

БАНКИ

УДК 336.71

Горовец Н.А., ст. преподаватель, КЭИ ГВУЗ «КНЭУ им. В. Гетьмана»
Горовец М.Г., зам. гл. бухг. компании «Кимоникс Интернешнл, Инк.», Проект «ЛИНК»

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА УКРАИНЫ

Рассмотрены проблемы становления банковской системы Украины, проанализированы основные показатели деятельности банков, выявлены основные проблемы развития отечественного банковского сектора, предложены возможные пути формирования эффективного, конкурентоспособного банковского сектора Украины.

Ключевые слова: банковская система, банковский сектор финансового рынка, коммерческие банки, кредитный портфель, иностранный капитал.

ВВЕДЕНИЕ

Банковский сектор является наиболее структурированным и значимым для экономики сегментом финансового рынка Украины, основное назначение которого, аккумулирование и перераспределение финансовых ресурсов между отдельными отраслями и секторами экономики, отдельными субъектами рынка.

С институциональной точки зрения банковский сектор можно рассматривать как банковскую систему, которая представлена Национальным банком Украины и кредитными учреждениями, действующими в рамках общего денежно-кредитного механизма, аккумулируя финансовые ресурсы и трансформируя их в заемный и инвестиционный капитал.

Основным участником отечественного банковского сектора являются коммерческие банки, в основном универсальные, предоставляющие широкий спектр услуг, а как участники финансового рынка, выступающие в качестве эмитентов, инвесторов, торговцев ценными бумагами, хранителей, регистраторов и пр.

Выполняя перераспределение финансовых ресурсов, банковский сектор в определенной мере определяет развитие экономики страны. Однако отечественная банковская система все еще не стала эффективным механизмом, направляющим инвестиции в экономику Украины.

Исследование тенденций и проблем развития различных сегментов финансового рынка, в том числе и банковского, проводили многие отечественные экономисты, среди которых можно выделить: В. Корнеева, В. Мищенко, М. Савлука, Н. Шелудько, В. Опарина, В. Федосова, О. Шарова, А. Барановского, Л. Алексеенко и др. Между тем, вопрос создания в Украине эффективного и конкурентоспособного банковского сегмента финансового рынка остается не решенным и требует дальнейших исследований.

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Целью статьи является исследование основных проблем развития банковского сектора Украины. К основным задачам исследования относятся: анализ проблем становления банковской системы Украины; анализ тенденций изменения основных финансовых показатели деятельности банков Украины, выявление проблем развития банковского сектора финансового рынка Украины, возможные пути формирования эффективного, конкурентоспособного банковского сектора Украины.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Становление отечественной банковской системы проходило в условиях переходного периода, характерным признаком которого была низкая эффективность государственного управления, медленные рыночные преобразования реального сектора экономики, падение общественного производства, рост неплатежей, обнищание народа, «хаотичная» капитализация и «теневое» присвоение общественных до этого ресурсов небольшой группой лиц. В результате была сформирована отечественная банковская система с низким уровнем капитализации, ограниченной ресурсной базой банков, которые не соответствовали потребностям экономического роста государства.

Проблема низкого уровня капитализации отечественных банков остается и до сегодняшнего времени. Собственный капитал, активы отдельного крупного банка США, Японии могут быть эквивалентны аналогичным показателям всей банковской системы Украины.

Тем не менее, уровень основных финансовых показателей банков, за исключением кризисного для банков 2009 г., увеличивался (см. рис. 1).

Общие активы банков на 01.01.2011г. составили 1090,2 млрд. грн., чистые активы — 942,1 млрд. грн., по отношению к 2002г. эти показатели увеличились соответственно в 21,5 раза и 19,8 раз. Значительно укрепилась ресурсная база банков: собственный капитал увеличился в 17,4 раза и на 01.01.2011 г. составил — 137,7 млрд. грн., обязательства увеличились в 20,3 раза и составили 804,4 млрд. грн. Особенно динамично рос уровень этих показателей в предкризисный период. В 2009 г. темп роста общих активов составил всего 103,4%; чистых активов — 95,1%; собственного капитала — 96,6%; обязательств — 94,8%. В 2010 г. наметилась положительная динамика, однако темпы роста показателей значительно ниже, чем в предкризисный период. Темп роста общих активов в 2007 г. составил 175,3%; чистых активов — 176,2%; собственного капитала — 163,3%; обязательств — 178,1%, а в 2010 г. соответственно 108,8%; 107,0%; 119,5%; 105,1%.

