

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР УКРАИНЫ: ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ

Вовк Виктория, д.э.н., доцент,

Харьковский национальный университет внутренних дел, victoriavovk@mail.ru

Жежерун Юлия, к.э.н.,

Черкасский институт банковского дела Университета банковского дела

Национального банка Украины (г. Киев), julia_dm@ukr.net

Аннотация: в статье рассмотрены тенденции развития банковского сектора Украины, получены прогнозы изменения основных показатели банковской деятельности при помощи полиномиальных линий тренда.

Ключевые слова: банковский сектор, валютный рынок, депозиты, кредитный портфель, капитализация, консолидация.

Реализация стратегии европейской интеграции и, как следствие, увеличение внешних и внутренних угроз повышают внимание к обеспечению защищенности национальных интересов в финансовой сфере и стабилизации работы банковского сектора Украины. Это связано с тем, что ухудшение уровня социального напряжения в Украине отрицательно сказалось на банковском секторе и спровоцировало падение доверия со стороны инвесторов, как внешних, так и внутренних, которые стремятся как можно быстрее изъять свои средства из «неспокойной зоны». Кроме того на фоне стагнации украинской экономики, повышения инфляционного давления, девальвации национальной денежной единицы существующий уровень финансовой устойчивости банков-

ского сектора не достаточный для адекватного ответа существующим вызовам и угрозам.

На протяжении последних лет в научной литературе все активнее освещаются проблемы развития украинского банковского сектора в кризисный и посткризисный периоды. Указанному вопросу посвящены научные работы О. Барановского, Т. Васильевой, О. Вовчак, Н. Гаврилишина, В. Гейца, О. Дзюблюка, А. Дорошенко, Ю. Жадановой, Ю. Колобова, Э. Костюка, С. Левиса, Н. Шелудько и др.

За годы своего существования украинский банковский сектор уже пережил три финансовых кризиса, которые отрицательно сказались на финансовом состоянии банковских учреждений и привели к нарушению финансового равновесия в стране. Последний финансовый кризис, который начался в конце 2008 г., привел к проблемам в банковском секторе из-за невысокого уровня его финансовой устойчивости и высокой зависимости от общих тенденций развития мировых финансовых рынков. Но ситуация, которая возникла в начале 2014 года, будет иметь еще более серьезные последствия для банковского сектора Украины, основными среди которых можно выделить следующие:

1) Ухудшение финансовых показателей банковской деятельности. Если на конец 2013 г. банковский сектор Украины демонстрировал существенное укрепление – на 10% увеличились объемы кредитования, почти на 20% объем депозитов, прибыль составляла 1,4 млрд. грн., то на протяжении первого полугодия 2014 г. депозиты и чистая прибыль сократились на 2,3 и 7,1% соответственно. Рентабельность капитала на начало 2014 г. составляла 0,81, активов – 0,12%.

Показатель достаточности (адекватности) регулятивного капитала банковского сектору при нормативе 10% уменьшился с 18,3% до 15,9% вследствие увеличения рискованных активов за счет повышения стоимости кредитов в иностранной валюте, сокращения капитала, обусловленного ростом резервов под обесценение кредитов, увеличением неполученных начисленных процентов, которые отчисляются из регулятивного капитала, а также ущербом за открытыми валютными позициями.

Как следствие в течение I полугодия 2014 г. 11 банков были признаны неплатежеспособными, некоторые из них уже находятся в стадии ликвидации (АО «Брокбизнесбанк», ПАТ «Реал-Банк», ПАТ «КБ «Пивденкомбанк», ПАТ «Захидинкомбанк», ПАТ КБ «Промэкономбанк»).

Таблица – Основные показатели деятельности банков Украины в течение 01.01.2008–01.07.2014 гг.

