

Огородник И.Л.

СИСТЕМА БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ КРЫМА: СТРУКТУРА И ДИФФЕРЕНЦИАЦИЯ РИСКА.

В банковском менеджменте стран с развивающейся рыночной экономикой в последнее время стало уделяться повышенное внимание к формированию региональных рынков банковских услуг. В России в 1998 году реализуется проект, исследующий развитие банковских учреждений в 75 регионах.ⁱ При этом аналитики столкнулись с проблемой отсутствия информации о масштабах присутствия в регионах столичных и инорегиональных банков. Ими введен специальный показатель, называемый “индекс банковской закрытости региона”, который учитывает только число банковских учреждений и рассчитывается как отношение числа местных банков к количеству филиалов банков, головная контора которых зарегистрирована в других регионах. Отмечается, что имеется несколько регионов (Карелия, Рязанская область и др.), в которых нет ни одного филиала.ⁱⁱ

На этом фоне контрастно выглядит банковская система Крыма. Крымское республиканское управление Национального банка Украины осуществляет административное и функциональное руководство всеми банковскими учреждениями, расположенными в Крыму: проводит их регистрацию, лицензирование, аттестацию руководящих кадров, ревизию и контроль, доводит нормативно-инструктивные материалы и оказывает методическую помощь, отслеживает статистические данные и анализирует надежность и результативность деятельности, как отдельных учреждений, так и системы в целом, представляет аналитическую информацию во властные структуры автономной республики. Естественно, что при таком уровне постановки работы, Крымское республиканское управление НБУ располагает всеми необходимыми материалами для всесторонней характеристики как самостоятельных банков Крыма, так и региональных подразделений.ⁱⁱⁱ

В Крыму зарегистрировано 131 банковское учреждение, из которых на начало 1998 года 119 функционировало. Все банковские учреждения располагают собственным капиталом, приближающимся к 130 млн.грн, из которых свыше 30 млн.грн приходится на оплаченный уставный фонд (табл. 1).

Таблица 1

Основные показатели системы банковских учреждений Автономной Республики Крым на 01.01 1997-1998 г.г., тыс.грн.

Показатели	1997	1998	1998 г. в % к 1997
Число банковских учреждений	136	131	96,3
в том числе действующих	132	119	90,2
Собственные фонды	107498,4	127406,0	118,5
в том числе оплаченный уставный фонд	19420,3	31645,7	162,0
Кредитные вложения в экономику и населению (остатки задолженности)	134047,3	165147,0	123,2
в том числе: краткосрочные	109158,6	131176,8	120,2
долгосрочные	10750,9	9902,7	92,1
в иностранной валюте	14137,8	19067,5	134,9
Депозиты хозорганов и населения	43020,7	68196,6	158,5
Корреспондентские счета в КРУ НБУ	23700,8	11298,3	47,6
Вложения в ценные бумаги	35663,6	56268,5	157,8
Прибыль	30786,9	26485,9	86,0

За 1997 год произошло снижение числа зарегистрированных банковских учреждений на 3,7%, а число действующих сократилось почти на 10%. Тем не менее, даже учитывая инфляцию, индекс которой в 1997 году составил 110,1%, можно сделать вывод о динамичности развития банковской системы Крыма. С поправкой на инфляцию собственные фонды увеличились за год на 8,4%, кредитные вложения в экономику - на 13,1%, в том числе краткосрочные - на 10,1% и в иностранной валюте - на 23,8%. Оплаченный уставный фонд, депозиты хозяйственных органов и населения, вложения в ценные бумаги возросли почти в полтора раза. Негативным для

экономики Крыма является сокращение долгосрочных банковских кредитов, а для банковской системы - снижение прибыльности.

