

СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ОТ КРЕДИТНОГО РИСКА КАК СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ УКРАИНЫ

возможность избежать необходимости дифференциации части стоимости такого имущества, которая принимается в расчет чистого кредитного риска и уменьшить объемы резервов, которые формируются банками.

Еще одним способом защиты от кредитного риска является его передача другим субъектам экономической деятельности, в частности страховым компаниям. Основной проблемой, которая возникает при использовании этого способа защиты, то есть при страховании ответственности заемщика, является несовершенство законодательства. Так, страховая компания в большинстве случаев может отказать в выплате страховых сумм (страхового возмещения) на основании п.1 ст.26 Закона Украины «О страховании». В нем определено, что основанием для отказа страховщика произвести страховую выплату являются преднамеренные действия страхователя или лица, в пользу которого заключен договор страхования, которые направлены на наступление страхового случая. Это можно понимать так, что страхователь (заемщик) действуя в условиях неопределенности на рынке и, осознано рискуя деньгами, полученными за счет кредита, осуществляет операции, которые направлены на наступление страхового случая, а значит, он не имеет право получить страховое возмещение. Таким образом, для решения этой проблемы необходимо внести изменения в Закон Украины «О страховании», в которых определить, что действия страхователя на рынке в условиях неопределенности, негативный результат которых не был предусмотрен, при страховании его ответственности относительно не возврата кредита, необходимо считать не преднамеренными.

Еще одним способом защиты от кредитного риска является отраслевая диверсификация кредитных вложений банка. Наиболее часто встречающаяся картина в кредитных портфелях коммерческих банков Украины, их концентрация в двух отраслях: оптовая торговля, посредничество в торговле и пищевая промышленность. Таким образом, нарушается принцип распределения отраслевого риска, что, прежде всего, вызывает значительный уровень кредитного риска, связанный с тем, что при резком изменении конъюнктуры рынка и возникновению неблагоприятных условий для выше упомянутых отраслей, заемщики, которые принадлежат к этим отраслям, не смогут исполнить свои обязательства перед банком. Поэтому при проведении кредитной политики банкам необходимо выбрать главной целью диверсификацию кредитных вложений с целью снижения кредитного риска, и увеличить внимание не только на торговую сферу экономики, но и на производственную.

Выводы. Внедрение и реализация выше перечисленных рекомендаций на уровне одного коммерческого банка в отдельности, и всей банковской системы Украины, в общем, об улучшении системы защиты от кредитного риска позволит, оптимальным образом, решить основные проблемы, которые ей свойственны, и минимизировать негативные последствия реализации кредитного риска.

В конечном итоге перспективой развития кредитования в Украине должна стать практика индивидуального подхода банковского учреждения к факту каждого конкретного кредита с учетом экономической конъюнктуры и параметров развития конкретного заемщика. Выбор оптимального метода кредитования, применение современных систем обеспечения и погашения кредита должен основываться на особенностях деятельности клиента.

Капшин Е.**ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА****Постановка проблемы.**

Проблема ликвидности коммерческих банков стоит очень остро в условиях переходной экономики во многих странах СНГ, в том числе и в Украине.

Любой банк, как коммерческое предприятие заинтересован в наиболее прибыльном вложении кредитных ресурсов. Стремление к максимизации прибыли обуславливает вложение средств в операции, имеющие повышенную степень риска, что зачастую приводит к потере активов, вследствие не возврата ссуд банку, а это, в свою очередь, к неспособности банка своевременно погасить свои обязательства, что снижает доверие населения к банку.

Следует отметить, что хотя в последние годы доверие населения страны к банкам значительно выросло, все же оно не достаточно высоко. Поэтому способность удовлетворять обязательства перед клиентами в любое время является немаловажным фактором в конкурентной борьбе.

В этих условиях особо остро встает проблема оценки финансовой устойчивости коммерческих банков. Одним из основных условий устойчивого развития каждого банка и банковской системы в целом является совершенствование подходов к управлению финансами коммерческих банков.

Цель. Показать необходимость управления ликвидностью коммерческого банка, как способ поддержания его надежности и стабильности.

Основная часть. Ликвидность банка – это объемное понятие. О ликвидности банка можно говорить только тогда, когда у него ликвидный баланс. А что такое ликвидный баланс? Это состояние на определенный момент. В действительности все течет, все изменяется и банку нужно уметь постоянно поддерживать ликвидность своего баланса. Для этого ему потребуются квалифицированные кадры и знающий свое дело управляющий. И это еще не все. Ликвидный баланс предполагает возможность быстрого изыскания средств только в активе баланса. Но банк может также быстро найти средства путем привлечения их со стороны, увеличивая свой пассив. Это могут быть кредиты Национального Банка Украины как краткосрочные, так и долгосрочные (в соответствии с правилами рефинансирования), кредиты других банков, привлеченные средства клиентов (например, выпуск депозитных сертификатов) и другие источники. Для того чтобы банк

мог быстро воспользоваться этими источниками, у него должна быть незапятнанная репутация, т.е. имидж надежного, устойчивого и вовремя выполняющего взятые на себя обязательства учреждения.