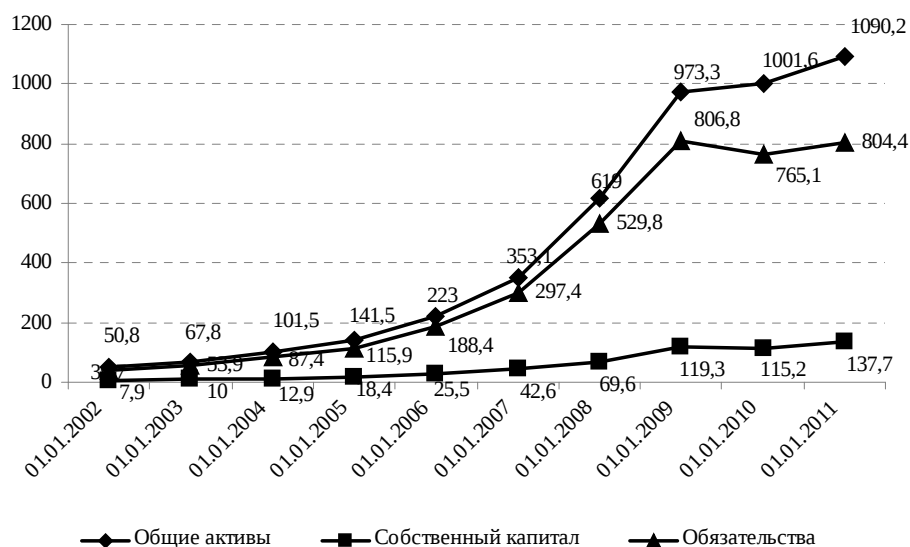


Рис. 1. Динамика основных финансовых показателей банков Украины, млрд. грн. (Составлено на основании: [1, 2]).

Таблица 1

Динамика основных показателей, характеризующих кредитный портфель банков Украины в 2002-2010 гг. *

Показатели	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011
Кредитный портфель, млрд. грн.	32,1	46,7	73,4	97,2	156,4	269,3	485,4	792,2	747,3	755,0
Часть кредитов в общих активах, %	63,2	68,9	69,6	68,7	70,1	76,3	78,4	81,4	74,6	69,3
Кредиты субъектам хозяйствования:										
1) в млрд. грн.	26,6	38,1	58,0	72,9	109,0	167,7	276,2	472,6	475,0	508,3
2) в % к кредит. портфелю	82,9	81,6	79,0	75,0	70,0	62,2	56,9	59,6	63,6	67,3
Кредиты физическим лицам:										
1) в млрд. грн.	1,4	3,3	8,9	14,6	33,22	77,8	153,6	268,9	222,5	186,5
2) в % к кредит. портфелю	4,4	7,1	12,1	20,2	21,2	28,8	31,6	33,9	29,8	24,7
Долгосрочные кредиты:										
1) в млрд. грн.	5,7	10,7	28,1	45,5	86,2	157,2	292,0	507,7	441,8	420,1
2) в % к кредит. портфелю	17,8	22,9	38,3	46,8	55,1	58,4	60,2	64,1	59,1	55,6
Долгосрочные кредиты субъектам хозяйствования:										
1) в млрд. грн.	5,1	9,7	23,2	34,7	58,5	90,6	156,4	266,2	244,4	262,2
2) в % к долгосрочным кредитам	89,5	90,7	82,6	76,3	67,9	57,6	53,6	52,4	55,3	62,4
Проблемные кредиты:										
1) в млрд. грн.	1,9	2,1	2,5	3,13	3,4	4,5	6,4	18,0	69,9	84,9
2) в % к кредит. портфелю	5,9	4,5	3,4	3,2	2,2	1,7	1,3	2,3	9,4	11,2

* Составлено на основании: [1, 2].

предоставленных физическим лицам, увеличилась в 133,2 раза и составила на 01.01.2011 г. 186,5 млрд. грн.

Произошли структурные изменения по кредитам, предоставленным в экономику страны. Часть кредитов в кредитном портфеле, предоставленных субъектам хозяйствования, уменьшалась с 82,9% на 01.01.2002 г. до 67,3% на 01.01.2011 г. Часть кредитов в кредитном портфеле, предоставленных физическим лицам, увеличивалась с 4,4% на 01.01.2002 г. до 24,7% на 01.01.2011 г. Особенно замедлились процессы кредитования субъектов хозяйствования в кризисный период (часть требований по кредитам, предоставленных субъектам хозяйствования на 01.01.2009 г. составляла 59,6%).

