

## **XV. ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ И ДЕМОКРАТИЧЕСКИХ ТРАНСФОРМАЦИЙ**

---

---

Банковская прибыль – один из важнейших показателей эффективности функционирования банка, его стабильности. В ней заинтересованные все участники экономического процесса. Размер банковской прибыли волнует акционеров, так как он является показателем полученного дохода на инвестированный ими капитал. Вкладчикам прибыль гарантирует стабильный доход и уверенность в завтрашнем дне, поскольку увеличение резервов и собственных средств банка свидетельствует о его стабильности. Заемщики также заинтересованы в прибылях банка, ведь таким образом возрастают их собственные накопления.

Банковская прибыль формируется в результате осуществления кредитных, расчетных, денежных операций и других видов деятельности банка. Она является источником выплаты дивидендов акционерам, создания фондов банка, базой повышения благосостояния банковских работников.

Прибыль банка – это разница между валовыми доходами банка и затратами. Как же формируется банковская прибыль? Для этого следует рассмотреть отдельно доходы и затраты банка.

Основу доходов большинства современных коммерческих банков составляют кредитные операции, которые должны рассматриваться в первую очередь как источник аккумуляции банком средств. Не менее важной статьёй являются проценты за пользование кредитами. На финансовое положение коммерческих банков положительно влияют операции с иностранной валютой. Банки также предоставляют своим клиентам широкий спектр услуг, получая доходы, как правило, в виде комиссионного вознаграждения и т.п. Их частица в валовой прибыли каждого банка неодинакова и зависит от выполненных операций и их объемов. Доход банков от кредитных операций состоит из сумм полученных процентов за всеми формами предоставленных кредитов. При этом основным фактором, который влияет на сумму полученных кредитных процентов и соответственно доходов, есть ссудный процент, зафиксированный в каждом кредитном договоре. Инвестиционная деятельность занимает второе место после кредитной в плане доходов современных коммерческих банков.

Банковские затраты можно классифицировать за несколькими признаками, в частности, в соответствии с экономическим содержанием они делятся на операционные затраты, затраты на содержание аппарата управления, штрафы, пени, неустойки.

Затраты в виде банковских процентов, которые выплачиваются за расчетными и текущими счетами клиентов, имеют, как правило, незначительный удельный вес в общей сумме операционных затрат, поскольку процентные ставки, как правило,

устанавливаются банком на минимальном уровне. Следующей значительной статьёй операционных затрат банка есть комиссионные, что платятся банком за услуги клиентов и других банков на основе корреспондентских отношений. В условиях рынка для банка становятся весомыми затраты на рекламу и маркетинг. Рекламная кампания, которая осуществляется банком, должна направляться на создание и поддержку банковского имиджа, на пропаганду новых видов услуг и разъяснения широкой публике преимуществ данного банка по сравнению с другими банковскими учреждениями.

Относительно второй группы затрат, а именно – на содержание аппарата управления, сюда можно отнести фонд оплаты труда, отчисления в различные внебюджетные фонды, хозяйственные затраты и т.п.

Затраты, которые несет банк в связи с уплатой разных видов штрафов, пени, неустоек, и зачисляются на баланс банка, могут возникнуть как по вине банка, так и в результате нарушения хозяйственных договоров со стороны его партнеров, что может, в свою очередь, привести к нарушению договоров с банком.

Все приведенные затраты относятся к тем, что составляют себестоимость банковской деятельности и компенсируются за счет текущих поступлений прибыли.

Таким образом, рассматривая эту проблему, можно утверждать, что для достижения эффективной работы коммерческого банка все его вложения должны полностью покрываться доходами, а его дальнейшее развитие финансироваться за счет пополнения средств. Поэтому коммерческие банки, имея экономическую независимость от юридических и физических лиц в границах, определенных действующим законодательством, должны формировать тактику и стратегию своей деятельности таким образом, чтобы сделать возможным достаточное накопление денежных средств для развития производственно-технической базы, то есть банки должны получать достаточную прибыль.

В современных условиях украинские банки научились «подавать» себя целостно, а не по частям, как прежде. Теперь финансисты переманивают клиентов не только банальным кредитованием.

Как показала практика, клиентов интересует «пакет» как минимум из трех услуг – кредитование, депонирование, операции с использованием кредитных карточек. Проанализируем ситуацию, сложившуюся на рынке основных банковских услуг в данное время и прогнозируемую на ближайшее будущее.

На сегодняшнем этапе перед вкладчиками встал философский вопрос: что важнее – надежность или прибыли? Ведь в течение последнего времени все активнее увеличивался разрыв между депозитными ставками, предлагаемыми украинскими банками своим клиентам. Причем разница была весьма значительной – от 23% до 30% годовых.