Банк, обладающий ликвидным балансом, квалифицированными кадрами, репутацией надежного партнера, – это ликвидный банк, способный быстро изыскать средства, как путем изменения структуры актива, так и привлечения их со стороны. Значит, ликвидный банк – это платежеспособный банк. Вдобавок к этому государство (в лице НБУ), для того чтобы снизить риск нарушения платежеспособности, доводит до коммерческих банков нормативы, которые носят обязательный характер.

Руководство банков постоянно уделяет большое внимание вопросам ликвидности, однако до сих пор нет доступной и повсеместно приемлемой формулы для определения потребностей банка в ликвидных средствах. Необходимая сумма ликвидности отдельно взято банка зависит от колебаний общей суммы вкладов и спроса на кредит.

Совершенно очевидно, что эти колебания зависят от многих экономических факторов, которые делают планирование ликвидности крайне необходимым.

В расчетах потребности в ликвидных ресурсах на тот или иной период банк может исходить из ожидаемых изменений уровня вкладов и кредитов относительно данного базисного периода. На динамику ликвидности или излишка резервов влияют три фактора:

- приобретение или утрата средств в связи с увеличением или уменьшением вкладов;
- то же в связи с ростом или сокращением кредитов и/или инвестиций;
- увеличение или уменьшение величины обязательных резервов вследствие роста или сокращения вкладов

Если бы можно было вполне точно предсказать изменения суммы вкладов и спроса на ссуды и инвестиции, то проблема определения необходимых ликвидных средств значительно упростилась бы. Несмотря на сложность задачи, банки должны пытаться прогнозировать объем вкладов и кредитов.

Крупные банки осуществляют прогнозирование двумя основными методами.

Один из них предполагает анализ потребностей в кредите и ожидаемого уровня вкладов каждого из ведущих клиентов. Этим методом обычно пользуются служащие отдела по оценке кредитоспособности: каждый готовит прогноз по своей группе счетов.

Другой метод подсчета объема ссуд и вкладов – прогнозирование источников и использование совокупных инвестиционных фондов страны. Расчеты делаются для частного и государственного секторов экономики с использованием, как правило, эконометрических методов прогнозирования. Оценка потребностей частного сектора сравнивается с оценкой поступления средств. Тогда общую потребность в банковских кредитах можно определить как разницу между потребностями в средствах и их поступлениями, так что конкретный банк может подсчитать долю на рынке кредита. Этот метод используется главным образом крупными банками, поскольку небольшие банки обычно не располагают квалифицированным персоналом для осуществления столь сложных расчетов.

Но каким бы ни был банк, крупным или небольшим, при прогнозировании его потребностей в ликвидных ресурсах необходимо учитывать как местные, так и общенациональные аспекты.

Руководство каждого банка должно быть в курсе общенациональных тенденций, когда банковская система, и каждый отдельный банк сталкиваются с ограниченностью свободных средств, необходимых для предоставления новых кредитов. Проблема ликвидности может стать при этом критической, поскольку спрос на кредит в этот момент по темпам роста обычно обгоняет вклады. Процентные ставки могут вырасти до необычайно высокого уровня. Если банк располагает достаточной ликвидностью для удовлетворения спроса на кредит, он может с выгодой использовать высокий ссудный процент и увеличить тем самым свою прибыль. Если же ликвидных средств мало, банк вынужден будет или отказаться в предоставлении кредитов, обещавших высокую прибыль, или же реализовать менее ликвидные ценные бумаги с потерей на курсе, чтобы покрыть спрос на кредит со стороны своих клиентов.

Таким образом, очевидно, что на уровень банковской ликвидности влияют многие экономические и другие факторы, в связи с чем вопросы расчетов, планирования и управления становятся важнейшими направлениями в деятельности коммерческих банков.

Вывод. Подводя итог вышесказанному, хочу представить рекомендации, способствующие повышению ликвидности коммерческого банка, который оказался на пределе своей ликвидности, а это возможно из-за ошибок в его политике, недооценки рынка, недостатков в аналитической работе и других причин, и который вынужден прибегать к срочным мерам.

Во-первых, банку с неустойчивым положением можно посоветовать улучшить организационную структуру банка, то есть уделить внимание развитию менеджмента, в частности, создать, например, службу внутреннего аудита, что позволило бы снизить злоупотребления внутри банка.

Во-вторых, банку необходимо оценивать ликвидность баланса путем расчета коэффициентов ликвидности. В процессе анализа баланса на ликвидность могут быть выявлены отклонения в сторону как снижения минимально допустимых значений, так и их существенного превышения. В первом случае коммерческим банкам нужно в месячный срок привести показатели ликвидности в соответствие с нормативными значениями. Это возможно за счет сокращения, прежде всего межбанковских кредитов, кредиторской задолженности и других видов привлеченных ресурсов, а также за счет увеличения собственных средств банка.

