

УДК: 336.71: 336.79

ст. преподаватель Солохина Е.В.
(ДонГТУ, г. Алчевск, ЛНР)

ПРОБЛЕМЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА И ПУТИ ИХ ПРЕОДОЛЕНИЯ

В статье рассмотрены особенности финансового кризиса банковской системы, динамика основных показателей деятельности украинских банков, пути преодоления последствий финансового кризиса в банковской системе

Ключевые слова: *финансовый кризис банковской системы, реструктуризация банковской системы, рекапитализация банков*

Банковская система – это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Ее практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

Специфика деятельности коммерческих банков состоит в том, что они привлекают денежные средства прочих субъектов и эти средства значительно превышают собственные средства банка. Поэтому финансовый кризис банка имеет негативные последствия для более широкого круга: физических лиц – вкладчиков банка, субъектов предпринимательской деятельности, у которых открыты счета в банке, инвесторов.

Таким образом, кризис одного банка может привести к кризису, а то и банкротству большого числа эффективно действующих предприятий и предпринимателей, а также других банковских учреждений. А в зависимости от масштабов банков и их деятельности, глубины поразивших их кризисных явлений последствия могут быть еще более тяжелыми и повлиять на финансовое состояние всей банковской системы и экономики государства.

Банковский кризис можно определить, как неспособность банковской системы

выполнять свои основные функции аккумуляции и мобилизации временно свободных денежных средств, предоставления кредитов, проведения расчетов и платежей в экономике страны [1].

Кризисная ситуация в банке характеризуется резким увеличением доли сомнительной и безнадежной задолженности в кредитных портфелях банков, ростом их убытков в связи с переоценкой непокрытых рыночных позиций, уменьшением реальной стоимости банковских активов. Все это ведет к массовому ухудшению платежеспособности банков и отражает неспособность банковской системы осуществлять эффективное распределение финансовых ресурсов [2].

Финансовый кризис банковской системы в 2008-2009 годах привел к негативным изменениям экономического состояния большинства стран, следствием чего стал глобальный мировой финансово-экономический кризис.

Мировой кризис повлиял и на большинство украинских банков, ситуация в которых и на сегодняшний день остается очень сложной. Так по состоянию на 01.01.2009 банковскую лицензию НБУ на осуществление банковской деятельности имели 185 банков, из которых в состоянии ликвидации находились 13 банков. По состоянию на 01.01.2013 из 176 банков в состоянии ликвидации находились 23 банка. В пери-

од с 2008 по 2011 год в 27 банках Украины была введена временная администрация.

По состоянию на 01.01.2014 в Украине насчитывалось 180 действующих банков, из которых 11 находилось в стадии ликвидации, а по состоянию на 01.01.2015 функционировали 163 банка. В течение 2014 года банкротами были признаны 33 банка, к ним добавились еще 11 банков за первые два месяца 2015 года. По данным НБУ по состоянию на март 2015 в 19 банках работает временная администрация, 37 банков находятся в стадии ликвидации.

В последние годы не приходится говорить об устойчивости и надежности многих украинских банков, под которой принято понимать способность финансового института сопротивляться неблагоприятным факторам.

Финансовое состояние банка характеризуется, в первую очередь, состав и структура его активов и пассивов. Пассивы банка –

это собственный капитал, в т.ч. созданные резервы, плюс обязательства перед клиентами, т.е. привлеченные средства. Активы – это вся собственность банка в денежном выражении. Основные источники средств для активов – собственный капитал банка и средства вкладчиков, межбанковские кредиты, выпуск облигаций.

По состоянию на 01.01.2014 общие активы всех банков Украины составили 1 трлн. 278 млрд. грн., что на 13,38 % больше, чем год назад (1 трлн. 127 млрд. грн.). Сумма активов по состоянию на 01.01.2015 составила 1 трлн. 316 млрд. грн., т.е. возросла на 3,03 % в сравнении с 2014 годом.

По данным НБУ по состоянию на 01.01.2015 на активы 10 крупнейших банков Украины приходилось 61,8 % (812,69 млрд. грн.) от общей суммы активов всех украинских банков (таблица 1) [3].

