

## Лукашева А.Ю., Боровская Л.В. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

### Введение

Экономическая стабилизация позволяет более уверенно смотреть в будущее, стимулирует развитие стратегического менеджмента. Основной фокус стратегического менеджмента – предвидение изменений и управление ими. Хотя период стабильного экономического развития Украины пока нельзя назвать продолжительным, он, вкуче с объявленными Правительством стратегическими целями, все же подстегивает интерес предпринимателей к проблеме формирования стратегии развития их бизнеса, освоению современного инструментария ее реализации.

В первую очередь это относится к банковскому сектору, который играет особую роль в реализации экономической стратегии государства. Специфика современных финансовых рынков, состояния украинской банковской системы обусловили чрезвычайную актуальность повышения качества и капитализации банков и активного использования ими принципов стратегического менеджмента. Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появились новые виды финансовых учреждений, банки стали предоставлять новые виды услуг, появились новые методы обслуживания клиентов. Кредитная система нашей страны переходит на качественно новый этап своего развития, когда в условиях жесткой конкуренции банки для сохранения своего положения на рынке вынуждены создавать принципиально новые организационные структуры, использовать новейшие банковские технологии. В этой ситуации особую актуальность приобретают исследования, направленные на разработку целостного подхода к оптимизации банковской деятельности в условиях нестабильной внешней среды. Практика банковского дела за рубежом представляет большой интерес для складывающейся в Украине новой хозяйственной системы. Совершается переход от административно-управляемой высокомонополизированной государственной банковской структуры к динамичной, гибкой, основанной на частной и коллективной собственности системе кредитных учреждений, ориентированных на коммерческий успех, на получение прибыли.

### Содержание статьи

Закон Украины "О банках и банковской деятельности", положивший в марте 1991 года начало формированию банковской системы Украины, определяет банки как "учреждения, функциями которых является кредитование субъектов хозяйственной деятельности и граждан за счет привлеченных средств предприятий, учреждений, организаций, населения и других кредитных ресурсов, кассовое и расчетное обслуживание народного хозяйства, выполнение валютных и других банковских операций ...".

Глубина и методология разработки нормативных документов определяет не только порядок осуществления любой банковской операции, но и порядок ее отражения в балансе банка. Поэтому ни одна денежная транзакция не может пройти бесследно. А новая система контроля банков не только обеспечивает наличие у НБУ ежедневной полной систематизированной информации о любом банке, но и четко определяет механизмы реагирования главного банка страны на опасные изменения финансового состояния коммерческих банков. Система электронных платежей, созданная и контролируемая НБУ, обеспечивает проведение платежей по Украине в течение максимум трех часов. Она же практически исключает бесследное исчезновение средств.

Основной банковский капитал Украины сосредоточен в таких промышленных и деловых центрах страны как г.Киев, г.Днепропетровск, г.Донецк, г.Харьков, г.Львов, г.Одесса, г.Запорожье и Автономная Республика Крым, в которых характерно наличие расположения административного центра управления региональными банками национального и местного значения. Банковский сектор Автономной Республики Крым, в основном, представлен филиалами украинских банков.

На начало 2007 года украинские коммерческие банки получили 4 144,47 млн. грн. прибыли. Самым прибыльным украинским банком, согласно данным НБУ и рейтингу Ассоциации Украинских Банков является ЗАО «Приватбанк», получивший 12,2% (506,2 млн. грн.) от общей суммы прибыли банков. Также можно выделить «Укрэксимбанк» 368,2 млн.грн. (8,9%) и "Райффайзен Банк Аваль" – 337,9 млн.грн. (8,2%).

Однако, реалии показывают, что абсолютные показатели (валюта баланса, прибыль, капитал, уставный фонд, рентабельность капитала) и темпы их роста сами по себе не всегда характеризуют реальное состояние отечественных банковских структур. Сегодня мы имеем возможность наблюдать развал банков, у которых с абсолютными показателями в недалеком прошлом проблем не наблюдалось. Ярким примером изложенного можно назвать, вызвавшее большой общественный резонанс банкротство Акционерного Коммерческого Банка «Украина», также можно привести пример банкротства КБ «Градобанк», АКБ «Интерконтинентбанка» и др., которые были одними из наиболее крупных банков страны. Устойчивость любого банка определяется сбалансированностью активов и пассивов, качеством кредитно-инвестиционного портфеля и количеством обслуживаемых клиентов. А последнее определяется качеством предоставляемых услуг и разветвленностью сети филиалов. Однако с филиальной системой тоже следует быть очень осторожным, поскольку далеко не всегда центральный офис имеет возможность контроля над возможным злоупотреблением ресурсами и полномочиями на местах.

Актуальность состояния и развития инвестиционного кредитования на отечественном кредитном рынке определяется приоритетами и целями экономического развития страны. Одной из задач Программы развития инвестиционной деятельности на определено стимулирование долгосрочного банковского кредитова-

ния.