С другой стороны, для коммерческого банка, как и любого другого предприятия, общей основой ликвидности выступает обеспечение прибыльности производственной деятельности (выполняемых операций). Таким образом, если фактическое значение основного нормативного коэффициента ликвидности оказыва-

ется намного больше, чем установленное минимально допустимое, то деятельность такого банка будет отрицательно оцениваться его пайщиками, с точки зрения неиспользованных возможностей, для получения прибыли. В этой связи следует заметить, что анализ ликвидности баланса должен проводиться одновременно с анализом доходности банка. Опыт работы коммерческих банков показывает, что банки получают больше прибыли, когда функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, т.е. полностью используют предоставляемые им права по привлечению денежных средств в качестве кредитных ресурсов.

В то же время особенности его работы как учреждения, основывающего свою деятельность на использовании средств клиентов, диктует необходимость применения показателей ликвидности. Максимальная ликвидность достигается при максимизации остатков в кассах и на корреспондентских счетах по отношению к другим активам. Но именно в этом случае прибыль банка минимальна. Максимизация прибыли требует не хранения средств, а их использования для выдачи ссуд и осуществления инвестиций. Поскольку для этого необходимо свести кассовую наличность и остатки на корреспондентских счетах к минимуму, то максимизация прибыли ставит под угрозу бесперебойность выполнения банком своих обязательств перед клиентами.

Следовательно, существо банковского управления ликвидностью состоит в гибком сочетании противоположных требований ликвидности и прибыльности. Целевая функция управления ликвидностью коммерческим банком заключается в максимизации прибыли при обязательном соблюдении устанавливаемых и определяемых самим банком экономических нормативов.

В-третьих, банк должен определять потребность в ликвидных средствах хотя бы на краткосрочную перспективу. Это может быть достаточным для оценки ликвидности банковской системы в целом, но оно не подскажет руководству отдельного банка, какова должна быть его кассовая наличность на следующей неделе, чтобы покрыть изъятие вкладов и заявки на кредит. Только анализ счетов отдельных клиентов банка позволят ему определить потребности в наличных деньгах на данный момент.

В решении этой задачи поможет также предварительное изучение хозяйственных и финансовых условий на местном рынке, специфики клиентуры, возможностей выхода на новые рынки, а также перспективы развития банковских услуг, в том числе, открытие новых видов счетов, проведение операций по трасту, лизингу, факторингу и т.д. Причем, кроме местных факторов, необходимо учитывать также и общенациональные. Например, изменения в денежно-кредитной политике, в законодательстве и т.д.

Изучение всего этого, а также прогнозирование поможет банку более точно определить необходимую долю ликвидных средств в активе банка. При этом банк должен опираться на свой опыт.

Исходя из спрогнозированной величины необходимых ликвидных средств банку нужно сформировать ликвидный резерв для выполнения непредвиденных обязательств, появление которых может быть вызвано изменением состояния денежного рынка, финансового положения клиента или банка партнера.

В-четвертых, поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется при помощи проведения определенной политики банка в области пассивных и активных операций, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка и особенностей выполняемых операций. То есть банк должен разработать грамотную политику управления активными и пассивными операциями.

В целом же, для распознавания рисков несбалансированности ликвидности баланса коммерческого банка требуется создание специальной системы ежедневного контроля за уровнем показателей ликвидности, анализа факторов, влияющих на их изменение. На основе базы данных банком ежедневно должны раскрываться значения показателей ликвидности и проводиться анализ перспектив развития операций банка с учетом норм и ликвидности. Это позволяет связывать решение вопросов по размещению средств, привлечению ресурсов, увеличению собственных средств банка, расширению участия банка в других предприятиях и банках, по поиску источников дополнительных доходов и развитию новых операций коммерческого банка с требованиями соблюдения его ликвидности. Рассмотренный анализ дает возможность предвидеть различные изменения уровня ликвидности коммерческого банка и своевременно принять необходимые меры по их стабилизации.

Ким Л.А.

ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ УКРАИНЫ

Актуальность проблемы. Количество пластиковых карт в стране быстро растет, но применение их сдерживается недостатком терминалов по приему. Безналичные расчеты станут популярнее, если банки будут отдавать предпочтение кредитным картам перед дебетовыми, возрастет скорость осуществления платежей при помощи карт, а зарплаты в конвертах потекут на карточные счета.

До сих пор наличие пластиковой карты доставляет их украинским пользователям больше неудобств, чем преимуществ. Даже в столице сфера применения пластика весьма ограничена. Терминалами для приема карт не оборудованы многие крупные торговые сети, не говоря уже о небольших магазинах и предприятиях сервиса. По данным Украинской Межбанковской Ассоциации членов платежных систем ЕМА, к июлю 2006 года банки выпустили более 30,4 млн. карт систем VISA и MasterCard.

Если нынешние темпы роста эмиссии (40–60% в год) сохранятся, в конце 2007г. на каждого украинца придется по одной платежной карте. Последует ли за количественным ростом качественный рост (увеличение безналичных расчетов), будет зависеть от совместных усилий торговцев и банков. Сейчас карты не вы-