Таблица 1 – Активы 10 крупнейших банков Украины по состоянию на 01.01.2015

Банк	Активы, тыс. грн.	в т.ч.	
		в валюте	деньги
Приватбанк	204 585 003	81 362 137	27 075 551
Ощадбанк	128 103 752	36 343 621	13 698 321
Укрэксимбанк	125 999 827	71 990 120	15 116 963
Дельта Банк	60 303 279	23 918 726	7 882 761
Проминвестбанк	52 656 224	35 671 357	4 057 429
Укрсоцбанк	48 258 327	22 773 529	1 562 193
Райффайзен банк Аваль	46 859 432	16 979 774	6 843 152
Сбербанк России	46 740 331	37 179 784	2 731 801
Альфа-Банк	36 693 914	20 890 598	4 617 338
ВТБ Банк	36 502 261	24 861 836	2 011 075

В 2013 году совокупная прибыль украинских банков составила 1,436 млрд. грн., а в 2014 году они понесли убытки в сумме на 52,966 млрд. грн.

Доходы банков Украины за 2014 года увеличились на 26,9 % и составили 191,74 млрд. грн. Расходы возросли на 44 % и составили 214,16 млрд. грн., что в целом привело к совокупным убыткам в 22,4 млрд. грн.

В таблице 2 приведены данные НБУ по самым прибыльным украинским банкам по состоянию на 01.01.2015 [3].

В таблице 3 приведены данные НБУ по самым убыточным украинским банкам по состоянию на 01.01.2015 [3]. Анализ комплекса показателей деятельности банковского сектора в Украине свидетельствует об ухудшении его состояния. Значительно возросла задолженность по привлеченным ресурсам,

ЭКОНОМИКА

Таблица 2 – ТОП-10 самых прибыльных банков Украины по состоянию на 01.01.2015 (тыс. грн.)

Банк	Прибыль	Прибыль до налогообложения	Нераспределенная прибыль
Сити Банк Украина	1 379 831	1 584 820	1 379 831
Приватбанк	749 036	1 067 462	882 083
ВТБ Банк	642 795	418 385	-1 681 711
ING Банк Украина	228 880	281 632	228 880
Кредит Европа	170 086	170 086	170 086
БМ Банк	133 317	-315 961	-380 548
Сбербанк России	108 049	97 937	-826 471
Кредит Агриколь	90 416	120 351	-91 111
Прокредит Банк	78 663	97 630	78 663
ПУМБ	54 200	-140 816	-74 464

Таблица 3 – ТОП-10 самых убыточных банков Украины по состоянию на 01.01.2015 (тыс. грн.)

Банк	Убыток	Убыток до налогообложения	Нераспределенная прибыль
VAB Банк	-10 055 368	-10 045 335	-11 712 967
Укрэксимбанк	-9 805 548	-10 749 193	-9 644 125
Ощадбанк	-8 564 446	-8 596 029	-8 561 390
СитиКомерцБанк	-3 951 786	-3 945 679	-3 926 986
Проминвестбанк	-3 453 846	-3 346 083	-8 358 847
Укргазбанк	-2 801 124	-2 745 607	-8 508 455
Укрсоцбанк	-2 662 247	-3 347 692	-2 413 482
ОТП Банк	-1 999 097	-2 167 772	-1 999 097
Райффайзен банк Аваль	-1 367 334	-2 027 052	-2 321 053
Экспобанк	-1 095 592	-1 095 592	-1 169 685

уменьшились объемы кредитного портфеля, увеличилась доля проблемных кредитов, сократились объемы активов, возросли убытки, снизились показатели рентабельности капитала. Следствием стало резкое сокращение активных операций. Прежде всего, это касается кредитования юридических и физических лиц.

Опыт других государств показывает, что наиболее эффективными направлениями по преодолению последствий банковских кризисов являются:

- преодоление кризиса ликвидности;
- реструктуризация банковской системы;
- рекапитализация банков.

С целью выравнивания временных колебаний ликвидности банковской системы, регулирования денежно-кредитного рынка Национальный банк ввел в практическую деятельность постоянно действующую линию рефинансирования, которая является

гибким механизмом краткосрочной поддержки ликвидности банка.

Действенным инструментом поддержания ликвидности, как отдельного коммерческого банка, так и всей банковской системы в целом, является предоставление через линию рефинансирования Национальным банком кредита "овернайт", который предоставляется сроком на один рабочий день на условиях, определенных генеральным кредитным договором.

Для обеспечения ликвидности коммерческого банка, который переведен в режим финансового оздоровления, Национальный банк может предоставлять стабилизационный кредит.

Также для повышения ликвидности коммерческого банка Национальным банком может осуществляться рефинансирование, т.е. реструктуризация активов, состоящая в преобразовании активов в более ликвидные формы, путем проведения опе-

раций Репо, заключающихся в покупке у коммерческих банков государственных ценных бумаг и иностранной валюты для предоставления им необходимых кредитных ресурсов.