Наиболее важной составляющей активов банков является их кредитный портфель. От уровня и качества кредитного портфеля зависит не только доходность банков, но и эффективность процессов кредитования отраслей национальной экономики.

Кредитный портфель, начиная с 2002 г. до 2011 г., увеличился в 24,7 раз (см. табл. 1).

Сумма кредитов в общих активах банков, начиная с 2002 г. до 2009 г., увеличилась с 63,2% до 81,4%. За 2009 г. удельный вес кредитного портфеля в общих активах уменьшился на 6,8 п.п., за 2010 г. — на 5,3 п.п., на 01 января 2011 г. этот показатель составил 69,3%.

Кредитный бум в предкризисный период, сопровождавшийся снижением требований к заемщикам, предоставлением рискованных кредитов, предоставлением кредитов в иностранной валюте, ослаблением риск-менеджмента в банках, привел к значительному росту проблемных кредитов.

Проблемные кредиты за анализируемый период увеличились с 1,9 млрд. грн. до 84,9 млрд. грн. Часть проблемных кредитов в кредитном портфеле банков, начиная с 2002 г. до 2008 г. уменьшалась с 5,9% до 1,3%, а затем увеличивалась и на начало 2011 г. достигла 11,2%.

За анализируемый период сумма кредитов, предоставленных субъектам хозяйствования, увеличилась в 19,1 раз и составила на 01.01.2011 г. 508,3 млрд. грн. Сумма кредитов,

Большое значение для развития экономики страны имеет долгосрочное кредитование субъектов хозяйствования. Сумма предоставленных долгосрочных кредитов, начиная с 2002 г. до 2011 г. увеличилась в 73,7 раза и составила на 01.01.2011 г. 420,1 млрд. грн. Часть долгосрочных кредитов в кредитном портфеле банков увеличивалась с 17,8% на 01.01.2002 г. до 64,1% на 01.01.2009 г. Кризисные явления в экономике страны привели к уменьшению части долгосрочных активов в кредитном портфеле (на 01.01.2011 г. этот показатель составил 55,6%).

Основную часть в сумме долгосрочных кредитов составляют кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования. Этот показатель на 01.01.2002 г. составлял 89,5%. Начиная с 2003 г. удельный вес долгосрочных кредитов, предоставленных субъектам хозяйствования, постоянно уменьшался и на 01.01.2009 г. составил 52,4%. В последующих периодах значение показателя начало расти, на 01.01.2011 г. составило 62,4%.

За анализируемый период увеличивалась ресурсная база банков. Пассивы за период увеличились в 19,8 раз и достигли 942,1 млрд. грн. В составе пассивов на 01.01.2011 г. собственный капитал занимал 14,6%.

Оплаченный и зарегистрированный уставный капитал на 01.01.2011 г. составил 145,9 млрд. грн., регулятивный капитал — 160,9 млрд. грн. Положительной тенденцией является рост уставного капитала, регулятивного капитала за весь период соответственно в 31,7 раз и 20,1 раз. Адекватность регулятивного капитала за последний год значительно увеличилась и составила 20,8%.

Значительная часть обязательств банков приходится на средства субъектов хозяйствования и физических лиц (см. рис. 2).

На 01.01.2002 г. средства, привлеченные от субъектов хозяйствования и физических лиц, составляли 67,7%, начиная с 2009 г. этот показатель не превышал 50%. Часть средств субъектов хозяйствования на протяжении всего периода уменьшалась (с 39,5% на 01.01.2002 г. до 17,9% на 01.01.2011 г.). За кризисный 2009 г. этот показатель уменьшился на 2,7 п.п. и составил 15,1%.

Кризисные явления в экономике Украины существенно повлияли на процессы привлечения средств субъектов хозяйствования и физических лиц. На протяжении длительного периода удельный вес средств физических лиц в обязательствах банков превышал 30%. В кризисный период этот показатель уменьшился до 26,4%, затем наблюдается его увеличение. На 01.01.2011 г. он составил 33,7% и достиг предкризисного уровня.

В последнее время в отечественном банковском секторе увеличилось количество банков с иностранным капиталом (см. табл. 2).

