

санных выше, а также позволит повысить производительность труда специалистов в 2–3 раза.

В заключение, отметим, что актуальность упомянутых проблем увеличивается вместе с ростом кредитов в малый бизнес, поэтому в обсуждении этой темы будет возникать еще множество споров и коллизий, которые, надеемся, приведут к новым решениям.

Источники и литература

1. Закон України «Про державну підтримку малого підприємництва», 19.10.2000р.
2. Постанова Правління НБУ «Про затвердження Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», 03.08.2000р.
3. Положення «Про кредитування суб'єктів підприємницької діяльності», ВАТ Інпромбанк, Харків, 2003р.
4. Кривоног О.Л. Банківське кредитування малих підприємств // Фінанси України. – 2005. – №8. – С.101.
5. Онищук Я.В. Фінансове забезпечення діяльності малого та середнього бізнесу // Фінанси України. – 2003. – №7. – С.51–59.
6. Основні показники діяльності банків України на 1 січня 2007р. // Вісник НБУ. – 2007. – №2. – С.50.

Ерпулёва Т.И.

АНАЛИЗ ПРОБЛЕМНОЙ КРЕДИТНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

На современном этапе функционирования банковской системы Украины все большую актуальность приобретает вопрос увеличения доли проблемной задолженности в кредитном портфеле коммерческих банков. Прежде всего, это связано со стремительным ростом потребительского кредитования: по данным экспертов объем выданных потребительских кредитов составляет около 7 млрд. гривень (в эту сумму не включены кредиты на покупку автомобилей и недвижимости), что соответствует 1,8% ВВП. Рост объемов проблемных кредитов в некоторых банках, которые входят в первую десятку, составил от 30% до 35%.

Целью данной работы является выявление причин возникновения кредитной задолженности и поиск возможных решений оптимизации кредитного портфеля.

Прежде всего, задолженность считается проблемной в случаи нарушения сроков уплаты процентов по кредиту либо основного долга, при существенном снижении рыночной стоимости обеспечения по кредиту, а также в других случаях предусмотренных законодательством [1].

Увеличение доли проблемных кредитов приближает банк к вероятности банкротства, во избежание этого банки вынуждены формировать резерв, регламентируемый Положением НБУ «Про порядок формирования и использования резервов для компенсирования возможных потерь по кредитованию коммерческих банков» [1]. В соответствии с этим положением банковские ссуды разделяют на пять групп: стандартные, под контролем, субстандартные, сомнительные, безнадежные.

Стандартные кредиты характеризуются минимальной степенью риска (2%), что соответствует условиям стабильного финансового состояния заемщика.

Для кредитов под контролем степень риска допускается до 5%. Работа с этими кредитами не создает проблем для финансовой деятельности коммерческих банков.

Субстандартные займы – это кредиты с повышенным риском, т.е. до 20%. Финансовое состояние клиента на момент оценки при таком виде банковского кредита вызывает серьезные сомнения и требует детальной оценки кредитоспособности заемщика.

Сомнительными являются кредиты, возврат которых вызывает сомнение банка. Для сомнительных ссуд характерна степень риска в пределах 50%. В эти ссуды входят просроченные и пролонгированные кредиты.

Безнадежные к погашению – займы, которые не могут быть возвращены и сохранение которых на балансе счета не имеет смысла (степень риска достигает 100%).

Учитывая группу кредита и предоставленный залог формируются соответствующие процентное соотношение резерва к сумме выданного кредита. С ухудшением платежеспособности заемщика либо не соблюдением им графика погашения ссуды класс заемщика понижается, соответственно формируется больший резерв.

В последнее время, наметилась тенденция замалчивания коммерческими банками наличия проблемной кредитной задолженности: так, в отчетности банков в среднем указано 5% тогда как в реальности, доля задолженности достигает 15% от кредитного портфеля. Банки скрывают реальные цифры, боясь потерять определенный рейтинг или престижность, но если тенденция сохранится, то в Украине проблема достигнет такого же масштаба, как и в России, где невозврат составляет 20–30% всех выданных кредитов. Но для Украины с ее недостаточно развитой инфраструктурой, включающей в себя: бюро кредитных историй и коллекторские компании, рост потребительского кредитования несет в себе еще большую опасность, чем в России.

