

- зміни прострочених нарахованих доходів за період;
- отриману фінансову допомогу за період.

Фактичними витратами за період вважаються балансові витрати 7-го класу, які коригуються на:

- процентні витрати за ресурси, залучені з метою поповнення коррахунку (за збільшення лімітів по коррахунках);
- передану фінансову допомогу за період;
- штрафи за порушення внутрішньобанківських лімітів та нормативів.

В структурі фактичного прибутку виділяються процентна маржа, процентний прибуток, комісійний прибуток та інший прибуток (збиток), а також прибуток до сплати податків і чистий прибуток після оподаткування.

Процентна маржа є різницею між фактичними процентними доходами та процентними витратами.

Процентний прибуток визначається як різниця між процентною маржею та страховими резервами за кредитними ризиками.

Комісійний прибуток є різницею між комісійними доходами та комісійними витратами.

Інший прибуток визначається як різниця між іншими доходами та іншими витратами, які включають небанківські витрати (у тому числі, на утримання апарату управління) та інші.

Аналізуючи структуру фактичного прибутку, треба звернути увагу на те, що необхідною умовою нормального фінансового стану дирекції чи філіалу є обов'язкова наявність процентного прибутку.

Для оцінки ефективності діяльності банку за звітний період розраховуються наступні показники:

- дохідність активних операцій;
- собівартість ресурсів;
- чистий спред;
- чиста процентна маржа;

- рентабельність активів та капіталу;
- фактичний прибуток на 1-го працюючого.

Проводиться факторний аналіз змін процентних доходів і витрат та чистої процентної маржі банку в залежності від змін обсягів операцій та процентних ставок.

Організація управлінського обліку в АППБ "Аваль" здійснюється в департаменті планування та контролінгу, в склад якого входять 2 управління:

- управління активами та пасивами;
- управління планування та контролінгу.

На базі управлінського обліку ці підрозділи вирішують такі **управлінські завдання**:

- оцінка фінансового стану та тенденцій розвитку підрозділів та бізнесів банку;
- оцінка та управління основними ризиками банку: кредитним, інвестиційним, процентним, валютним, ліквідності, платоспроможності;
- розрахунок і контроль лімітів та нормативів по активних та пасивних операціях;
- планування обсягів активних та пасивних операцій в розрізі підрозділів та бізнесів;
- розробка та контроль бюджету банку в розрізі підрозділів та бізнесів.

Для прийняття та реалізації управлінських рішень в АППБ "Аваль" створена система управління активами і пасивами та бюджетування, керування якою здійснюється через комітети: управління активами та пасивами, бюджетний та кредитний.

Стратегічним напрямком використання управлінського обліку є вдосконалення та розвиток системи управління ризиками банку. АППБ "Аваль" є пілотним банком по впровадженню системи оцінки та управління ризиками "Граф", розробленої в рамках співробітництва Світового банку з Національним банком України.

Summary

In clause the principles and methods of organization of the administrative account in bank system are opened concept, and also the practical realization of organization of the administrative account in joint stock bank «Aval» is given.

УДК 336.713

Лютая О.В., Украинская академия банковского дела

КООПЕРАТИВНЫЕ БАНКИ И ИХ РОЛЬ В РАЗВИТИИ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ

В статье освещена история возникновения и развития кооперативных банков, а также их функции и роль в развитии кредитной кооперации в Украине и других странах.

Ключевые слова: кооперативный банк, кредитная кооперация.

Институциональное развитие финансово-банковского сектора предполагает неизбежное со-

вершенствование организационных форм финансово-кредитных учреждений, деятельность которых спо-

способствовала бы эффективному перераспределению финансовых потоков в соответствии с потребностями экономики, а также исходя из особенностей современного этапа развития рынка финансовых услуг.

Проект Закона Украины “О банках и банковской деятельности” предполагает возможность создания таких организационно-правовых форм банковской деятельности как кооперативные и коммунальные банки. В то время как опыт функционирования в Украине муниципальных банков сформировал основы для функционирования коммунальных банков, кооперативные банки являются качественно новой формой в сложившейся структуре банковской системы Украины.

В соответствии со ст. 7 проекта данного закона указывается, что кооперативный банк не только создается, но и осуществляет свою деятельность в порядке, предусмотренном этим Законом и законодательством о кооперации. Кроме того, органы местного самоуправления имеют право создавать коммунальные банки на кооперативных основах. В данной связи хотелось бы сразу заметить, что создается прецедент, когда существование банковского учреждения будет определяться не только законодательством о банковской деятельности, но и законодательством о кооперации и о местном самоуправлении. Это противоречит ст. 1 проекта Закона, где отмечается, что Закон “О банках и банковской деятельности” определяет структуру банковской системы, экономические, организационные и правовые основы создания, деятельности, реорганизации и ликвидации банков и финансово-кредитных учреждений.