На 01.01.2002 г. действовал 21 банк с иностранным капиталом. На 01.01.2011 г. — 55 банков. Количество банков со 100% иностранным капиталом за этот период времени увеличилось с 6 до 20. Увеличение количества банков с иностранным капиталом является по-

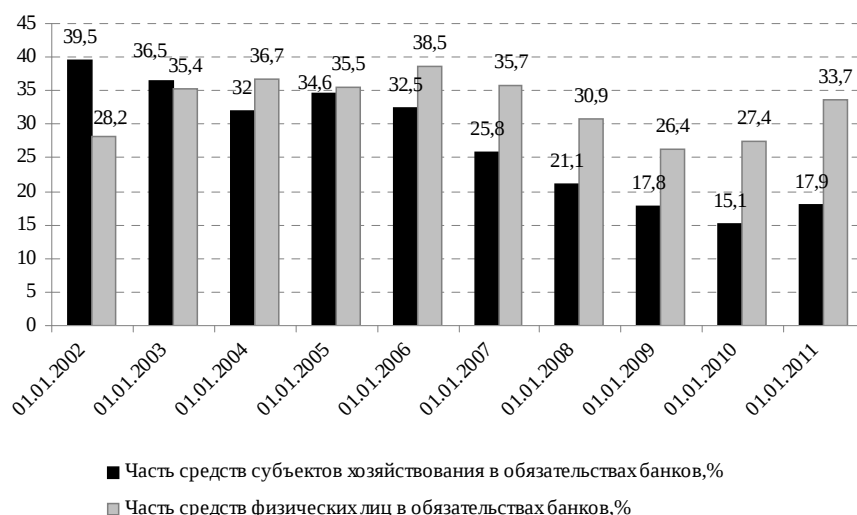


Рис. 2. Динамика части средств субъектов хозяйствования и физических лиц в обязательствах банков, % (Составлено на основании: [1, 2]).

Таблица 2
Динамика количества банков Украины, т.ч. с иностранным капиталом в 2002-2010 гг. *

Показатели	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011
Количество зарегистрированных банков	189	182	179	181	186	193	198	198	197	194
Количество действующих банков, в т.ч. с иностранным капиталом:										
из них со 100% иностранным капиталом	21	20	19	19	23	35	47	53	51	55
	6	7	7	7	9	13	17	17	18	20

* Составлено на основании: [1, 2].

следствием закономерного процесса интеграции Украины в мировой финансовый рынок, а также экспансией мощных иностранных финансовых институтов на недоразвитые финансовые рынки. Особенно увеличились прямые иностранные инвестиции в капитал отечественных банков в предкризисный период.

Часть иностранного капитала в уставном капитале украинских банков на 01.01.2011 г. составляла 40,6% (см. рис. 2). По отношению к 2002 г. этот показатель увеличился более чем в три раза.

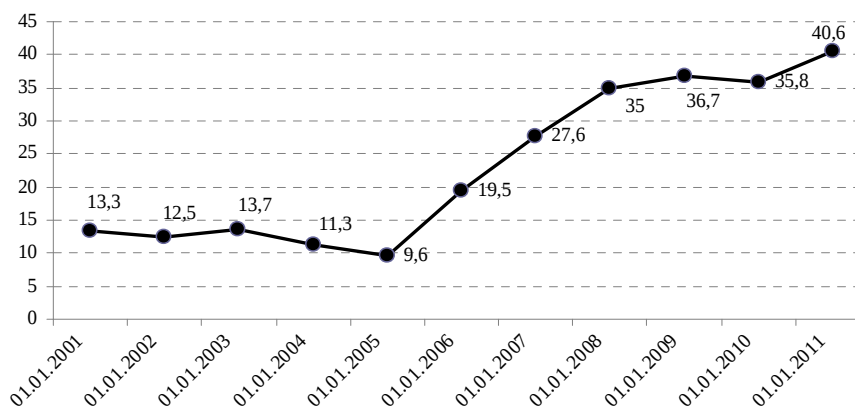


Рис. 2. Динамика части иностранного капитала в уставном капитале банков Украины, % (Составлено на основании: [1, 2]).

банков, стимулирование банков к выходу на международные рынки, повышение эффективности денежно-кредитной политики, снижение процентных ставок.

Но для слаборазвитого финансового рынка Украины, не достаточно контролируемая экспансия иностранного капитала несет и большие риски. Эти риски связаны с усилением контроля за отечественной банковской системой со стороны иностранных инвесторов, особенно российских, выполнением в первую очередь интересов собственников, обслуживанием наиболее прибыльных секторов экономики, благодаря конкурентным преимуществам, усложнением банковского надзора, повышением чувствительности финансового рынка Украины к мировым финансовым кризисам, неконтролируемым оттоком капитала за границу и пр.

