

- ук. ред. проф. А.М. Поддериогін. 6-те вид., перераб. та допов. – К.: КНЕУ, 2006. – 552 с.
7. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 2-е изд., перераб. и доп. – Мн.: ИП «Экоперспектива», 2005. – 662 с.
 8. Зубкова В.И. Экономический анализ: Учебное пособие. – Симферополь: «Таврия», 2005. – 137 с.
 9. Швиданенко Г.О., Олексюк О.І. Сучасна технологія діагностики фінансово-економічної діяльності підприємства: Монографія. – К.: КНЕУ, 2002. – 192 с.
 10. Мочерний С.В. Політична економія: Нач. посіб. – К.: Знання, 2002. – 437 с.
 11. Родионова Е., Поддубный Д. «... ничто не интересно, кроме цифр» // Бизнес. – 2003. – 26 мая (№21). – С.118-125.

Ивченко М.С., Боровский В.Н.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА. ЕЕ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Введение.

Современная банковская система – это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Ее практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы – это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом. Особую актуальность в настоящее время приобретает стабильность банковской системы в контексте кризисного развития экономики.

Содержание статьи.

Цель настоящей статьи заключается в определении роли банковской системы в экономике, а также нынешнего состояния и возможных путей дальнейшего развития банковской системы Украины.

Для достижения указанной цели решаются следующие задачи:

1. Исследование истории развития банковского дела в мире и Украине.
2. Определение значения банковской системы для экономики.
3. Изучение основных тенденций развития банковской системы Украины.
4. Разработка путей стабилизации банковского сектора в современных условиях и путей наименее болезненного выхода из кризиса.

Кроме того, финансовый сектор относится к тем сегментам экономики, рост налоговых поступлений которых значительно опережает средние всеукраинские показатели. Если в целом по стране за январь–июль 2008г. сборы налоговых платежей в Сводный бюджет выросли на 35%, то банки и страховые компании увеличили свои платежи в 1,9 и 1,8 раза соответственно [9]. Проблемы развития банковской системы Украины исследуются в работах Ю. Сколотяного, Т. Вахненко, Л. Назаревича, В. Башты и др.

Зачатки банковского дела возникли еще в античном обществе преимущественно из функции хранения денег (драгоценных металлов), которую в Вавилоне и Греции выполняли корпорации жрецов и храмы, а также из меняльного дела, связанного с обращением монет различного веса и содержания золота, серебра, меди. Меняльное дело было основой частного банкирского промысла, особенно развивавшегося в Афинах.

Менялы нередко становились ростовщиками. Они давали в ссуду не только собственные деньги, но и деньги, доверенные им на хранение.

В новое время банкирское дело возродилось, прежде всего, в Северной Италии. Само, слово банкир происходит от итальянского слова «banco», что означает скамья (лавка) или контора, за которой меняла и банкир вел свои операции. В современной экономике банки являются одним из важнейших институтов, обеспечивающих согласованное и целостное поведение участников свободного рынка [1].

Банковские операции в Украине стали осуществляться, начиная с первой половины XIX века, что, прежде всего, было связано с развитием ярмарочной торговли. Значительным банковским центром, который осуществлял операции на ярмарках, стал Бердичев. В 1860 г. был создан государственный банк Российской империи, конторы которого открывались во многих регионах страны. Именно с основания контор Государственного банка началось создание индустриальной банковской системы в Украине. Накануне революции 1917 – 1921 гг. была создана широкая сеть кредитно-банковских учреждений с многоуровневой структурой. До середины 1920-х годов кредитно – банковская сеть Украины сложилась количественно и качественно. Украинский кредитный капитал, как и раньше, концентрировался в системе сельскохозяйственной, промышленной и потребительской кооперации.

Ко второй половине 60-х годов Украина уже не имела в своем распоряжении автономной кредитно-банковской системы. Тут действовали филиал Госбанка СССР, Стройбанка СССР и трудовые сберкассы. Сеть учреждений Госбанка в Украине расширялась до 1975г. В 1970г. тут было 652 филиала, в 1975г. – 678. Потом началось сокращение. И в 1980г. функционировало уже 663 учреждения Госбанка.

С января 1989г. в республике начинается создание коммерческих и кооперативных банков. На 20 июня

1990г. В УССР было официально зарегистрировано 25 банков (17 акционерных коммерческих и 8 кооперативных).

Формирование банковской системы самостоятельной Украины началось с провозглашением независимости и выходом из состава СССР в 1991г. Начало формированию в Украине своей банковской системы рыночного типа был положен Законом «О банках и банковской деятельности», принятым Верховным Советом 20 марта 1991г. Банковская система нашего государства двухуровневая: центральный банк (первый уровень) и коммерческие банки (второй уровень). За 1991 год было создано 76 банков. При этом суммарный объем их уставного капитала составлял всего лишь 0,5 млн. грн. В конце 1995 года в нашем государстве функционировало 230 банков, и этот показатель является рекордным для независимой Украины. При этом размер уставного капитала всей банковской системы составил 541 млн. грн. В конце ноября 2008 г. в Украине работало 197 банков, размер уставного капитала составил 67 304 млн. гривень [6].