Расширяя свою деятельность, многие банки развивают филиальную сеть, как непосредственно в городах и областях своего расположения, так и в весьма отдаленных от них регионах Украины. В основе этого явления лежит несколько причин: сопровождение интересов своих учредителей или весомых клиентов, распространение рынка своих услуг, расширение базы привлечения ресурсов, расчет на более эффективное инвестирование средств в регионах и получение дополнительных доходов либо снижение риска за счет региональной диверсификации операций. Применительно к Крыму, в котором относительно высока плотность филиальных учреждений банков из других регионов Украины, к этим причинам, очевидно, следует добавить стремление к утверждению на потенциально перспективном рынке банковских услуг, использование сезонных преимуществ в операциях с наличностью, а также встречную активность коммерческих субъектов Крыма по развитию банковского бизнеса.

В Крыму наряду с региональными дирекциями Проминвестбанка, Укр-соцбанка, АКБ “Украина”, Эксимбанка и Сбербанка, существовавшими еще в советский период, в 1998 году действуют региональные подразделения коммерческих банков из Днепропетровска, Запорожья, Киева, Львова и других городов Украины. Среди них довольно крупные региональное управление КБ “Приватбанк” и Крымская республиканская дирекция АППБ “Аваль”, имеющая филиалы в Ялте, Феодосии и Бахчисарае.

По абсолютным показателям, характеризующим масштабы деятельности, на региональные подразделения приходится 65-90% совокупных значений системы банковских учреждений Крыма (табл.2).

Таблица 2

Удельный вес самостоятельных банков Крыма и филиалов банков Украины в банковской системе Крыма.

Показатели	На 01.01.1997 г.					На 01.01.1998 г.				
	Банковские учреждения		В % к всего			Банковские учреждения		В % к всего		
	всего	самостоятельные банки	региональные подразделения	самостоятельные банки	региональные подразделения	всего	самостоятельные банки	региональные подразделения	самостоятельные банки	региональные подразделения
Число	132	13	119	9,8	90,2	119	12	107	10,1	89,9
Собственные средства, тыс.грн	105071	31613	73458	30,1	69,9	119121	44254	74867	37,2	62,8
Активы, тыс.грн	493318	104865	388454	21,3	78,7	587603	132867	454736	22,6	77,4
Стоимость основных фондов, тыс.грн	87422	16715	70707	19,1	80,9	99785	17310	82475	17,3	82,7
Привлеченные средства, тыс.грн	418185	67153	351032	16,1	83,9	344050	48612	295438	14,1	85,9
в том числе:										
текущие счета клиентов и корсчета	174555	28063	146492	16,1	83,9	220677	32669	188008	14,8	85,2
депозитные средства клиентов	66979	8931	58048	13,3	86,7	118303	10853	107450	9,2	90,8
Кредитно-инвестиционный портфель, тыс.грн	173841	43419	130422	25,0	75,0	225968	57865	168103	25,6	74,4
Прибыль, тыс.грн	30787	2324	28463	7,5	92,5	26486	6401	20085	24,2	75,8
Прибыльность активов, %	6,2	2,2	7,3	35,5	117,7	4,5	4,8	4,4	106,7	97,8
Коэффициент ликвидности, %	97,8	130,3	91,4	133,1	93,5	133,3	226,3	114,8	169,8	86,1
Отношение привлеченных средств к капиталу	4,0	2,1	4,8	52,5	120,0	2,9	1,1	3,9	37,9	134,5
Мобилизованные кредитные ресурсы, тыс.грн	333407	76389	257018	22,9	77,1	388994	97964	291030	25,4	74,6
Объемы кредитов, выданные в национальной валюте, тыс.грн	121382	31131	90251	25,6	74,4	148290	36485	111805	24,6	75,4
Просроченная задолженность предприятий и организаций по полученным ссудам, тыс.грн	13050	1604	11446	12,3	87,7	16194	2762	13432	17,5	82,5

На региональные подразделения приходится свыше 80% стоимости основных фондов и около 78% банковских активов. Несмотря на то, что филиалы не имеют уставного фонда, стоимость собственных средств в этой группе банковских учреждений составляет свыше 60% совокупного капитала банковской системы Крыма.

