

## Banky v současnosti

Role bank v tržních podmínkách je rolí klíčovou, protože jejich prostřednictvím jsou v ekonomice vytvářeny a umísťovány zdroje. Nyní se zmíníme o současném postavení bankovního sektoru a zejména o jeho ambicích. Český bankovní sektor bývá pokládán za rozvinutý, zejména poměrujeme-li objem vkladů k hrubému domácímu produktu. I přes potíže, v nichž se nachází je jedním z nejrozvinutějších ve střední a východní Evropě především způsobem provádění platebního styku.

Dnes je u nás devadesát procent plateb realizováno bezhotovostně. To je obrovské číslo a nejde jen o výsledek vývoje v posledním desetiletí. Již v sedmdesátých a osmdesátých letech probíhalo u nás mnoho plateb prostřednictvím platebních příkazů a přes zúčtovací centrum. V současné době představuje hotovost jen pět procent bilanční sumy bankovního sektoru.

Přes důležité atributy vyspělosti českého bankovního sektoru však zároveň nelze popřít jeho současný neutěšený stav. Je zde podobnost s vývojem bankovníctví, tak jak probíhal ve světě desítky let zpět. V určitém období zanikaly banky, podobně jako u nás před několika lety zmizelo několik malých a středních bank v důsledku likvidace, fúzí a uplatnění zvláštních režimů. Ve druhé fázi se nacházíme nyní. Jde o "čištění" u velkých bank. Ne ve formě postupů, které by vedly k jejich likvidaci, ale čištění úvěrových portfolií, redukci nákladů apod. Po tomto období bude bezesporu následovat přechod do třetí fáze rozvoje.

Vývoj české ekonomiky se podobá krizi na přelomu dvacátých let, má mnoho shodných rysů. Řada subjektů nemá minulost, byla zde i deformace finančních toků v důsledku snahy o vyrovnaný rozpočet. To vše jsou atributy, které má náš zhruba desetiletý vývoj společně s tím, jak fungovalo hospodářství a bankovníctví ve vyspělém světě po velmi dlouhou dobu.

## Банки в настоящее время

Роль банков в рыночных условиях является ключевой, потому что через их посредство в экономике образуются и размещаются ресурсы. А сейчас мы коснёмся настоящего положения банковского сектора и особенно его спецификах. Чешский банковский сектор считают развитым, особенно, сравнивая отношение объёма вкладов к внутреннему валовому продукту. И, несмотря на трудности, в которых он находится, всё равно является одним из самых развитых в средней и восточной Европе прежде всего из-за метода проведения денежного оборота.

Сегодня у нас девяносто процентов платежей проводится безналичным расчётом. Это огромное число и даже не беря во внимание результат развития в последнем десятилетии. Уже в 70-ых и 80-ых годах много платежей у нас совершалось с помощью платёжных поручений и через расчётный центр. В настоящее время наличные представляют собой всего пять процентов балансовой суммы банковского сектора.

Несмотря на важные знаки зрелости чешского банковского сектора, нельзя, однако, в то же время отрицать его настоящее неутешительное положение. Здесь есть похожесть с таким развитием банковского дела, какое проходило в мире десятки лет назад. В определённое время исчезали банки, подобно тому, как у нас несколько лет назад исчезло несколько малых и средних банков в результате ликвидации, слияния и применения особых режимов. Сейчас мы находимся на втором этапе. Происходит «чистка» среди больших банков. Не в форме приёмов, которые бы вели к их ликвидации, а чистка кредитных пакетов, редуцирование расходов и т.д. После этого периода бесспорно будет последовать переход на третий этап развития.

Развитие чешской экономики похоже на кризис на переломе 20-ых лет, оно имеет много похожих черт. У ряда субъектов нет прошлого, здесь была и деформация финансовых потоков в результате стремления к выровненному бюджету. Это всё общие черты, которые есть у нашего почти десятилетнего развития и которые имеют общее с тем, как работала экономика и банковский сектор в развитом мире в течении очень долгого периода.

Zastavení růstu úvěrů v českém bankovním sektoru už není jen věcí vysokých úrokových sazeb. Je především otázkou vnímání rizika, jemuž jsou banky vystaveny jako věřitelé, reální i potenciální. Problémy jsou ve struktuře poskytovaných úvěrů, protože naprostá většina objemu se váže k firemní klientele. V příštích letech by měly především růst úvěry pro veřejný sektor a domácnosti, aby byly proporce těchto skupin vypůjčovatelů reálnější.

Struktura aktiv bank, resp. struktura úvěrů by se neměla příliš lišit od průměru zemí EU. Proces revitalizace a restrukturalizace bude možné v jednotlivých podnicích zahájit prakticky až v okamžiku, kdy začne pracovat Revitalizační agentura, což nebude dříve než v červnu nebo v červenci. Řada podniků by se do té doby dostala do konkursu. Proto začaly pracovat věřitelské výbory, které navrhly vládě učinit takřkajíc předrevitalizační opatření spočívající v obnově platební schopnosti významných podniků za pomoci garancí na nové úvěry.

Věřitelské výbory mají povinnost vykonávat de facto funkci přechodného vlastníka daného podniku, neboť dosavadní akcionáři nedokázali zajistit finanční zdraví podniku. Ve věřitelských výborech jsou zejména velké české banky a zahraniční banky s jednoznačnou vůlí nečekat na vyhlášení konkursu, ale zakládat věřitelské výbory pro každý významný podnik a postupně nastartovat proces revitalizace a restrukturalizace. Naznačené aktivity jsou jednoznačným směrem k obnově finančního zdraví podniků. Pro banky je to jediná možnost, jak zlepšit kvalitu úvěrového portfolia.

Остановка роста кредитов в чешском банковском секторе уже не является следствием высоких кредитных ставок. Это прежде всего вопрос восприятия риска, которому были подвержены банки в качестве кредиторов, реальных и потенциальных. Проблемы кроются в структуре даваемых ссуд, потому что большая часть объёма приходится на клиентов – фирм. В последующие годы прежде всего должны расти кредиты для общественного сектора и домохозяйств, чтобы пропорции этих категорий дебиторов были более реальны.

Структура активов банков или структура кредитов не должна слишком отличаться от средней структуры стран ЕС. Процесс восстановления и реструктуризации отдельных компаниях будет можно начать практически в тот момент, когда начнёт работать Восстановительная агентура, что случится раньше, чем в июне или в июле. Часть фирм до того времени могла бы быть выставлена на конкурс. Поэтому начали работать кредиторские советы, которые предложили правительству произвести так называемые предвосстановительные меры, заключающиеся в обновлении платёжеспособности крупных предприятий с помощью гарантий на предоставление новых кредитов.

У кредиторских советов есть обязанность исполнять де факто функции предыдущего владельца данного предприятия, потому что существующие акционеры не смогли обеспечить финансовое благосостояние компании. В кредиторских советах находятся в основном крупные чешские банки и иностранные банки с определённой целью не ждать на объявление конкурса, а основывать кредиторские советы для каждого крупного предприятия и постепенно начинать процесс оживления и реструктуризации. Обозначенные деятельности указывают на путь к обновлению финансового благополучия предприятия. Для банков это единственная возможно, как улучшить качество кредитных пакетов.