Во всех странах с рыночной экономикой в том или ином виде функционирует система банковского регулирования. В отдельных странах она существует уже более века.

В мировой банковской практике не существует единого подхода к институциональному построению системы банковского регулирования. В большинстве рыночных экономик законодательные и нормативные акты, которые регламентируют деятельность центрального банка, возлагают на него полномочия по регулированию банковской деятельности.

Институциональное построение системы банковского регулирования определяется особенностями исторического и экономического развития той или иной страны, традициями и в значительной степени характером банковской системы.

В мировой практике существуют различные модели институционального строения системы банковского регулирования, однако для всех них очень важно, чтобы регулятивно-надзорные органы имели все необходимые полномочия для эффективного выполнения поставленных перед ними задач. Кроме того, эти полномочия должны быть предусмотрены на законодательном уровне.

К основным полномочиям органов банковского регулирования относятся:

- регулирование доступа к банковской системе. Это означает, во-первых, возможность определять требования и условия, являющиеся обязательными для получения лицензии на право осуществлять банковскую деятельность, и, во-вторых, осуществлять надзор за соблюдением этих требований и условий;
- установление для банков экономических нормативов, которые регламентируют капитальную базу, ликвидную позицию и риски в деятельности банков;
- требование от банков формирования резервов для покрытия рисков от проведения активных операций, а также резервирования части привлеченных депозитов в пределах установленной нормы обязательных резервов;
- инициирование создания системы гарантирования банковских депозитов и обеспечение эффективности ее функционирования;
- установление для банков принципов и стандартов ведения бухгалтерского учета, правил составления статистической отчетности и порядка проведения внутреннего аудита;
- осуществление методического обеспечения организации банковского кредитования и организации денежных расчетов;
- получение на регулярной основе от банков отчетности, проведение безвыездного надзора, т.е. мониторинга деятельности отдельных банков и банковской системы в целом. Безвыездный надзор используется, как система раннего предостережения, которая предоставляет возможность регулятивно-надзорным органам принимать решение о применении к банкам мер воздействия до обострения ситуации в банках или до проведения инспекционной проверки на месте;
- проведение инспекционных проверок банков на местах. По сравнению с безвыездным надзором инспекционные проверки предоставляют регулятивно-надзорным органам больше возможностей по определению реального качества банковских активов, качества управления банком и вообще качества управления банковскими рисками. Оптимальный вариант банковского надзора предусматривает координацию усилий безвыездного надзора и инспектирования, поскольку эти методы являются взаимодополняющими;
- применение мер принудительного воздействия к проблемным банкам, в частности, наложение штрафов, запрещение выплат дивидендов, и т.п.;
- назначение временной администрации в неплатежеспособные банки, приостановление их деятельности, проведение процедуры реорганизации и ликвидации банков.

В течение последних лет продолжается поиск путей повышения эффективности, «производительности» банковского регулирования, что связано с изменениями в банковском бизнесе, а именно:

- глобализацией банковского бизнеса. Устраняются барьеры между внутренним национальным денежным рынком и мировым рынком, создается единое общемировое пространство;
- расширением спектра банковских операций и услуг. В практику банков все чаще входят нетрадиционные операции: торговые, страховые, операции с недвижимостью и т.п. Глобальная компьютеризация, расширения сети интернет-технологий содействуют внедрению новейших банковских услуг, например internet-banking.

Характерной чертой развития системы банковского регулирования на рубеже веков является усиление требований к банкам по обеспечению прозрачности (транспарентности) их деятельности, что связано в значительной степени с проблемой отмывания денег и финансирования терроризма.

В последние десятилетия в мировой банковской практике наблюдается тенденция к постепенной унификации регулятивных требований к банкам. В известной степени эта тенденция связана с деятельностью Международного Комитета по банковскому регулированию и надзору, который получил название Базельского (по месту его нахождения в Швейцарии в г. Базель при Банке международных расчетов). Базельский комитет является наиболее авторитетной организацией в мире по определению политики в области банковского регулирования и надзора.

В ЕС тенденция унификации регулятивных требований к банкам связана, кроме того, с созданием единого евrorынка и Европейской системы центральных банков. Надзор за деятельностью банков Еврoзоны осуществляют уполномоченные регулятивно-надзорные органы, образованные согласно законодательству той или другой страны, т.е. надзорная деятельность не делегирована Европейскому центральному банку и

не создан наднациональный органа банковского надзора. Вместе с тем Директива 2000/12/ЕС Европейского парламента и Совета Европы от 20 марта 2000г. «Об организации и дальнейшем осуществлении деятельности кредитных учреждений» определяет единые для всех государств-членов требования относительно возможности открытия и осуществления деятельности кредитных учреждений, единые принципы и технические инструменты пруденциального надзора. При комиссии ЕС создан Банковский консультативный комитет органов банковского надзора государств-членов.