Не привносит ясности в выяснение сущности кооперативного банка определение, которое дано в ст. 1, где зафиксировано, что “кооперативный банк – банк, который имеет право принимать вклады только от своих участников.” Создание подобного учреждения по принципу “финансовой копилки” противоречит сущности понятий “банк” и “банковская деятельность”. Скорее, оно напоминает расплывчатое определение “сберегательная ассоциация”.

Стоит подчеркнуть, что основная цель кооперативного банка определяется самим характером кредитной кооперации. Анализ эволюции организационно-экономических форм развития кредитной кооперации свидетельствует о том, что кооперативные банки – это специализированные финансово-кредитные учреждения, которые создаются товаропроизводителями на долевых началах для удовлетворения взаимных потребностей в кредите и других банковских услугах.

Социально-экономическая сущность деятельности кооперативных банков определяется характером производственных отношений. Как свидетельствует исторический опыт, кредитная кооперация тесно связана с производственной кооперацией, что было обусловлено естественным стремлением мелких товаропроизводителей обеспечить возможность получения кредита в необходимых объемах и на приемлемых условиях. Именно принцип взаимного кредитования

является отличительной особенностью кооперативного банка.

Основными условиями и предпосылками создания кооперативных банков являются:

- добровольность объединения денежных средств физических и юридических лиц для создания на паевой основе специализированного финансово-кредитного учреждения;
- обеспечение наиболее льготных условий своим членам при выдаче кредитов и проведении других банковских операций в качестве основной цели их деятельности;
- направление средств преимущественно на производственные потребности пайщиков.

Возникновение и развитие кооперативных банков началось в первой половине XIX века как учреждений взаимопомощи для мелких и средних хозяйств в промышленности и сельском хозяйстве. Недоступность кредита для мелких товаропроизводителей – ремесленников, кустарей, крестьян и кабальные условия ростовщического кредита стимулировали добровольное объединение их денежных средств с целью создания на паевых основах специализированных кредитных формирований. Широкое распространение кооперативные банки получили в Германии, Великобритании, Франции, Италии, США, Японии, Польше, Индии. Возникновение кооперативных банков было обусловлено развитием кредитной кооперации и эволюцией ее форм. Кооперативные банки во многих странах возникли как финансово-организационные центры кооперативных кредитных учреждений, объединяющихся по отраслевому или территориальному признаку. Поэтому, как мы уже отмечали, анализ специфики организационных форм развития кредитной кооперации предопределяет особенности возникновения и существования кооперативных банков в той или иной стране.

Так, в Германии первые кредитные кооперативы появились в 1850 г., в России и Украине – в 1865 г. Кстати, отметим, что первый кредитный союз в Украине был зарегистрирован в Гадяче на Полтавщине в 1865 г.

К 1915 г. в Германии уже насчитывалось 19500 кооперативных товариществ с 2,6 млн. членов. В Германии одним из основателей сельскохозяйственных кооперативов был знаменитый Ф.В.Райффайзен (1818-1888 гг.). В настоящее время группа кооперативных банков (“Volksbanken und Raiffeisenbanken”) охватывает более 3000 отдельных кооперативных банков, объединяющих в общей сложности около 12 млн. человек. Количество филиалов, где проводится обслуживание клиентов, превышает 20000. Большая часть “Кооперативных касс ремесленников” и “Крестьянских торговых кооперативов” бывшей Восточной Германии также относится сегодня к системе кооперативных банков “Volksbanken und Raiffeisenbanken”.

Развитие кредитной кооперации в России также проходило быстрыми темпами и к 1 октября 1917 г. уже существовало 16326 кредитных кооперативов,

объединявших около 11 млн. членов. Общая сумма баланса всех учредителей кооперативного кредита составляла более 900 млн. руб. Причем в России существовали ссудо-сберегательные товарищества, источником формирования средств которых традиционно были паевые взносы и вклады, и кредитные товарищества, получавшие ресурсы за счет вкладов членов и ссуд Государственного банка. Финансовым центром российской кредитной кооперации был Московский народный банк.