В условиях финансового кризиса одним из средств оздоровления и стабилизации банковской системы является проведение рекапитализации проблемных банков, направленной на существенное увеличение активов банковской системы путем увеличения уставных капиталов банков в форме проведения дополнительного выпуска акций и их распространения среди инвесторов.

В процессе рекапитализации проблемных банков возникает множество вопросов: определение источников финансирования данных операций, учет влияния вложения дополнительного капитала на дальнейшую деятельность финансовых учреждений, обеспечение результативности такого оздоровления с точки зрения развития банковской системы в целом и каждого отдельного банка в частности.

Практика последних лет показала, что поступлений дополнительных вложений от собственников и других инвесторов оказались недостаточными для решения проблем, связанных с обострением финансового кризиса в Украине. В таких условиях возможным путем выхода из кризиса является предоставление финансовой помощи банкам со стороны государства.

Использование государственных ресурсов при проведении рекапитализации, как правило, имеет отношение к уставным капиталам государственных банковских учреждений. Цель таких вложений – повышение капитализации государственных банков, которая становится основой укрепления их финансовой базы. Результатом

является расширение активных операций по финансированию важных для государства направлений развития экономики, а в отдельных случаях – и решение социальных проблем.

Проведение рекапитализации коммерческих проблемных банков с привлечением государственных средств в условиях стабильного развития экономики нецелесообразно, поскольку национальные ресурсы используются для укрепления частного капитала. Однако во время финансового кризиса осуществление таких операций имеет определенные основания.

Быстрый отток депозитов, а также значительные ограничения на привлечение ресурсов путем эмиссий акций и размещения долговых ценных бумаг могут стать причиной ухудшения деятельности не только отдельных банков, но и финансово-кредитной системы в целом. Следствием будет ограничение проведения активных операций, что повлечет за собой уменьшение кредитования экономики, сокращение совокупного спроса и усиление кризисных явлений в ее реальном секторе. В таких условиях государство не может не вмешиваться в решение вопроса оздоровления банковской системы [5].

Оздоровление банков в форме их рекапитализации с использованием государственного ресурса следует ориентировать прежде всего на расширение активных операций банков, на активизацию инвестиций в реальный сектор экономики Украины. Таким образом, банковская система будет создавать условия для увеличения внутреннего платежеспособного спроса, что станет рычагом для оздоровления экономики.

Библиографический список

1. Балабанова И. Т. *Банки и банковское дело*. — СПб: Питер, 2005. — 256 с.
2. *Банковское дело* / [под ред. О. И. Лаврушина]. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 547 с.
3. *Официальный сайт Национального банка Украины [Электронный ресурс]*. — Режим доступа: <http://www.bank.gov.ua>

4. Меньшова А. Ю. *Причини виникнення та шляхи запобігання банкрутства комерційного банку: монографія / А. Ю. Меньшова. — Х.: ХДТУ-БА, 2008. — 146 с.*

5. Диба М. І. *Капіталізація банківської системи як чинник підвищення надійності економіки України / М. І. Диба // Фінанси України. — 2009. — №6. — 77 с.*

*Рекомендована к печати д.э.н., проф. Коваленко Н.В.,
нач. отделения №821 АКИБ «Укрсиббанк» Кравченко В.О.*

Статья поступила в редакцию 16.04.15.

ст. викладач Солохіна О.В. (ДонДТУ, м. Алчевськ, ЛНР)

ПРОБЛЕМИ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ В УМОВАХ ФІНАНСОВОЇ КРИЗИ ТА ШЛЯХИ ЇЇ ПОДОЛАННЯ

Розглянуто особливості фінансової кризи банківської системи, динаміка основних показників діяльності українських банків, запропоновано шляхи подолання наслідків фінансової кризи в банківській системі.

Ключові слова: *фінансова криза банківської системи, реструктуризація банківської системи, рекапіталізація банків.*

Senior lecturer Solokhina Ye.V. (DonSTU, Alchevsk, LPR)

COMMERCIAL BANKS' PROBLEMS IN FINANCIAL CRISIS PERIOD AND WAYS OF THEIR OVERCOMING

Financial crisis peculiarities in banking system and inter-temporal changes of the main operating rates of Ukrainian banks were studied, ways of overcoming the consequences of financial crisis in banking system were proposed.

Key words: *financial crisis in banking system, restructurisation of banking system, recapitalization of banks.*