В Украине в соответствии с Законом «О Национальном банке Украины», а также с Законом «О банках и банковской деятельности» регулирование деятельности банков осуществляет Национальный банк Украины. Кроме того, в соответствии с Законом «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» были распределены полномочия государственных органов в сфере регулирования различных секторов денежного рынка. Распределение полномочий было осуществлено следующим способом:

- регулирование рынка банковских услуг осуществляет НБУ;
- регулирование рынков ценных бумаг и их производных осуществляет Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку;
- регулирование других рынков финансовых услуг осуществляет Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг.

Полномочия НБУ относительно банковского регулирования на уровне центрального аппарата возложены на различные департаменты с учетом их функционального назначения. Так, деятельность коммерческих банков на валютном рынке регулирует Департамент валютного регулирования, Департамент налично-денежного обращения регламентирует порядок работы банков с наличными деньгами, а также налично-денежное обращение во внебанковской сфере, Департамент бухгалтерского учета определяет порядок бухгалтерского учета и отчетности в банках и т.п.

Система банковского надзора на уровне территориального управления НБУ также представленная Комиссией по вопросам надзора и регулирования деятельности банков и соответствующими структурными подразделениями (в частности, отдел регистрации и лицензирования банковских учреждений, отдел инспектирования и мониторинга деятельности банков, отдел информационно-аналитической работы).

**Вывод.** Подводя итоги рассмотренной темы, можно сделать следующие выводы.

В данной работе, посвященной формированию политики управления деятельностью банковского учреждения, проанализировано состояние современной банковской системы, а также определены основные методы в стратегии увеличения рыночной стоимости банка.

Дальнейшее экономическое развитие Украины в значительной мере зависит от эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, принимаемых правительством, а также от изменений в налоговой, юридической, регулятивной и политической сферах. Особое влияние на банковскую сферу Украины и АРК оказывают негативные колебания доверия к банковской сфере и в экономических условиях. К трудностям, с которыми сталкиваются банки, работающие в Украине, также относятся необходимость дальнейшего развития законодательства по вопросам борьбы с отмыванием денег, полученных преступным путем, банкротства, типовых процедур регистрации и использования залога, а также другие недостатки законодательного и фискального характера.

Проведенный анализ теоретических и практических аспектов анализа стратегии развития банковской системы позволяет сделать следующие выводы:

1. Существует большое многообразие методик определения «правильного» пути развития банков и вместе с тем банковской системы. Все они имеют ряд положительных и отрицательных характеристик.
2. Отсутствие проработанной государственной методики анализа доходов и расходов банка затрудняет анализ указанных составляющих, что оказывает негативное воздействие как на политику самих банков, так и пользователей банковскими услугами.
3. Анализ приведенных методик позволяет указать следующие их преимущества: простоту в работе, доступность информации, легкость подсчета; и следующие недостатки: невозможность применения некоторых методик на практике отечественного банковского бизнеса.

Кроме этого, в данной работе рассмотрена проблема рисков сопровождающих банковскую деятельность. Произведена оценка кредитного риска как одного из многообразия рисков, на основе анализа кредитоспособности клиентов юридических лиц. Оценка кредитоспособности заемщиков является наиболее эффективным способом защиты от кредитного риска. Поэтому, чем тщательнее банк производит анализ кредитной истории клиентов и показателей его финансовой деятельности, тем меньше вероятности ощутить на себе последствия риска невозврата кредита.

Предложения по дальнейшему развитию и совершенствованию деятельности коммерческих банков:

1. В своей деятельности ориентироваться на оптимальное соотношение прибыльности и рискованности банковских операций, так как это служит залогом успешной работы банка.

2. Повысить качество и расширить спектр банковских услуг, так как обострение конкуренции на финансовом рынке может затруднить развитие коммерческих банков, поставив вопрос о выживании. Выдержать ее смогут лишь те коммерческие банки, которые будут готовы к полномасштабной деятельности.

3. Привлекать к работе высококвалифицированных специалистов, владеющих современными методами банковской работы. В практической деятельности коммерческих банков развитых стран давно стали привычными такие понятия, как стратегическое планирование, стратегическое управление, стратегическое мышление, стратегические отношения с клиентами, концепции услуг, продажи, маркетинга.

4. Осуществить радикальную комплексную переработку банковского законодательства Украины с це-

лю приведения его в соответствие с мировой практикой и спецификой экономики Украины и Крыма, в частности установить систему налоговых льгот на прибыль банков.

5. В целях наведения порядка в создании различных банковских учреждений разработать порядок предоставления лицензий безбалансовым территориально отдаленным отделениям, приписным кассам и другим структурным подразделениям на совершение банковских операций в зависимости от технической укрепленности, упростить механизм реорганизации (слияния) ныне действующих банковских учреждений.