Показатель	По состоянию на							
	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.07.2014
Активы, млрд. грн.	599	926	880	942	1054	1127	1278	1307
Кредитный портфель, млрд. грн.	485	792	747	755	825	815	911	993
Депозиты, млрд. грн.	318	437	350	440	525	588	668	653
Чистая прибыль (убыток), млрд. грн.	6,6	7,3	-38,5	-13,0	-7,7	4,9	1,4	1,3
Доля кредитов в иностранной валюте в кредитном портфеле, %	49,9	59,1	52,1	47,0	40,8	37,2	34,5	43,3
Доля проблемных кредитов в кредитном портфеле, %	1,3	2,3	9,4	11,2	9,6	8,9	7,7	9,9
Доля иностранного капитала в уставном капитале, %	35,0	36,7	35,8	40,6	41,9	39,5	34,0	32,3
Достаточность (адекватность) регулятивного капитала, %	13,9	14,0	18,1	20,8	18,9	18,1	18,3	15,9

Источник: составлено автором по данным Национального банка Украины [1]

2) Рост инвестиционных рисков привел к сокращению доли иностранного капитала в уставном капитале украинских банков. На протяжении 2008–2014 гг. доля иностранного капитала в общем зарегистрированном капитале действующих банков изменялась с 35,0% по состоянию на 01.01.2008 г. до 41,9% – на 01.01.2012 г. и 34% – на 01.01.2014 г., количество банков со 100% иностранным капиталом – с 17 до 22 и 19 соответственно (табл. 1). Среди основных причин выхода иностранных финансовых учреждений с украинского рынка были такие как: непрозрачность банковской системы, высокий уровень коррупции и политических рисков; сокращение рынка в результате замедления экономического роста в стране и неблагоприятный инвестиционный климат; отсутствие длинных ресурсов, низкая прогнозируемость регулятивного климата и колебаний валютных курсов и др. С начала 2014 г. доля иностранного капитала сократилась на 1,7 п.п.

3) Девальвация национальной денежной единицы. Политическая и экономическая нестабильность в стране, давление внешних долгов, сокращение золотовалютных резервов на 16,3 % в I полугодии 2014 г. привели к наибольшей за последние годы девальвации национальной валюты на 47,6% относительно доллара США и на 45,8% – относительно евро.

Мероприятия Национального банка Украины, направленные на стабилизацию валютного курса в течении 2009–2013 гг. имели положительный результат и привели к сокращению доли валютных кредитов (доля кредитов в иностранной валюте в кредитном портфеле снизилась с 59,1% по состоянию на 01.01.2009 г. до 43,3% по состоянию на 01.07.2014 г.). Однако экономическая и политическая нестабильность в стране привели к увеличению доли проблемных кредитов в кредитном портфеле с 2,3% до 9,9% соответственно. Для стабилизации ситуации на валютном рынке Национальный банк Украины ввел ряд антикризисных мероприятий, в частности запретил предоставление кредитов в иностранной валюте юридическим лицам, физическим лицам–предпринимателям и постоянным представительствам юридических лиц–нерезидентов с целью использования этой иностранной валюты на внутреннем рынке Украины; с 21 августа на 3 месяца повысил норму обязательной продажи валютной выручки экспортёрами – резидентами Украины до 100% с 50%, которые действовали до 20 августа, а также продолжил на 3 месяца действующее требование относительно ограничения сроков расчетов за внешнеэкономическими контрактами до 90 дней, ограничил выдачу денежной наличности в пределах Украины по электронным платежным средствам, а также по валютным переводам из–за границы в пользу физических лиц без открытия счета (выдача таких переводов осуществляется получателю только в национальной валюте); ввел ограничения относительно некоторых валютных операций, включая импорт без ввоза товара на территорию Украины, перевод резидентами за границы Украины валютных средств для выкупа корпоративных прав у нерезидентов, осуществление операций на основании индивидуальных лицензий [3]. За первое полугодие 2014 г. объем операций с безналичной иностранной валютой на межбанковском валютном рынке составил 225450,8 млн. долл. США, международные резервы сократились на 3332,5 млн. долл. США и по состоянию на 01.06.2014 составляли 17 083,2 млн. долларов США.

