

УДК 336.71

РЕФОРМИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ

Ивченко М.С.

Таврический национальный университет им. В.И. Вернадского, Симферополь, Украина
E-mail: www.juve@rambler.ru.

В статье рассмотрены некоторые из основных проблем современной банковской системы Украины во взаимосвязи с Программой экономических реформ Украины на 2010 — 2014 гг. Особое внимание уделено проблеме присутствия иностранного капитала в отечественной банковской системе. Внесены собственные предложения по реформированию банковского сектора Украины.

Ключевые слова: банковская система, транснациональный банк, проблемные активы, иностранный капитал.

ВВЕДЕНИЕ

В июне текущего года новоизбранным Президентом Украины была представлена Программа экономических реформ Украины на 2010 — 2014 гг. «Состоятельное общество, конкурентоспособная экономика, эффективное государство». Данный документ разработан с целью осуществления коренных преобразований в экономике Украины и решения накопившихся проблем. Представленная Программа экономических реформ затрагивает различные сферы экономической жизни украинского государства, и, безусловно, все они важны. Однако, общеизвестно, что одну из ведущих ролей в экономике играет банковская система, от успешного функционирования которой напрямую зависит экономическое развитие в целом. Поэтому хотелось бы уделить особое внимание именно банковскому сектору и проблемам, которые присущи ему.

ИЗЛОЖЕНИЕ ОСНОВНОГО МАТЕРИАЛА

В предложенной Программе экономических реформ весьма уместно указана проблема, связанная с высокой долей проблемных активов в портфеле финансовых учреждений. Очень часто такую ситуацию объясняют недобросовестностью заемщиков, валютными рисками и неудовлетворительным риск-менеджментом в банках. Несомненно, перечисленные факторы оказывают влияние на появление «плохих» активов. Но, по нашему мнению, и это подтверждается практикой, одной из основных причин возникновения проблемной задолженности является некачественное управление персоналом в банках и недобросовестное отношение работников банков к оценке кредитоспособности клиентов. Весьма распространены случаи, когда кредиты выдаются заведомо неплатежеспособным заемщикам, либо значительно преувеличиваются возможности клиентов по обслуживанию долга. Таким образом, кроме предложенных в Программе мероприятий по снижению объема проблемных активов банковских учреждений мы предлагаем стимулировать повышение ответственности сотрудников банков за качество кредитного портфеля. Для этого необходимо запретить когда-либо в будущем занимать руководящие должности топ-менеджерам тех банков, в которых доля проблемных активов достигла 20% от их общего объема. Данная мера побудит руководство банков разрабатывать механизмы для обеспечения более эффективной работы своих

сотрудников. Такие действия должны сочетаться с усилением контролирующих функций со стороны НБУ в сфере формирования банками резервов для возмещения возможных потерь по кредитным операциям.

В Программе справедливо отмечено, что на сегодняшний день финансовый сектор Украины не выполняет должным образом функцию финансового обеспечения стабильного экономического развития, что связано с рядом существующих проблем. Таких проблем достаточно большое количество, и, безусловно, в Программе экономических реформ отражены основные из них. Но мы считаем необходимым также обратить внимание на аспект, который не затронут Программой вообще. Таковым является присутствие иностранного капитала в отечественном банковском секторе.

Зарубежные банки имеют ряд преимуществ перед отечественными. Во-первых, они владеют современной банковской технологией. Во-вторых, значительная их часть имеет более высокие рейтинги, чем украинские банки. В-третьих, они высокоприбыльны, что дает им возможность маневрировать кредитными и депозитными ставками. И, в-четвертых, они имеют более низкую цену кредита. В связи с этим украинским банкам достаточно сложно конкурировать с иностранными, и очевидно, что большое значение для дальнейшего развития нашей банковской системы будут иметь действия государства. Кроме того, как отмечают некоторые эксперты, банки с иностранным капиталом пользуются большим доверием населения, чем отечественные [1].

Наибольшую активность на украинском рынке банковских услуг иностранные инвесторы стали проявлять после 2004 года. В этот период уже сложился ряд предпосылок, которые способствовали массовому проникновению транснационального капитала в банковскую систему Украины:

1. Относительно стабилизировалась политическая ситуация в стране, был провозглашен курс на демократизацию и либерализацию экономической системы, улучшился имидж Украины в мире и ее инвестиционная привлекательность.

2. В определенной степени восстановилось доверие населения к банковской системе Украины.