6. Создать систему информирования по финансовому состоянию банков.

7. Создать систему реанимирования банков, попавших в затруднительное финансовое положение.

#### Источники и литература

1. Закон Украины «О национальном банке Украины» // Голос Украины от 20.05. 1999г.
2. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» от 7.12.00 г.
3. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні. Затверджено Постановою Правління НБУ 28.08.06 №368.
4. Кочетков В. Н. Анализ банковской деятельности: теоретико-прикладной аспект: Монография. – К.: МАУП, 1999. – 192 с.

### Наумов О.Б., Пашко Д.В.

## ПРОБЛЕМИ І ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ СУДНОБУДУВАННЯ В УКРАЇНІ

**I. Вступ.** Суднобудування є однією з провідних, найбільш перспективних та привабливих галузей світової економіки. Із розширенням міжнародної торгівлі попит на морські вантажні перевезення щорічно зростає, суднохідні компанії активно розміщують замовлення суднобудівельним компаніям, портфелі замовлень яких розписані на багато років вперед.

У будь-якій морській державі суднобудівна галузь є предметом турботи і підтримки уряду, тому що вона забезпечує значний експортний потенціал, активну роботу багатьох інших сфер економіки, особливо чорної і кольорової металургії, машинобудування, електротехнічної і кабельної промисловості, електроніки тощо, забезпечує функціонування морського і річкового транспорту, рибпромислового, прикордонного і військового флотів. Саме тому питання відродження вітчизняного суднобудування, як компонента морського комплексу, повинне бути першочерговою державною проблемою.

Україна традиційно була значним світовим центром суднобудування. Ця галузь має стратегічне значення для нашої держави. Вітчизняні верфі ще зберегли значний виробничий і кадровий потенціал, їх продукція є технічно складною, наукоємною і конкурентоспроможною на світовому ринку.

Втім, за роки незалежності галузь суднобудування зазнала руйнівного впливу кризи, яка охопила всі сфери економіки країни. Сьогодні намітилися тенденції до відродження суднобудування, але воно неможливе без державної підтримки і наявності чітко сформульованих стратегічних орієнтирів розвитку.

Проблемам розвитку суднобудування присвячені праці відомих вітчизняних дослідників [1-6]. Втім дискусії вчених та практиків щодо вибору пріоритетів розвитку і важелів державного регулювання тривають, а отже проблему не можна вважати остаточно вирішеною.

**II. Постановка завдання.** Метою цієї статті є дослідження проблематики та шляхів стимулювання розвитку суднобудівної галузі України в сучасних умовах.

**III. Результати.** Суднобудівна промисловість виконує важливу соціально-економічну роль у господарському комплексі держави, адже вона не тільки є значним джерелом надходження коштів у державний та місцеві бюджети, але й визначає результативність діяльності численних суміжних, переважно високотехнологічних, галузей, підприємства яких постачають верфям матеріали і комплектуючі (електронні прибори, двигуни, метали), виконують проектно-конструкторські роботи тощо. Ці підприємства забезпечують робочими місцями робочих, управлінців і науковців вищої кваліфікації. На одне робоче місце у суднобудуванні припадає не менше десяти робочих місць у суміжних галузях.

До набуття незалежності вітчизняне суднобудування було одним з провідних у світі. СРСР входив у десятку найрозвинутіших країн в сфері цивільного і військового суднобудування. Найважливіше значення в створенні флоту країни відігравали суднобудівні заводи України, на яких будувалися унікальні кораблі і цивільні судна [5].

Після розпаду СРСР в Україні залишилася потужна суднобудівна база, до якої входять 11 суднобудівних заводів, які виробляли більше 30% суднобудівної продукції Союзу, 7 підприємств судового машинобудування, 11 підприємств морського приладобудування, 27 науково-дослідних інститутів і конструкторських бюро. Разом з тим, із розпадом СРСР суднобудування України зазнало системної кризи, що була пов'язана зі скороченням державних замовлень, руйнуванням міжгалузевих і міжвиробничих зв'язків, недоліками законодавства, недосконалістю системи фінансування й оподаткування циклу будівництва суден, неготовністю до ринкових змін. Внаслідок цього спад виробництва продовжувався до 1999 р.

З 2000 року відзначається ріст обсягів виробництва продукції, який був пов'язаний із зміною регулюючої політики держави, прийняттям Законів України „Про заходи щодо державної підтримки суднобудівної промисловості в Україні” та „Про спеціальну економічну зону „Миколаїв”, які враховували особливі потреби розвитку суднобудівної галузі. Ці заходи дозволили за 5 років досягнути росту виробництва у 2,5 рази. До 2005 р. Україна увійшла в десятку провідних суднобудівних країн Європи.