ВЫВОДЫ

Банковская система Украины сегодня считается одним из самых развитых элементов хозяйственного механизма. Процесс развития отечественного банковского сектора связан с ростом ресурсной базы банков, ростом регулятивного капитала, ростом его адекватности, усилением влияния иностранного капитала, активизацией процессов кредитования, расширением сети банковских филиалов в регионах, разработкой новых банковских продуктов, внедрением информационных технологий, повышением квалификации банковского персонала, совершенствованием законодательно-нормативной базы и пр.

Несмотря на положительные сдвиги, банковский сектор все еще не отвечает требованиям реальной конкурентоспособности экономики. По общим результатам деятельности он является убыточным (финансовый результат деятельности банковской системы в 2009-2010 гг. имеет отрицательное значение, убыток составил соответственно 38,5 млн. грн и 13,0 млн. грн.) и содержит многочисленные проблемы, вызванные как кризисными явлениями, так и денежно-кредитной политикой НБУ, действиями властей и внутрибанковскими факторами.

К основным проблемам развития банковского сектора относятся:

- Низкий уровень капитализации отечественного банковского сектора. Решать эту проблему необходимо как административным давлением на банки (увеличение минимального размера уставного капитала, усиление требований к капитализации прибыли), так и ростом экономики страны, оздоровлением государственных финансов, повышением прибыльности банков, консолидацией отечественных банков.
- Недостаточно регулируемый и контролируемый со стороны государства значительный рост иностранного капитала в банковской системе Украины. Иностраный капитал на отечественном финансовом рынке должен отвечать стратегическим целям государства. Стратегия развития банковского сектора должна основываться на получении максимально положительного эффекта от присутствия иностранного капитала, и минимизации отрицательных последствий от этого присутствия. Для этого необходимо создание благоприятных внутренних условий, повышение конкурентоспособности национального банковского капитала, регулирование доступа иностранного банковского капитала на основе национальных приоритетов развития, разработка четких правил продажи банков с национальным капиталом, укрепление сегмента государственных банков и банков с долей присутствия государства более 50% для обеспечения стратегических задач экономического роста.
- Нерациональная структура пассивов банков, не позволяющая в достаточной мере кредитование реального сектора экономики (особенно долгосрочного). Уменьшение в структуре обязательств банков части средств субъектов хозяйствования. Замещение в структуре обязательств части внутренних источников финансирования внешними.
- Формирование нерационального соотношения между универсальными и специализированными банками. Практически отсутствие инвестиционных банков. Созданный ПАО «Украинский банк реконструкции и развития» по масштабам своей деятельности является небольшим банком и не может существенно влиять на реализацию государственных программ социально-экономического развития страны. Отсутствие мощного инвестиционного банка, который наряду с государственными и рекапитализированными банками, мог

бы через кредитно-инвестиционную деятельность содействовать стабильному социально-экономическому развитию страны.

- Чрезмерная политизация и принудительное решение банковским сектором правительственных проблем.
- Недоверие к банкам со стороны населения, проблема банковской тайны, что приводит к уменьшению возможности мобилизации банками внутренних ресурсов.
- Либерализация кредитной политики в условиях нестабильной финансовой системы, проблема надежности и обеспеченности выданных кредитов, вызывает рост проблемных кредитов. Необходимы ограничения на объемы предоставляемых кредитов относительно депозитов. Кредиты должны поддерживаться и балансироваться реальными привлеченными ресурсами вкладчиков, а не спекулятивным ростом стоимости активов. Резервы для покрытия кредитных рисков, особенно в кризисный период, должны учитывать не только банковские риски, но и риски всей финансовой системы. Особое внимание в аспекте минимизации кредитного риска следует уделять развитию и совершенствованию сотрудничества банков со страховыми компаниями.
- Существенный разрыв между учетной ставкой НБУ и ставками по кредитам, между ставками по депозитам и кредитам.
- Проблемы законодательно-правового обеспечения банковской деятельности. Создание правовой основы для адаптации банковской системы к меняющимся условиям рыночного развития страны, обеспечение ее стабильности. Необходимо принимать законодательные акты, которые поощряют развитие кредитной системы, повышают ее надежность и взаимную ответственность всех рыночных субъектов, а также ограждают банки от вмешательства разного рода административных и контролирующих органов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Вісник НБУ. — 2009. — №12 (166). — Электронный ресурс. — Режим доступа: <http://www.bank.gov.ua>.
2. Офіційний сайт НБУ. — Электронный ресурс. — Режим доступа: <http://www.bank.gov.ua>.

Стаття надійшла до редакції 7 грудня 2011 року