3. Экономика находилась на подъеме и демонстрировала хорошие показатели роста (прирост реального ВВП в 2005 г. составил 2,7%, в 2006 г. — 7,3%; в 2007 г. — 7,9%), росло благосостояние населения, активно развивался бизнес, благодаря расширению депозитной базы банков, поощрению кредитной активности и т. д.

4. Динамичный рост демонстрировал украинский рынок банковских услуг (прирост объемов кредитования в 2005 г. составил 61,85%, а в 2006 г. — 70,98%).

5. Стали интенсивно развиваться новые для Украины направления в банковской сфере, в первую очередь, такие, как ипотечное и потребительское кредитование. Следует отметить, что банки с иностранным капиталом на данный момент занимают лидирующие позиции на рынке ипотечного кредитования.

6. Была усовершенствована и обновлена законодательная база банковской деятельности в Украине. В 2003 г. были приняты Хозяйственный и Гражданский кодексы Украины, Закон Украины «Об ипотеке», в 2005 г. действовали

РЕФОРМИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ

обновленные Закон Украины «О банках и банковской деятельности», Закон Украины «О залоге» и др.

За последние 5 лет доля иностранных инвесторов в совокупном уставном капитале банковской системы Украины возросла более, чем в три раза — с 9,6% в 2004 году до 33,1% в настоящее время [2]. При сохранении такой динамики, уже через 5 — 10 лет почти вся банковская система Украины окажется под иностранным контролем. Считается, что оперируя в принимающих странах, транснациональные банки привносят новые технологии, обеспечивают доступ к более дешевым ресурсам, качественным услугам. Но, как показывает опыт отдельных стран, далеко не всегда ожидания оправдываются. Так, Экономическая комиссия ООН отмечала, что «иностранцы банки в Мексике не сумели ни повысить качество банковских услуг, ни снизить их стоимость, однако при этом обеспечили для себя высокую рентабельность» [3].

Отечественные исследователи высказывают различные мнения относительно присутствия транснациональных банков в Украине. Рассмотрим некоторые из них.

Рассуждая об иностранном капитале в банковском секторе, И.М. Крупка высказывает мнение, что доступ украинских банков ко внешнему финансированию помог разрешить противоречие между объемами сбережений и потребностью в инвестициях. В то же время, И.М. Крупка акцентирует внимание на неоднозначности присутствия иностранного капитала в банковской системе, отмечая следующие факты:

1) более активное кредитование иностранными банками населения, чем отраслей экономики, вследствие чего позитивное влияние банковской системы на экономическое развитие Украины было незначительным;

2) кредиты не становились значительно дешевле и «длиннее», не повышались показатели прибыльности банковской деятельности, несмотря на увеличение активных операций и капитализацию банковского сектора;

3) банками с иностранным капиталом были допущены ошибки, которые свидетельствуют о том, что эффективность их риск-менеджмента, качество антикризисного управления и управления кредитным портфелем вряд ли выше, чем у отечественных банков [4].

Вопрос о роли зарубежного финансирования в банковской системе Украины освещают также М.И. Дыба и Е.С. Осадчий. Авторы считают, что иностранный капитал в большей степени оказывает влияние на стабильность отечественной банковской системы, чем на эффективность ее деятельности, и отмечают необходимость отстаивания интересов украинских банков для проведения эффективной монетарной политики, а сравнительно дешевый иностранный капитал, по их мнению, нужно привлекать для повышения эффективности посреднической роли банковской системы [5].

И.А. Школьник и В.М. Кремень отмечают «сверхвысокую опасность» международных финансовых конгломератов для украинского финансового рынка, особенно банковской системы [6].

В целом, говоря о возможных негативных последствиях экспансии ТНБ в национальных банковских системах, нужно выделить следующие моменты: цели

деятельности банков с иностранным капиталом не обязательно совпадают с национальными целями социально-экономического развития; резкое снижение доли национального банковского капитала может привести к ситуациям, когда некоторые сферы экономики будут лишены кредитов, поскольку акционеры банков с иностранным капиталом всегда будут инвестировать в те отрасли и в тех странах, где прибыль и безопасность выше; возникает угроза утраты экономического суверенитета; существуют угрозы для экономической безопасности страны из-за возможного неконтролируемого оттока капитала и финансовых ресурсов.

Учитывая вышеизложенное мы считаем целесообразным ограничивать дальнейший приток иностранного капитала в банковскую систему Украины и предусмотреть такое ограничение в Программе экономических реформ на 2010 — 2014 гг. Для этого необходимо ввести для банков с иностранным капиталом налог на импорт денежных ресурсов, а в случае неэффективности такой меры — установить прямое ограничение на долю иностранного капитала в размере 45% от совокупного уставного фонда банковской системы Украины.