В Украине кредитное движение приобрело широкий размах также в конце XIX – начале XX века, что было связано, прежде всего, с деятельностью так называемых “кредитівок” – кредитных союзов. Только в восточных областях до 1918 г. насчитывалось в то время 3218 кредитных кооперативов. В целях мобилизации денежных средств кооперативных организаций и дальнейшего развития кооперативной формы хозяйствования взамен мелкотоварного уклада, а также для укрепления потребительской кооперации в 1922 г. в СССР были учреждены Банк потребительской кооперации (Покобанк) и Всеукраинский кооперативный банк (Украинбанк). С развитием кооперации Покобанк в 1923 г. был преобразован во Всероссийский кооперативный банк (Всекобанк), основной функцией которого было осуществление кредитования кооперативов всех видов. В 1930 г. был создан Всесоюзный сельскохозяйственный кооперативно-колхозный банк. Закат кредитной кооперации в России и Украине начался в 30-ые годы, когда в связи с переходом к широкомасштабной индустриализации и преобразованиями сельского хозяйства, усилением роли бюджета в мобилизации и перераспределении средств кооперативная форма организации банков была признана нецелесообразной и в августе 1936 г. постановлением ЦИК и СНК СССР активы и пассивы Всекобанка и Украинбанка были переданы Банку финансирования капитального строительства торговли и кооперации (Торгбанку СССР). Возрождение кредитного движения в Украине началось только в 90-ые гг. в связи с принятием Указа Президента Украины “Про тимчасове положення про кредитні спілки в Україні” от 20.09.1993 г., в котором были определены нормативные основы создания кредитных союзов. Тогда же было утверждено “Положення про погодження статуту кредитних спілок з питань кредитування та розрахунків і надання позичок кредитними спілками”, в котором определен порядок утверждения уставов кредитных союзов в региональных структурах НБУ. Следующим этапом было утверждение Указом президента Украины “Положення про кредитні спілки” от 22.06.1999 г. № 701/99. И, наконец, в проекте Закона Украины “Про банки і банківську діяльність” в качестве одной из форм организации банковской деятельности предусматривается создание кооперативных банков.

На наш взгляд, заслуживает особого внимания рассмотрение вопросов, касающихся места и роли кооперативных банков в экономике, спектра выполняемых ими операций, а также характера взаимодействия их с кооперативными кредитными учрежде-

ниями (кредитными союзами) и другими банковскими учреждениями.

В ст. 7 проекта Закона “Про банки і банківську діяльність” отмечено, что уставный капитал кооперативного банка распределяется на паи и должен быть не меньшим уровня, определенного Национальным банком Украины. Участники кооперативного банка, независимо от размера своего участия в уставном капитале банка, обладают правом одного голоса. Минимальное количество участников кооперативного банка должно составлять не менее 100 лиц. В случае уменьшения количества участников и неспособности кооперативного банка в течение одного года увеличить их число до минимально необходимого уровня деятельность такого банка должна быть приостановлена. В данной связи следует уточнить, каков спектр операций, выполняемых кооперативными банками, предусмотрены ли какие либо ограничения в части кредитного и расчетного обслуживания. Как свидетельствует опыт других стран, на начальном этапе кооперативные банки были ориентированы на предоставление ссуд и оказание услуг своим членам. В дальнейшем неизбежно их превращение в универсальные институты, все более приближающихся по кругу операций к коммерческим банкам, ведущим активную борьбу за клиентуру.

В данной связи для нас весьма интересен опыт Польши в создании кредитных учреждений подобного вида. Кооперативные банки в этой стране в основном были сформированы на базе бывших ссудо-сберегательных ассоциаций в середине 70-х годов.

На начало 1980 г. в Польше уже действовало 1577 кооперативных банков, 517 их отделений и филиалов и 2733 постоянных кассовых пункта.

В функции кооперативных банков входят:

- прием и хранение вкладов;
- выдача ссуд на производственные и потребительские цели лицам, проживающим в сельской местности, а также осуществление платежей и расчетов по их поручению;
- кредитное и расчетное обслуживание индивидуальных крестьянских хозяйств, рыболовецких артелей и т.п.;
- обслуживание счетов бюджетных учреждений и организаций;
- посредничество при продаже земельных участков, проводимой в частном порядке.

Каждый кооперативный банк, являясь самостоятельным юридическим лицом, в то же время имеет выборные органы самоуправления. Организационным, финансовым и ревизионным центром созданной сети кооперативных банков был выбран Банк продовольственного хозяйства, часть уставного фонда которого образована из вкладов этих банков размером 2 млн. злотых каждый. Взаимодействие Банка продовольственного хозяйства и кооперативных банков было следующим: указанный банк, являясь финансовым центром сети кооперативных банков, осуществлял выдачу кооперативным банкам ссуды на рефинансирование их кредитной деятельности, которые в

начале 80-х гг. покривали около 20 % всех предоставляемых ими кредитов. В свою очередь, кооперативные банки обязаны держать на счетах в Банке продовольственного хозяйства часть своих вкладов в качестве обеспечения кредита на финансирование.

