентрации кредитного риска по отдельному контрагенту или группой связанных контрагентов. Нормативное значение показателя Н8 не должно превышать 8-кратный размер регулятивного капитала банка.

Выводы

1. Экономические нормативы являются важнейшими показателями, которые способствуют повышению надежности и эффективности деятельности коммерческих банков.
2. Представленные данные о соблюдении этих нормативов наряду с другими отчетами и балансами делают деятельность коммерческих банков «прозрачной» для Национального банка Украины, ведущего строгий контроль за их деятельностью в целях обеспечения безопасности кредитной системы, клиентов банка и всей экономики страны в целом.
3. Наряду с соблюдением экономических нормативов большое значение для устойчивости банков имеет наличие обязательных резервов коммерческих банков, размещаемых в НБУ. Резервирование средств уменьшает силу удара по экономике в случае банкротства коммерческого банка
4. Проведенные теоретические исследования показывают, что финансовая деятельность коммерческого банка осуществляется в сложных экономических условиях, однако банки стремятся выдержать сложные условия внешней среды и выработать оптимальную стратегию управления, которая будет способствовать их конкурентоспособности, устойчивости и надежности.
5. Необходимо проводить корректировку банковского надзора в следующих аспектах:
 - Контроль за ростом концентрации капитала в банковской системе;
 - Поощрение развития малых региональных банков, изменение их нормативного регулирования;

- Принятие нормативной базы касательно регулирования деятельности финансово-промышленных групп в Украине.

Источники и литература

1. Закон Украины “Про банки і банківську діяльність” №2121–III від 07.12.2000 р.
2. Парасій–Вергуненко І.М. Аналіз банківської діяльності: – К.: КНЕУ, 2003. – 325 с.
3. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/ Под ред. Проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999. – 758 с.
4. Постановление НБУ О введении в действие Инструкции №10 «О порядке регуляции и анализе деятельности коммерческих банков» от 30 декабря 1997 года №469;
5. Постановление Правления НБУ «Об утверждении Инструкции о порядке регулирования деятельности банков в Украине» от 28.08.2001 г. № 368.

Колпащикова Н.А.

ОСОБЕННОСТИ И ПУТИ РЕШЕНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА В УКРАИНЕ

Основной тип жилых домов, строящихся в нашей стране, – это жилые многоквартирные дома. Кредитование их строительства очень специфично. Дело в том, что доход от проекта по строительству такого дома невозможно заранее четко определить. Доход возникает от продажи квартир, а в тот момент, когда начинается строительство, нельзя с уверенностью сказать, по каким ценам будут реализовываться квартиры ко времени его окончания. Помимо общих колебаний цен на рынке, на стоимость квартир влияют и непредсказуемые изменения в особенностях местности. Например, появление планов строительства станции метро или многоэтажного гаража рядом с домом способствует к повышению стоимости квартир, а предложения по строительству цементного завода – наоборот снижает, так как возможны ухудшения экологического воздействия на окружающую среду.

Кроме того, затраты на строительство жилого дома тоже невозможно определить заранее. В ходе строительства всегда возникают так называемые непредвиденные работы и затраты, которые действительно невозможно предвидеть. Например, в одном из строящихся жилых домов прорвало водопровод на складированный в квартире цемент. За выходные квартира превратилась в очень крепкий бетонный куб. Можно себе представить, какое количество непредвиденных работ и затрат вызвало это событие.

Из-за этих особенностей кредитующие организации никогда не могут быть уверены в том, что здание будет достроено вовремя и в пределах бюджета, а жилье будет успешно реализовано. Соответственно, банки никогда не могут быть уверены в том, что у застройщика будет возможность погасить кредит, выданный на строительство. В связи с этим зарубежные банки, предоставляя кредиты на строительство жилых многоквартирных домов, традиционно применяют специальную схему, при которой большая часть рисков перекладывается на другие организации. Выглядит эта схема приблизительно следующим образом.

Застройщик за свой счет приобретает земельный участок (либо право аренды земельного участка). Затем он нанимает проектную организацию и заказывает ей проект. Проектная организация выполняет проект и страхует его. При этом страхуется наличие в проекте таких ошибок и упущений, которые могут привести к увеличению стоимости строительства. Поскольку, страховщики не работают с проектными организациями, часто допускающими ошибки, то такие организации вынуждены уходить с рынка.

Имея проект, застройщик объявляет конкурс по выбору строительной подрядной организации, которая должна представить гарантию выполнения контракта. Гарантируется, то, что строительная организация сможет выполнить контракт в оговоренные сроки и за цену, указанную в конкурсном предложении. Гарантия дается обычно на сумму около 10% стоимости контракта с подрядчиком. Она может быть как в форме банковской гарантии, так и в форме страховки или поручительства.

Зная, во что ему должно обойтись строительство, застройщик анализирует ситуацию и тенденции на рынке жилья и готовит бизнес-план, т. е. документ, который должен убедить банк в рентабельности проекта. На все эти мероприятия, начиная от покупки земли и кончая подготовкой бизнес-плана, требуется до 30% стоимости проекта.

С бизнес-планом застройщик направляется в банк. В банке либо банковские специалисты, либо эксперты, специально нанятые независимой фирмой, изучают бизнес-план, результаты исследования рынка жилья и сравнивают предложение подрядной организации со средней себестоимостью строительства аналогичных объектов. В случае положительного заключения экспертов рекомендуется выдача кредита, приблизительно на 70% стоимости проекта, так как 30% затрат застройщик уже понес. Однако предоставление откладывается до подписания договора. После этой процедуры с застройщиком подписывают кредитный договор, который вступает в силу через некоторое время (обычно примерно через 2 месяца), при условии выполнения застройщиком ряда обязательств.

Этих обязательств может быть довольно много. В основном они сводятся к тому, что застройщик должен предоставить заключения независимых организаций, подтверждающих юридическую чистоту сделки по покупке земли, экологическую чистоту участка и т.д. Кроме того, могут быть и дополнительные обязательства.

И только, после этого, застройщик до получения кредита должен найти покупателей хотя бы на 70%