Целесообразно связать рост проблемной задолженности с агрессивной политикой, проводимой коммерческими банками. В прошлом году финансовые учреждения начали массово выдавать кредиты в магазинах, основываясь на скоринговых оценках заемщиков, а не на справках о доходах. Стремясь завоевать долю рынка, кредиторы начали соревноваться в скорости выдачи ссуд, при этом, требуя минимальный пакет документов, как правило, паспорт и налоговый номер, за это время кредитный работник не может каче-

ственно провести оценку кредитоспособности заемщика, основываясь всего лишь на кредитную заявку заемщика [4].

К тому же, одной из причин неплатежей является непрозрачная система формирования цены кредита. Проблема заключается в том, что соискателям кредитов банковские работники изначально не объяснили и не расписали все расходы по оформлению и сопровождению долга. Потому как банки сознательно скрывают реальные ставки, кроме того, кредитные консультанты недостаточно обучены и не обладают необходимым уровнем опыта работы: средний возраст составляет не многим более двадцати лет. Следует упомянуть и низкую платежную культуру украинского населения не привыкшего жить в кредит (рис.1)



Рис.1. Причины неплатежей украинского населения [5].

Повышенные риски создает и правовая база. В Украине уровень риска для банка, работающего в сфере потребительского кредитования гораздо выше, чем в западных странах. Такая ситуация сложилась из-за не совершенства законодательства по защите прав кредиторов.

Вышеперечисленные причины возникновения проблемных задолженностей, возможно, минимизировать путем создания единого бюро кредитных историй, которое на современном этапе лишь только зарождается: например, в Крыму бюро создано по инициативе Приватбанка и его участниками являются далеко не все представители банковского сектора АПК. Аналогичная ситуация складывается и в других регионах Украины. Отсутствие единой базы данных по заемщикам негативно сказывается как на самих заемщиках: не возможность получать более дешевые ссуды, так и на кредитных учреждениях, не имеющих возможность проследить кредитную историю клиента[4].

Иным достаточно перспективным решением данной проблемы, является создание адекватной законодательной базы для функционирования коллекторских агентств, которые постепенно входят на финансовый рынок Украины. Суть, которых состоит в работе по возврату проблемной задолженности. Коллекторские агентства в нашей стране представлены компанией Credit Collection Group, и российской компанией «Секвоя Кредит Консолидейшен», которая создает компанию «Секвоя-Украина», нужно отметить, что необходимость в услугах коллекторских агентств постоянно растет, так как банки самостоятельно не справляются с долей проблемных кредитов, а законодательное обеспечение не на должном уровне.

Взаимодействие коллекторских агентств и банков возможно на двух условиях: переустановленного права – цессии, но это достаточно рискованная операция для коллекторских агентств и дорогостоящая для банка, тогда как более распространено взаимодействие на условиях комиссионного вознаграждения банка коллекторскому агентству, которое составляет около 25–30%.

В России уже насчитывается более 50 коллекторских агентств, тогда как в странах ЕС их больше чем самих банков. Безусловно, рынок Украины является достаточно перспективным для прихода коллекторских компаний.

В ближайшее время рынок потребительского кредитования будет расти на 70–80% в год. При этом более рискованные для кредиторов продукты – займы наличными и целевые займы – начнут замещаться карточными кредитами. Сотрудничество с держателями карт носит долгосрочный характер, поэтому при выдаче карт банки более тщательно взвешивают риски, лидеры рынка все чаще обязывают заемщиков страховать от неплатежеспособности. Многие финансовые учреждения попутно развивают бизнес по страхованию жизни – это также позволяет снижать риски.

Средняя сумма займа на одного человека в Украине составляет приблизительно 136 долларов, что значительно меньше аналогичных показателей стран Восточной Европы равной 980 долл.

Рост и развитие банковского сектора Украины неразрывно связан с увеличением доли потребительских кредитов, следовательно, целесообразно принять во внимание меры по оптимизации кредитного портфеля путем создания бюро кредитных историй, сотрудничества с коллекторскими агентствами, повышением

квалификации персонала и всеобщим просвещением населения по поводу процедуры кредитования.