Обращает на себя внимание соотношение показателей активности привлечения и вложения средств. Если сумма привлеченных средств в региональных подразделениях выше в 5,2 и 6,1 раза, текущие счета клиентов - в

5,2 и 5,7 раза, депозитные средства клиентов - в 6,5 и 9,9 раза и мобилизованные кредитные ресурсы - в 3,3 и 3 раза, то кредитно-инвестиционный портфель - в 3 и 2,9 раза, а объемы выданных кредитов - в 2,9 и 3,1 раза. Следовательно, располагая относительно большим потенциалом, и, привлекая относительно больше ресурсов, система региональных банковских подразделений в меньшей пропорции инвестирует средства в экономику Крыма.

Заслуживают внимания соотношение и динамика прибыльности и относительных качественных показателей. В 1996 году прибыль региональных подразделений в 12,2 раза превышала прибыль самостоятельных банков Крыма. Однако в 1997 году прибыль самостоятельных банков возросла в 2,7 раза, а в региональных подразделениях - уменьшилась на 30%. В результате превышение сократилось до 3,1 раза. В 1996 году прибыльность активов в самостоятельных банках была в 3,3 раза меньше, а в 1997 году стала на 9% больше, чем в региональных подразделениях. Коэффициент ликвидности в региональных подразделениях находится на низком уровне, хотя и возрос в 1997 году. Отношение привлеченных средств к собственным высоко и в 3,5 раза больше, чем в самостоятельных банках Крыма. Отношение просроченной задолженности предприятий и организаций по полученным ссудам к объему выданных кредитов на 1 января 1998 года составило 0,12 по сравнению 0,076 в самостоятельных банках Крыма.

Рассматривая структуру банковских учреждений, необходимо отметить различную вариацию в размерах и финансовом состоянии среди самостоятельных банков и региональных подразделений. Самостоятельные банки вынуждены создавать нормативно необходимый уставный фонд, который изменяется у 12 банков в пределах от 2100 до 3700 тыс.грн. Поэтому коэффициент вариации основных показателей размеров банковской деятельности не превышает 10%. Среди региональных подразделений выделяются пять вышеназванных, а из их числа "Украина", Проминвестбанк и Укрсоцбанк. На 01.01.1998 г. средняя стоимость фондов на одно учреждение в самостоятельных банках составила 3646,1 тыс.грн, в трех дирекциях - 17579,3 тыс.грн, а в 102 учреждениях региональных подразделений - 105,3 тыс.грн. На пять специфических подразделений приходится 85,3% выданных кредитов и 92,6% просроченной задолженности от всех региональных подразделений. В результате отношение просроченной задолженности предприятий и организаций по полученным ссудам к объему выданных кредитов у этих пяти учреждений составляет 13%, а у остальных региональных подразделений - 6%. Таким образом, тенденция к ухудшению финансового состояния и возрастанию риска в региональных подразделениях банков Украины в Крыму связана, в первую очередь, с ухудшением деятельности филиалов системных банков.

Учитывая долю самостоятельных банков и региональных подразделений в системе банковских учреждений автономной республики, различие тенденций изменения финансового состояния, существенную вариацию среди филиалов, особенности юридического статуса и управляемости, можно сделать вывод о дифференцированной степени риска рассматриваемых групп банковских учреждений для экономики Крыма. Это требует соответствующего дифференцированного совершенствования менеджмента в банковской системе.

ⁱ Михайлов Л., Сычева Л., Тимофеев Е., Мотовников М. Проект: резервы регионального банковского бизнеса // Финансист.-1998.- № 1-2.- С. 38-43.

ⁱⁱ Сафронов Б. Банковский филиал на чужих просторах родины // Финансист.-1998.- № 3.- С. 30-32.

ⁱⁱⁱ Все статистические материалы, использованные при подготовке статьи, представлены КРУ НБУ.