Еще одной проблемой отечественного банковского сектора, которая не нашла отражения в Программе, является низкий уровень доверия населения к финансовым учреждениям. Для того, чтобы улучшить ситуацию в данной сфере, мы предлагаем активно осуществлять продажу населению акций рекапитализированных государством банков, а также путем предоставления налоговых льгот стимулировать другие банки продавать свои акции широкой общественности. Кроме того, необходимо повышать финансовую грамотность населения при активном участии СМИ в данном процессе.

ВЫВОДЫ

После прихода к власти в Украине новоизбранного Президента была разработана Программа экономических реформ Украины на 2010 — 2014 гг., которая рассматривает различные аспекты экономического развития нашего государства. В целом программа затрагивает большинство наиболее важных вопросов отечественной экономики. Однако некоторые вопросы остались без внимания либо освещены не в полной мере. Так, проблемы присутствия иностранного капитала и доверия населения к банковским учреждениям не были отражены Программой вообще. Вопрос о проблемных активах банков поставлен в программе, однако предложены мероприятия, направленные преимущественно на борьбу с уже имеющейся проблемной задолженностью, и не уделено внимание превентивным мерам.

Учитывая указанные факты, в дополнение к имеющимся в Программе экономических реформ шагам мы предлагаем осуществить следующие мероприятия по реформированию банковской системы Украины:

1. Для борьбы с проблемной задолженностью запретить когда-либо в будущем занимать руководящие должности топ-менеджерам тех банков, в которых доля проблемных активов достигла 20% от их общего объема.
2. Для ограничения дальнейшей экспансии транснациональных банков в Украине ввести для банков с иностранным капиталом налог на импорт денежных

ресурсов, а в случае неэффективности такой меры — установить прямое ограничение на долю иностранного капитала в размере 45% от совокупного уставного фонда банковской системы Украины.

3. Для повышения доверия к банковским учреждениям осуществлять продажу населению акций рекапитализированных государством банков, а также стимулировать другие банки продавать свои акции мелким собственникам — физическим лицам.

Список литературы

1. Банки не знают куда девать деньги / Украинский банковский портал. — <http://banker.ua/articles/64/2010/06/11/1180440565/>. — 07.07.2010.
2. Основні показники діяльності банків України / Національний банк України. — http://bank.gov.ua/Bank_supervision/dynamics.htm. — 07.07.2010.
3. Массовое присутствие иностранных банков в Мексике не обернулось существенными преимуществами для потребителей. — доклад ООН / Агентство экономической информации «ПРАЙМ-ТАСС». — <http://www.prime-tass.ru/news/0/%7B58EDEF91-5BD4-4298-9F62-5519E732F801%7D.uif>. — 07.07.2010.
4. Крупка І.М. Фінансовий ринок України та міжнародні фінансові потоки / І.М. Крупка // Фінанси України. — 2009. — № 12. — С. 104 — 116.
5. Диба М.І. Вплив іноземного капіталу на економічні процеси в Україні / М.І. Диба, Є.С. Осадчий // Фінанси України. — 2009. — № 11. — С. 35 — 46.
6. Школьник І.О. Вплив міжнародних фінансових конгломератів на розвиток фінансового сектору України / І.О. Школьник, В.М. Кремень // Фінанси України. — 2009. — № 9. — С. 34 — 42.

Івченко М.С. Реформування банківської системи України / М.С. Івченко // Учені записки Таврійського національного університету ім. В.І Вернадського. Серія «Економіка і управління». — Т. 23 (62). — 2010. № 2. — С. 55-59

У статті розглянуто деякі з основних проблем сучасної банківської системи у взаємозв'язку з Програмою економічних реформ України на 2010 — 2014 рр. Особливу увагу приділено проблемі присутності іноземного капіталу у вітчизняній банківській системі. Внесено власні пропозиції щодо реформування банківського сектору України.

Ключові слова: банківська система, транснаціональний банк, проблемні активи, іноземний капітал.

Ivchenko M.S. Reforming of Ukrainian banking system/ M.S. Ivchenko // Scientific Notes of Taurida National V. Vernadsky University. Series: Economy and Management. Vol. 23 (62). — 2010. № 2. — P. 55-59
Some of the main problems of a modern Ukrainian banking system in interrelation with the Program of economic reforms of Ukraine for 2010 — 2014 are considered in the article. Special attention is given to a problem of the foreign capital presence in a domestic banking system. The own offers on reforming of banking sector of Ukraine are made.

Keywords: banking system, transnational bank, distressed assets, foreign capital.

Статья поступила в редакцию 5 июля 2010 г.