Источники и литература

1. Постановление НБУ «О порядке формирования и использования резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банков» N 279 от 06.07.2000г.
2. ЗУ «О банках и банковской деятельности» № 2121 от 07.12.2000г.
3. Положение НБУ «О кредитовании» № 246 от 28 сентября 1995 г
4. <http://www.eizvestia.com>
5. <http://bankir.ru>
6. www.aub.com.ua

Забродина А.А.

ДЕПОЗИТАРНАЯ СИСТЕМА – КЛЮЧ К РАЗВИТИЮ ФОНДОВОГО РЫНКА

В настоящее время не требуется доказательств того, что фондовый рынок – это обязательный элемент рыночной экономики, поскольку он является высшей формой развития товарно–денежных отношений. При гармоничном развитии, развитой инфраструктуре, налаженном правовом обеспечении механизмов защиты всех участников – инвесторов, эмитентов, посредников – фондовый рынок является мощным двигателем экономического развития любой страны.

Несмотря на то, что фондовый рынок Украины растет, но по мировым меркам этот рост незначителен. Одними из проблем, мешающих развитию фондового рынка, являются:

- децентрализованная деятельность участников фондового рынка,
- непрозрачность системы заключения сделок,
- несовершенство системы учета прав собственности [3].

Мировой опыт свидетельствует, для решения данных проблем, для обеспечения функционирования фондового рынка недостаточно только использование новейших информационных технологий и современных финансовых инструментов, необходимо наладить взаимодействие системообразующего комплекса взаимосвязанных институтов инфраструктуры рынков капитала, которым выступает депозитарная система [2].

Постановка задачи.

Прямые участники депозитарной системы обслуживают отдельные сегменты рынка капитала и осуществляют свою деятельность децентрализованно (хранители и депозитарии, с одной стороны, и регистраторы владельцев именных ценных бумаг, с другой). Это свидетельствует, что процесс становления депозитарной системы на Украине неоправданно затянулся и нуждается в ускорении.

Результаты.

Для ускорения становления системы была утверждена Кабинетом Министров Украины от 21.12.2004г. № 1707 Государственная программа развития Национальной депозитарной системы Украины, где предусмотрено развитие системы по таким направлениям:

1) усовершенствование законодательства, в частности в части устранения имеющихся разногласий с четким разграничением нормативно–правовых актов, которые определяют механизм государственного регулирования системы, и нормативных документов по вопросам технологий функционирования торговых, учетных и расчетных систем.

2) унификация учета ценных бумаг, их размещения, обращения и реализации прав на ценные бумаги.

3) централизация системы с целью уменьшения рисков в процессе проведения расчетов по договорам по ценным бумагам и создания условий для развития эффективно действующей системы корпоративных отношений.

4) разработка механизма оперативного информационно–аналитического обеспечения всех участников системы и органов государственного управления путем создания в структуре Национального депозитария национальной информационной сети и системы передачи данных.

5) интеграция Национальной депозитарной системы в международный рынок ценных бумаг [2].

В ходе выполнения основных направлений развития Национальной депозитарной системы, началось улучшение законодательства относительно устранения выявленных расхождений с нормативными актами, которые определяют механизм государственного регулирования Национальной депозитарной системы и нормативных документов по вопросам технологий функционирования торговых, учетных и расчетных систем, расширения функций Национального депозитария [4].

В настоящий момент с целью улучшения правил и требований к осуществлению деятельности в Национальной депозитарной системе, с целью преодоления существующих проблем системы учета прав собственности на ценные бумаги, проблем системы заключения и выполнения договоров по ценным бумагам, Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку были утверждены и уже вступили в действия следующие Положения:

1. «Положение о депозитарной деятельности», утвержденное решением ГКЦБФР от 17.10.2006г. № 999;
2. «Положение о порядке ведения реестров собственников именных ценных бумаг», утвержденное решением ГКЦБФР от 17.10.2006г. № 1000;
3. «Положение о расчетно–клиринговой деятельности по договорам относительно ценных бумаг» утвержденной решением ГКЦБФР от 17.10.2006г. № 1001.