4) Существенной проблемой для украинского банковского сектора является низкий уровень доверия со стороны населения. Если на протяжении 2012–2013 гг. остатки на банковских вкладных счетах увеличились на 157,8 млрд. грн. (или на 32%), при этом средства субъектов хозяйствования увеличились на 31,5 млрд. грн. (или на 16,9%), средства физических лиц – на 126,3 млрд. грн. (или на 41,2%). Позитивные тенденции наметились в валютной и срочной структуре банковских вкладов: депозиты в национальной валюте за 2012 – ноябрь 2013 гг. увеличились на 122,2 млрд. грн. (или 43,5%), в иностранной валюте – на 39,4 млрд. грн. (или 18,6%); депозиты сроком с 1 года до 2 лет на протяжении 2012–2013 гг. возросли на 109,8 млрд. грн. (или на 82,6%), их доля выросшая с 27 до 37,1%. Однако на протяжении 2014 г. наблюдается совсем противоположная ситуация: остатки на вкладных счетах сократились более чем на 12,5 млрд. грн., из них 31,5 млрд. грн. в иностранной валюте. Для недопущения неплатежеспособности и массового банкротства украинских банков Национальным банком Украины с марта 2014 г. были введены ограничения на снятие валюты с текущих и депозитных счетов – не более 15 тыс. грн. в сутки. Как следствие при составлении рейтинга надежности, который составляет Forbes каждые пол года, в рейтинговую таблицу вошли 27 крупнейших банков из первой и второй групп по классификации НБУ, активные на розничном депозитном рынке. При этом ни один из банков не попал в группу А с максимальным уровнем надежности, а в группу В (стабильный уровень) вошло пять банков – Укрэксимбанк, «Креди Агриколь», Сбербанк, Укргазбанк и ОТП Банк [2].

3) Кредитная стагнация. На протяжении посткризисного периода кредитный рынок демонстрировал тенденцию к сокращению из–за увеличения доли проблемных активов и снижения платежеспособного спроса на кредиты. Так на протяжении 2012 г. кредитный портфель украинских банков

сократился на 9,9 млрд. грн. (с 825,3 млрд. грн. по состоянию на начало 2012 г. до 815,3 млрд. грн. – на начало 2013 г.). на протяжении 2013 г. – на 96,08 млрд. грн. и по состоянию на начало 2014 г. составлял 911,4 млрд. грн. Политика Национального банка Украины, направленная на ограничение кредитования в иностранной валюте, позволила улучшить структуру кредитного портфеля банков по видам валют (доля кредитов в иностранной валюте по состоянию на конец 2012 г. – 36,7%, 2013 г. – 33,8%). С начала 2014 г. объем кредитов, выданных в иностранной валюте, увеличился на 37,3% (доля в кредитном портфеле составляет 43%). в национальной на 0,07 и 56,9% соответственно.

4) Сокращение внешних заимствований банков: доля банковского сектора в валовом внешнем долге государства в течении 2012 гг. сократилась на 4 п.п. – до 15,9%, 2013 г. – на 0,5 г.г. до 15,8%, первое полугодие 2014 г. –15,6%. При этом наблюдается незначительное изменение структуры внешних заимствований украинских банков: доля долгосрочных инструментов на протяжении первого полугодия 2014 г. сократилась с 75,89 до 73,54%, доля краткосрочных инструментов увеличилась с 24,1 до 26,5%.

Использование полиномиальных линий тренду позволило спрогнозировать тенденций изменения основных показателей банковской деятельности начало 2015–2016 гг. Согласно полученным результатам тенденции к росту демонстрируют активы, депозиты и чистая прибыль (убыток), тенденции к снижению – кредитный портфель (рис. 1).

Ухудшение уровня социального напряжения в стране отрицательно сказалось на банковском секторе и привело к росту банковских рисков, падению доверия со стороны внутреннего инвестора, росту спекулятивных операций на валютном рынке и рекордной девальвации гривны, снижению финансового потенциала и уровня капитализации банков.