Украинские банки сейчас разделились на два лагеря. Первый – системные и подавляющее большинство средних банков, которые удерживают невысокие процентные ставки по депозитам. Средняя ставка в этой категории находится на уровне 23-24% годовых по гривневым вкладам. И они правы, ведь наблюдается достаточно существенный спрос на кредиты отечественных банков. Если же банк хочет реализовывать кредитные проекты, то не должен выставлять кредитных ставок выше 30-32%. Это возможно только при условии недорогого привлечения

депозитных ресурсов населения – самого стабильного источника банковских пассивов.

Депозитные проценты на уровне 30% годовых используют разве что небольшие банковские учреждения, которых крупные банки называют просто спекулянтами. Впрочем, мотивация к таким действиям у небольших банков тоже понятна. Эти финансовые учреждения зачастую не располагают достаточными ресурсами для реализации кредитных проектов, поэтому стараются как можно быстрее привлечь средства. Однако наблюдатели все чаще приходят к выводу, что такие депозитные программы достаточно рискованные для обеих сторон.

Вкладчик рискует не получить от банка обещанных процентов, ведь обычно в банковских контрактах предусматриваются форс-мажорные обстоятельства, ссылаясь на которые банк имеет право пересматривать условия размещения клиентом средств. Банк же рискует просто остаться «в минусе», так как в случае привлечения средств от вкладчиков под 30% годовых он должен размещать кредиты как минимум под 36-38% годовых. Такие ставки уже не выдерживают конкуренции на кредитном рынке.

Еще одной тенденцией для депозитного рынка стало значительное увеличение депозитных вкладов – за год в банковской системе они возросли на 165%.

Интересно, что клиенты верят в национальную денежную единицу. Даже после небольшого падения наличного курса национальной валюты оттока вкладов в национальной валюте не наблюдалось. По большому счету, в этом есть экономическая логика. Согласно прогнозам Национального банка Украины (НБУ), к концу этого года гривня «упадет» не более чем на 5%. При этом разница между ставками по депозитам в свободно конвертируемой валюте (СКВ) и гривне составляет около 16-18% (средняя ставка по валютным депозитам находится в пределах 6-8% годовых). Поэтому гривневые депозиты будут оставаться выгодней валютных.

В прошлом году приток по валютным вкладам отечественным банкам обеспечили европрограммы. Речь идет об открытии вкладов в новой денежной единице – ЕВРО, или, если точнее, в 11 валютах, входящих в корзину ЕВРО.

Хотя финансисты и говорят, что не боятся конкуренции со стороны иностранных банков, продолжающих приходить в Украину, но именно они отчасти делают погоду на одном из основных финансовых рынков – кредитном. Наиболее оптимальным вариантом для украинского предприятия остается получение заокеанских кредитов, средняя стоимость которых сегодня составляет 10% годовых в СКВ. Почти невыгодными остаются гривневые займы, так как они достаточно дорогие по сравнению с валютными – среднерыночная ставка около 30-32% годовых.

Что касается кредитования за счет ресурсов отечественной банковской системы, то здесь финансовые учреждения могут похвастаться только одним – кредиты становятся все «длиннее». Объемы долгосрочного кредитования по банковской системе в целом увеличились на 157%, одновременно сократилась частица краткосрочных и межбанковских кредитов.

Однако довольно медленно падают сами ставки, по которым банки выдают эти кредиты. Причем, на стремительное падение кредитных ставок рассчитывать не стоит. Максимум, на который могут решиться украинские банки – уменьшение стоимости кредитов до 28-30% годовых.

В целом удельный вес «плохих» кредитов в портфеле украинских банков в 2001 году сократился с 13,1% до 11,5%, а частица долгосрочных кредитов возросла с 15,4% до 20,5%. Причем их рост не был достигнут за счет преобразования просроченных кредитов в долгосрочные, как в предыдущие годы. В прошлом году впервые наметилась тенденция к формированию спроса на деньги, о чем свидетельствуют рост удельного веса срочных депозитов (с 25,6% до 31,3% совокупных обязательств банков) и сокращение вкладов до востребования (с 40,4% до 35,5%).

Прирост объемов кредитования реального сектора экономики за 2001 год составил 40%, а частица кредитов в активах банков возросла с 46% до 53%. Также сократился удельный вес межбанковских кредитов в кредитном портфеле банков, а это значит, что банковская система все меньше работает на себя и все больше – на экономику.

Набирает популярности на отечественном рынке обслуживание клиентов с помощью пластиковых карточек. В этом году на этом рынке прогнозируют революцию, в результате которой эмиссия карточек может увеличиться чуть ли не на 1 млн. штук.