В заключение хотелось бы отметить, что организационные формы учреждений, занимающихся ко-

оперативным кредитованием, весьма разнообразны. Поэтому развитие кредитной кооперации в Украине и формирование кооперативных банков должно происходить эволюционно, на основе анализа и необходимого осмысления опыта по созданию и функционированию подобных учреждений в других странах.

Список литературы

1. Про тимчасове положення про кредитні спілки в Україні. Указ Президента України від 20.09.1993 р.
2. Положення про кредитні спілки. Указ Президента України від 22.06.1999 р. № 701/99.
3. Бланк Г.Я. Основы теории и история потребительской кооперации. – М., 1963.
4. Жулинський М. Кредитна кооперация. Нові форми соціальної політики в Україні // Урядовий кур'єр. – № 86. – 1994. – С. 6.
5. Меркулова А.С. История потребительской кооперации. – М.: Наука, 1970.
6. Никольский Ю. От сотрудничества – к муниципальному банку // Финансовая Украина. – № 11. – 1996. – С. 19.

Summary

In clause the history of occurrence and development of cooperative banks, and also their function and role in development of credit cooperation in Ukraine and other countries is covered.

УДК 336.071(091)(470)

*Макаренко М.І., к.е.н, Українська академія банківської справи,
Ковдик В.В., Сумський державний університет*

БАНКІВСЬКІ УСТАНОВИ ДОБИ РОСІЙСЬКОЇ ІМПЕРІЇ

В статті висвітлено розвиток банківської системи в Російській імперії в другій половині ХІХ–на початку ХХ століття; показано роль Державного банку та акціонерних комерційних банків у формуванні цілісної кредитної системи; приділено увагу діяльності окремих банків, які діяли на території Сумщини.

Ключові слова: кредитування, кредитна установа, Державний банк.

Економічна відсталість Росії порівняно із західно-європейськими країнами, запізніле розгоргання першочинного нагромадження капіталу спричинили її відставання і в процесі формування інфраструктури грошового ринку. Потреба в послугах кредитно-банківських установ виникає саме тоді, коли товарне виробництво набуває розвинутих форм і прискорення обігу капіталу може досягатися не за рахунок дорогих лихварських позик, а шляхом залучення значно дешевших банківських кредитів. Тому на відміну від інших країн Європи поява перших російських банків датується серединою ХVІІІ ст. До того ж, якщо зарубіжні банки створювалися переважно приватними особами (купцями, лихварями), то в Росії перші кредитно-депозитні установи запроваджувалися урядом.

Ще в другій половині ХVІІ ст. думським боярином А.Л. Ордин-Напокіним були введені купецькі спілки, що мали на меті організацію кредиту для торгівлі, які стали праобразами банків в Росії. Для зміцнення стану купецтва А.Л. Ордин-Напокін запропонував передачу адміністративної та судової влади купцям в містах, створення виборного органу – “Земської хати” із дванадцяти чоловік, та надання їй функцій своєрідного банку, який би кредитував “малопотужні” купецькі спілки та окремих купців [1].

Подальший розвиток торгівлі вимагав зміцнення кредиту, широкого залучення для цього тимчасово вільних коштів заможних верств населення. Брак вільного капіталу при уповільненому великими відстанями його обігу змушував більшу частину російських купців користуватися капіталом іноземців, погашаючи позики придбаними товарами. Нестача коштів посилювалася високою вартістю кредиту, процент за який вимірювався двозначними числами.

Слід зазначити, що Західна Європа на початку ХVІІІ ст. уже пройшла “лихварський” період у розвитку грошового капіталу. На зміну кредитно-лихварським утворенням, представленим у середньовіччі мініяльними конторами та банкірськими домами – Медичі (Італія), Фуггерів, Вельзерів (Німеччина) та ін., прийшли державні банки, що поступово набули значення не тільки центральних емісійних установ, але й великих кредитно-депозитних організацій. Їх виникнення у великих осередках середньовічної торгівлі розпочалося ще в ХV ст. (у Барселоні – 1401 р., Генуї – 1407 р., Амстердамі – 1609 р., Венеції – 1619 р., Англії – 1694 р.) [2].

Отже, потреба російського купецтва в поповненні обігових коштів за рахунок недорогих позик спричинила намагання самодержавної влади розв'язати цю