В течение последних 5 лет банковская система Украины развивалась очень динамично, быстрыми темпами росли активы банков. Начиная с 2002 года стало развиваться ипотечное кредитование, расцвет которого пришелся на 2005 – 2008 годы. Значительная часть бытовой техники и новых автомобилей продавались с использованием потребительских кредитов. Кроме того, характерной чертой предыдущей пятилетки является активный приход иностранного капитала на финансовый рынок Украины и, в частности, в банковский сектор. Так, по состоянию на 1 декабря 2008 года число банков с иностранным капиталом достигло 50, при этом со стопроцентным – 18. По размеру активов лидерами банковской системы Украины на сегодняшний день являются такие банки: «Приватбанк», «Райффайзен Банк Аваль», «Укрсиббанк», «Укрсоцбанк», «Укрэксимбанк» [3].

Интенсивный рост банковской системы Украины был остановлен финансовым кризисом, пришедшим в страну весной – летом 2008 года. Было приостановлено потребительское, ипотечное кредитование, автокредитование, произошел отток депозитов из банков. На сегодняшний день по мнению рейтинговой службы Standard & Poor's, по уровню рисков банковской системы Украина относится к самой последней группе надежности [2]. При этом в наибольшей степени пострадали рейтинги банков-лидеров рынка ипотечного кредитования, что в ближайшее время не предвещает ничего хорошего для дальнейшего развития ипотеки в Украине, во всяком случае, в ближайшее время. Это является тревожным звонком для рынка недвижимости и экономики Украины в целом, поскольку существует большая вероятность возникновения еще и ипотечного кризиса, как это было в США.

Характерной чертой современной банковской системы Украины является значительная доля на рынке банков с иностранным капиталом, которая стремительно росла на протяжении последних трех лет, однако сейчас заинтересованность иностранных инвесторов значительно снизилась. К сожалению, как отмечает Л. Назаревич (и мы с ним согласны), уровень профессионализма работников украинских банков очень часто оставляет желать лучшего, и качество обслуживания клиентов пока что находится на достаточно низком уровне [5]. Для сферы денежного обращения, обслуживание которого является непосредственной функцией банков, характерно то, что наличная гривня является намного более привлекательной для экономических субъектов, чем безналичная, что повышает требования к ликвидности банков со стороны клиентов [7]. Нетрудно было заметить, что еще полгода назад рекламные щиты пестрели множеством предложений разнообразных кредитных продуктов банков, а сейчас наибольшая часть пропаганды на рынке банковских услуг направлена на привлечение банками депозитов, что свидетельствует о том, что большинство банков в Украине испытывают проблемы с ресурсами, и по нашему мнению это в первую очередь связано с финансовым кризисом, речь о котором и пойдет далее.

В 2007–2008 годах предвестниками финансового кризиса были переоценка обменного курса и недостаточность международных резервов страны, привлечение значительных объемов иностранного капитала и формирование чрезмерной внешнедолговой нагрузки, быстрый рост банковских кредитов и финансирование за их счет непроизводительных расходов субъектов экономики, надувание «пузырей» цен на реальные активы и ценные бумаги отечественных эмитентов.

За девять месяцев 2008 года реальный эффективный обменный курс гривни повысился на 14,7%. Снижение ценовой конкурентоспособности отечественных производителей выливалось в наращивание дефицита текущего счета платежного баланса, достигшего 6,5% ВВП.

По состоянию на 1 октября 2008 года, отношение международных резервов к краткосрочному внешнему долгу в Украине составляло 1,2, что существенно отставало от среднего показателя для стран с низким и средним уровнем доходов – 3,2. Относительно ВВП международные резервы Украины находились на уровне 19,3%, в то время как в странах с низким и средним уровнем доходов – 27% ВВП. В последние годы страны с формирующимися рынками почти 90% чистого привлечения иностранного капитала направляли на прирост международных резервов. В Украине в течение 2006–2007 годов это соотношение в среднем составляло 24,4%, а в первом полугодии 2008-го – 13,5%.

Размер валового внешнего долга Украины по состоянию на 1 декабря 2008 г. по расчетам составляет 74,6% ВВП. По результатам эмпирических исследований, оптимальный уровень внешнего долга, гарантирующий сохранение финансовой стабильности и положительно влияющий на темпы экономического роста, не превышает 35% ВВП. В итоге в Украине чрезмерное привлечение внешнего заемного капитала привело к усилению уязвимости экономики [4].