Надежды банкиров связаны, прежде всего с зарплатными проектами в бюджетной сфере. Уже известно о правительственных планах перевести на карточки работников бюджетной сферы. Если для государственных служащих, медиков, учителей и прочих это не более чем изменение формы получения заработной платы, то для банков это немалый объем эмиссии карточек и, наверно, главное – привлечение немалых пассивов (т.е. остатков на счетах). Пока продолжается только подготовительный период.

Ныне в Украине выпускают три системы карточек – VISA и EuroPay (международные платежные системы), карточки Национальной системы массовых электронных платежей (НСМЕП), локальные карточки отдельных банков. Конечно, большинство эмитированных карточек имеют логотипы VISA и EuroPay – международных карточек выпущено более 2 млн. штук. И около 30 банков, их выпускающих, будут лоббировать в правительстве решение, в соответствии с которым служащих бюджетных учреждений будут обслуживать именно международными карточками.

Более того, государственных служащих уже начали обслуживать два банка – Правэкс-банк и АППБ «Аваль». В НБУ обещают инициировать привлечение к бюджетному зарплатному проекту 14 банков, входящих в НСМЕП. Интересно, что Национальный банк сам будет показывать пример: вскоре в главном банке будут устанавливать банкоматы для обслуживания национальной карточки. Причем аргументов и у первой стороны, и у второй хватает.

В частности, участники молодого национального «карточного» проекта могут предложить технически более совершенный и дешевый способ их использования – карточку на чипе, которая позволяет хранить немалый массив информации вплоть до паспортных данных. Экономить можно даже на том, что карточку не требуется перевыпускать ежегодно, ею будут пользоваться не менее четырех лет. В то же время банки-члены НСМЕП не имеют разветвленной сети терминалов и банкоматов как финансовые учреждения, которые эмитируют международные карточки. Кроме того, последние, чем дальше, тем активнее разворачивают кредитные программы по

зарплатным проектам. Даже у больших банков-эмитентов удельный вес кредитных карточек уже достигает 5-10% от общего объема эмиссии.

В данное время банк, имеющий одну из наибольших банкоматных сетей в Украине – АППБ «Аваль», начал говорить о необходимости поднятия тарифов за услугу снятия наличности через банкоматы. Допускается даже подорожание банкоматных услуг вдвое. Сейчас стандартом считается взимание 1% (но не менее 2 грн.) в случае снятия наличности через банкомат, не принадлежащий банку-эмитенту карты. Следует сказать, что спрос на такую услугу есть – объемы выдачи наличности через банкоматы в 2001 году резко увеличились.

Иная ситуация с использованием клиентами платежных карточек для оплаты товаров и услуг. По числу установленных POS-терминалов и импринтеров в торговых точках Украина едва ли не в первых рядах – вместе с Чехией, Россией, Хорватией (речь идет о сравнительной характеристике стран Восточной Европы). Однако по объемам расчетов за товары и услуги на одного владельца карточки мы плетемся в хвосте. Это свидетельствует об очень низкой эффективности действующей в Украине сети обслуживания платежных карточек. Украинские банки уже вынуждены задуматься над эффективностью сети обслуживания платежных карточек и ее оптимизацией.

Но, не смотря на различные проблемы современного банковского рынка, прошлый финансовый год для украинских банков был достаточно удачным. С одной стороны, положительные экономические предпосылки – небольшой уровень инфляции и стабильная гривня, с другой – вливания в банковский сектор иностранного капитала. Это, а также ряд других факторов, привели в прошлом году к росту показателей отечественной банковской системы.

В 2001 году на первый план начали выходить региональные банки – прежде невиданная тенденция для отечественного финансового рынка. Столичные финансовые учреждения только то и делают, что «бьются» за очередного VIP-клиента. В то же время учреждения типа МТ-банка (Кременчуг), Индустриалбанка (Запорожье), УкрСиббанка (Харьков) – входят в первую семерку по рейтингу прибыльности Ассоциации украинских банков – просто зарабатывают свою часть прибыли на обслуживании предприятий-экспортеров (см. табл. 1). Кроме перечисленных банков, среди лидеров – Приватбанк (Днепропетровск), Донгорбанк (Донецк), Экспресс-банк (Киев).

Не теряли времени зря и иностранные банки со 100% иностранным капиталом. В числе банков-лидеров, по размеру кредитного портфеля, по состоянию на 1 января текущего года были, к примеру, Ситибанк (Украина).