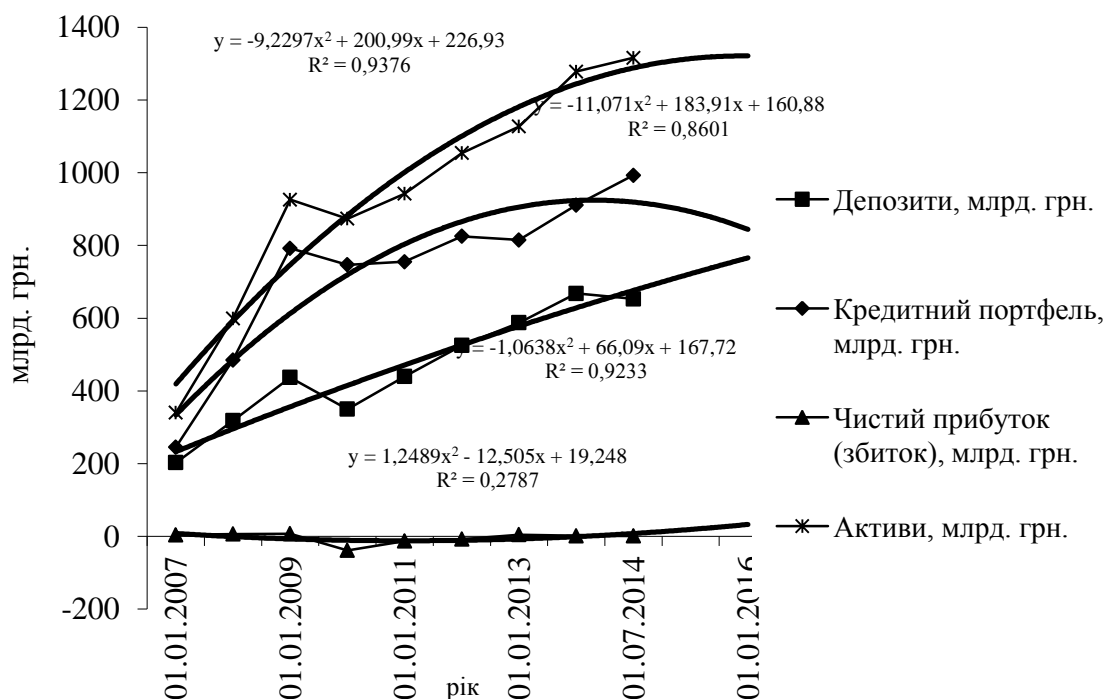


Рисунок – Динамика основных показателей деятельности банков на протяжении 01.01.2007–01.01.2016 гг.

Источник: составлено автором по данным Национального банка Украины [1]

Все эти проблемы снижают конкурентоспособность украинских банков и ставят под угрозу реализацию задач по обеспечению финансового равновесия в стране. Основными направления реформирования банковского сектора Украины должны стать увеличение капитализации банков, повышение уровня консолидации, обеспечение умеренной географической и отраслевой концентрации банковского капитала и активов. Согласно проекту Стратегии реформирования банковского сектора до 2020 р., разработанному Национальным банком Украины, предусмотрено увеличение минимального размера регулятивного капитала с 120 млн. грн. до 750 млн. грн. в 2020 г., со-

кращение возможностей относительно досрочного изъятия депозитов, увеличение доли депозитов в национальной валюте до 80% от всех депозитов физических лиц, наращение доли иностранного капитала в банковском секторе до 50%, уменьшение роли государства в банковском секторе к уровню ниже 10% до 2020 г., проведение стресс-тестирования банков каждые два года, а также формирование мегарегулятора который будет осуществлять надзор за всем финансовым рынком. Также планируется переведение под надзор Национального банка Украины кредитных союзов, кредитных бюро и ломбардов – до конца 2014 г., страховых компаний – к середине 2015 г., рынка ценных бумаг – к середине 2016 г. Кроме того, в 2014–2015 гг. Национальный банк Украины планирует в 4–5 раз сократить количество территориальных управлений и на 30% – численность персонала. Однако реализация данных мероприятий может быть отложена на некоторое время из-за ухудшения социального напряжения в стране.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт Национального банка Украины. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bank.gov.ua>
2. Рейтинг самых надежных банков Украины 2014 года. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://forinsurer.com/rating-banks>
3. Об урегулировании ситуации на валютном рынке Украины : Постановление Национального банка Украины от 20.08.2014 № 515. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/v_0515500-14/para3#n3