Вывод.

Таким образом, в настоящее время ситуация в банковской системе Украины сложилась достаточно сложная, поскольку банки испытывают проблемы с ресурсами, значительно возросло число просрочек,

особенно по валютным кредитам, также банки вынуждены оперировать в условиях значительных размеров инфляции и ослабления национальной валюты. Банки ограничили кредитные операции и в основном заняты привлечением ресурсов и мониторингом уже выданных кредитов.

Учитывая вышеизложенное, мы предлагаем следующие мероприятия по стабилизации и совершенствованию развития отечественной банковской системы:

1. Национальному банку необходимо стабилизировать курс гривни, а также укрепить его путем валютных интервенций и директивных мероприятий.

2. Украинское правительство должно направить свои усилия на политическую стабилизацию в государстве, а также продолжить осуществление мер по повышению доверия населения к банкам, чтобы избежать панических настроений, которые являются губительными для любой банковской системы (напомним, что ранее сумма, защищенная Фондом гарантирования вкладов физических лиц, была увеличена с 50 000 до 150 000 грн.).

3. Высшему руководству банков следует уделять большее внимание кадровой политике и строже следить за квалификацией своих работников.

4. Банкам необходимо сформировать дополнительные резервы, а также на время финансового кризиса большее внимание уделить поддержанию ликвидности и финансовой стабильности, чем вопросам прибыльности. В настоящее время значительно важнее сохранить свои позиции на рынке и не получить катастрофических убытков, чем получить прибыль в краткосрочном периоде.

Источники и литература

1. Банковское дело. Учебник/ Под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 200. – 672 с.
2. Башта В. Доигрались... Здравствуй, стагфляция, валютный и банковский кризис//Зеркало недели (Интернет-издание). – 2008. – № 39.
3. Бюллетень НБУ. – 2008. – № 12. – 166 с.
4. Вахненко Т. На новом витке спирали//Зеркало недели (Интернет-издание). – 2008. – № 48.
5. Назаревич Л. О банках и околобанковской деятельности в свете приближающегося поезда, или почему я хочу прихода филиалов иностранных банков в Украину//Зеркало недели (Интернет-издание). – 2008. – № 3.
6. Официальный сайт Национального банка Украины bank.gov.ua.
7. Пальвода К. Денежная система Украины и закон Грешема//Зеркало недели (Интернет-издание). – 2008. – № 15.
8. Сколотяный Ю. Крэш-тесты. На прошлой неделе банковская система перенесла очередной приступ денежного удушья//Зеркало недели (Интернет-издание). – 2008. – № 16.
9. Сколотяный Ю. Охота на привидения?//Зеркало недели (Интернет-издание). – 2008. – № 32.

Керимов А.Т.

МЕТОДИКА АНАЛИЗА БАНКОВСКИХ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ

Постановка проблемы. В условиях развития банковских сетей и, как следствие, усиливающейся межбанковской конкуренции реинжиниринг бизнес-процессов выступает как современный метод существенного повышения эффективности деятельности и приобретения конкурентных преимуществ.

Реинжиниринг бизнес-процессов предполагает решение двух главных задач: анализ бизнес-процессов и их перепроектирование. Поэтому, перед банками, которые реализуют проекты по реинжинирингу, в первую очередь возникает проблема, каким образом проводить анализ бизнес-процессов.

Анализ последних исследований и публикаций. Можно выделить работы, в которых раскрываются общие методики анализа (описания) бизнес-процессов [1, 2], освещены различные аспекты анализа бизнес-процессов [3, 4] и работы, связанные с описанием бизнес-процессов в банках [5, 6].

Однако, несмотря на научную ценность этих работ, в них не предложена общая методика анализа и алгоритм описания банковских бизнес-процессов, что и обуславливает актуальность и содержание исследовательской задачи.

Постановка задачи. Целью исследования является разработка методики анализа банковских бизнес-процессов. В соответствии с целью поставлены задачи: изучить теоретико-методологическую базу анализа бизнес-процессов; предложить методику анализа банковских бизнес-процессов; предложить алгоритм описания банковских бизнес-процессов.

Изложение основного материала.

Изучение различных подходов к анализу бизнес-процессов, позволяет предположить, что методика анализа банковских бизнес-процессов должна состоять из двух этапов: описание бизнес-процессов «как есть» и оценка эффективности бизнес-процессов.

Отметим, что банковская деятельность, как и деятельность любой компании, отличается наличием нормативно-правовых ограничений. Эти ограничения принято называть регламентами. Выделяют внутренние и внешние регламенты. Поскольку любой действующий банк имеет внутренние регламенты деятельности, то на их основе можно производить описание существующих бизнес-процессов.

Цель описания бизнес-процессов – это получение релевантной модели бизнес-процессов. Предлагается