В прошлом году украинские банки показали достаточно солидные результаты. Во-первых, по данным Ассоциации украинских банков, банки получили чистую прибыль в размере 587 млн. грн. Напомним, что 2000 год они закончили с убытками – в 30 млн. грн. Тогда банки зарабатывали прежде всего на двух операциях – кредитовании и ценных бумагах. Прирост кредитных портфелей банков в прошлом году составил 40% (в 2000 году объемы кредитования увеличились только на 29%, в 1999 году – на 14%). Поверили в банки и вкладчики: объем депозитов возрос на 165% (в 2000 году на 153%, в 1999 – на 138%). В целом, финансовые показатели отечественных банков вышли на предкризисный уровень 1998 года, когда общая

капитализация украинских банков находилась на уровне \$2,5 млрд., а сейчас - \$1,5 млрд. Конечно, по сравнению с финансовыми рынками Западной Европы – это слишком мало, зато чувствуется уже определенная стабильность.

Таблица 1

**Перечень самых прибыльных банков по состоянию на 01.01.2002 г.**  
(по данным Ассоциации украинских банков)

Банк	Город	Финансовый результат (млн. грн.)	Удельный вес (%)	Прибыльность уставного капитала (%)	Прибыльность чистых активов (%)
1 ПРИВАТБАНК	Днепропетровск	34,522	7,815	18,56	0,78
2 ДОНГОРБАНК*	Донецк	30,020	6,796	35,32	9,37
3 ЭКСПРЕСС-БАНК	Киев	28,961	6,556	102,25	10,76
4 ПУМБ	Донецк	24,404	5,524	106,11	2,09
5 МТ-БАНК	Кременчуг	16,803	3,804	30,91	5,40
6 УКРСИББАНК	Харьков	15,741	3,563	17,49	1,24
7 ИНДУСТРИАЛБАНК	Запорожье	14,186	3,211	105,78	4,99
8 БИГ ЭНЕРГИЯ	Киев	13,114	2,969	13,11	3,61
9 СИТИБАНК УКРАИНА	Киев	13,095	2,964	26,19	3,04
10 МРИЯ	Киев	12,396	2,806	91,52	3,38
11 ФОРУМ	Киев	10,606	2,401	23,19	2,84
12 ЮЖНЫЙ*	Одесса	9,981	2,259	29,43	1,81
13 ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК	Киев	9,314	2,108	8,62	0,36
14 АВТОАЗБАНК	Запорожье	9,583	2,169	67,96	6,25
15 ПРАВЕКС-БАНК	Киев	8,729	1,976	14,55	1,16
16 КРЕДИТ-ДНИПРО	Днепропетровск	8,694	1,968	32,63	2,03
17 МЕГАБАНК	Харьков	8,243	1,866	26,56	3,49
18 УКРСОЦБАНК	Киев	7,000	1,585	14,40	0,35
19 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ	Киев	6,711	1,519	33,56	1,05
20 КРЕДИТПРОМБАНК	Киев	6,686	1,514	6,13	1,12

\* Банки — не члены Ассоциации украинских банков.

В прошлом году финансовый рынок наконец-то перестало «лихорадить». Правила игры на рынке стали более прозрачными, помогла и стабильность национальной денежной единицы. Именно эти предпосылки дали возможность стабильного заработка банковской системе. К тому же население поверило в банки, увеличились объемы депозитных вложений, поэтому банки получили более широкую базу для кредитования. Приход на рынок иностранных банков связан со стабилизацией экономической ситуации.

По статистике Украине принадлежит один из лучших результатов в Европе по росту ВВП, золотовалютных запасов и др. Это свидетельствует о том, что сегодня наш рынок достаточно привлекателен для иностранных инвесторов.

Что касается прибыльности банковской системы, то база под нее была заложена еще в 2000 году, когда банковская система активно формировала резервы под свои кредиты. Тогда занижалась база, под которую формировалась прибыль-2001. Еще один фактор, обусловивший столь прибыльную работу банков, - это увеличение валовых операций, за счет которых и получались дополнительные прибыли. В результате банки заработали больше денег на услугах, чем в 2000 году.

Исходя из проведенного обзора, можно с уверенностью сказать, что работа в данном направлении для банковских учреждений и в будущем обеспечит рост их финансовой устойчивости, а это, в свою очередь, даст возможность ликвидировать разногласия между ликвидностью, надежностью и прибыльностью данных учреждений.

**Литература:**

1. Вигуру Ж.К. Банк глазами экономиста и бухгалтера. – К.: Основы, 1997.
2. Стаховский Д., Петренко А. Банки подсчитывают прибыли // Галицкие контракты, 2002, №2.
3. Холявская Т.М. Формирование прибыли коммерческих банков // Финансы Украины, 1999, №9.