

Бобыль В.В., к.э.н
Днепропетровский национальный университет железнодорожного
транспорта имени ак. В. Лазаряна

РИСКИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА УКРАИНЫ

Кредитные учреждения играют решающую роль в системе финансового посредничества, значительно превосходя при этом по своему экономическому потенциалу других агентов финансового рынка Украины. Это в свою очередь означает, что именно банки должны не только одновременно прогнозировать динамику экономической конъюнктуры, но и быстро и гибко реагировать на любые изменения, которые происходят во внешней среде.

Общая характеристика развития финансового сектора и классификация банковских рисков представлены в работах В. Алексеенка [1], И. Бурденко [2], Н. Валенцевой, Х. Грюнинга [3], О. Пожар, Л. Примостки [4], В. Романова [5], Б. Сокольского, Г. Шинази [6].

Однако следует отметить, что, несмотря на значительное количество исследований мирового и банковского сектора Украины, в работах недостаточно полно рассмотрены факторы внешней среды, которые отрицательно влияют на развитие украинских банков. По этой причине целью данной статьи является исследование основных рисков кредитных учреждений Украины и разработка соответствующих рекомендации относительно их уменьшения.

Анализ банковского сектора Украины свидетельствует о том, что современные банковские учреждения не готовы к полноценным процессам интеграции в мировое финансовое сообщество [7, с.123].

Известно, что присутствие иностранных банков может иметь как положительные, так и отрицательные последствия. К положительным относятся:

- внедрение современных методов системы менеджмента банковской деятельности (наличие новых информационных технологий, повышение квалификационного уровня банковских работников и т.п.);

- повышение качества системы риск-менеджмента;
- расширение спектра банковских продуктов и комплексный подход к обслуживанию различных клиентов;
- уменьшение стоимости банковских кредитов;
- внедрение международного опыта финансового оздоровления, реорганизации и реструктуризации банков и т.п.

Тем не менее потенциальная возможность присутствия большого количества иностранных банков в Украине может существенно ослабить позиции кредитных учреждений, не способных в современных условиях эффективно конкурировать с иностранными банками в вопросах стоимости, объема привлеченных ресурсов, уровня рисков, ассортиментов банковских продуктов, качества сервиса и т.п. Иностранные банки, как правило, склонны предоставлять кредиты лишь большим, надежным компаниям (в первую очередь с иностранным капиталом), оставляя клиентов с низким кредитным рейтингом (более рискованных) и розничный кредитный рынок отечественным банкам;

Отрицательное влияние глобализационных процессов усиливается проблемой низкой капитализации банковского сектора Украины. Как свидетельствуют международные исследования, банки с капиталом меньше, чем 50 млн евро в условиях финансового кризиса являются наиболее незащищенными (на 01.01.2012 только 47 отечественных банков из 175 имели собственный капитал больше этого показателя)[8].

Кроме низкой капитализации, еще одной отрицательной чертой отечественной банковской системы является высокий уровень монополизации и концентрации. На 01.01.2012 семнадцать системообразующих банков Украины (банки первой группы) владели 66,91 % активов всего банковского сектора (705 448 млн грн), а на четвертую группу, в которую входило 117 банков, приходилось лишь 10,54 % активов банковского сектора Украины (111 213 млн грн) (табл. 1).

Таблица 1.

Характеристика банковского сектора Украины по группам
за 2009 - 2012 гг., млн.грн.

Период	Группа	Количество банков	Активы	Обязательства	Капитал	Финансовый результат
01.01.2009	I	18	629 543	554 585	74 957	4 880
	II	20	154 116	134 731	19 384	1 554
	III	24	68 003	56 889	11 114	360
	IV	120	74 425	60 616	13 807	510
Всего		182	926 087	806 821	119 262	7 304
01.01.2010	I	18	606 250	524 865	81 384	(17 033)
	II	19	138 333	122 833	15 501	(7 057)
	III	21	57 033	46 938	10 095	(3 478)
	IV	121	71 833	58 605	13 227	(3 924)
Всего		179	873 449	753 241	120 207	(31 492)
01.01.2011	I	17	628 785	537 299	91 487	(5 094)
	II	22	170 328	149 895	20 433	(6 993)
	III	21	59 806	51 431	8 375	(850)
	IV	115	83 164	65 734	17 430	(88)
Всего		175	942 083	804 359	137 725	(13 025)
01.01.2012	I	17	705 448	603 658	101 790	(3 090)
	II	19	155 635	132 484	23 151	(3 886)
	III	22	81 974	72 146	9 828	(82)
	IV	117	111 213	90 496	20 717	(648)
Всего		175	1 054 270	898 784	155 486	(7 706)

Что касается региональной концентрации, то анализ распределения сети кредитных учреждений свидетельствует о том, что основная их масса сосредоточена в нескольких больших городах. В частности, лишь в Киеве и Киевской области на начало 2012 г. действовало 113 банков (или 62,78% от общего количества банков, которые подают отчетность НБУ). В некоторых областях - Винницкая, Житомирская, Кировоградская, Николаевская, Ровенская, Тернопольская, Херсонская, Хмельницкая, Черкасская, Черновецкая – были расположены только филиалы или отделения, которые не всегда в состоянии предоставить полный и качественный ассортимент банковских продуктов [8].

Начало финансового кризиса усилило вышеназванные недостатки банковского сектора Украины. Начиная с октября 2008 года, деятельность банков характеризовалась сокращением активности, уменьшением ресурсной базы, увеличением удельного веса проблемных кредитов и убытками в целом.

Экономика Украины оказалась наименее подготовленной к мировому финансовому кризису из-за неэффективной экономической политики в течение последних лет.

К основным просчетам можно отнести значительную зависимость от мировых цен на сырье, диспропорцию платежного баланса, рост внешнего долга, ухудшение конкурентоспособности отечественных предприятий, отсутствие структурных реформ, ухудшение международных рейтингов Украины.

Все эти факторы в свою очередь привели к значительному обесцениванию гривни в 2008 г. Девальвация гривни при наличии кредитов и депозитов в иностранной валюте, а также существенного объема внешних заимствований, особенно в банковском секторе, стали основной причиной роста валютного риска. При этих условиях сохранение относительной банковской стабильности было достигнуто с помощью регулирования открытой позиции банковских учреждений в иностранной валюте и соблюдения нормативов ликвидности, а также благодаря формированию резервов по разным ставкам в зависимости от того, имеет ли заемщик источник поступления иностранной валюты, или нет [9].

На наш взгляд, после восстановления определенной стабильности валютного рынка Украины национальному регулятору необходимо продолжить процесс валютной либерализации, к основным недостаткам которой можно отнести неконтролируемый приток спекулятивного капитала и неконтролируемые колебания обменного курса национальной валюты. Для того, чтобы свести указанные риски к

минимуму, необходимо повысить уровень капитализации и финансовой стойкости отечественных банков, усовершенствовать механизм хеджирования валютных рисков; сбалансировать валютные активы и пассивы банковской системы; привести обязательства населения в иностранной валюте в соответствие к их валютным доходам и т.п.

Выводы. Основными проблемами отечественного банковского сектора является высокая зависимость от иностранного капитала, низкий уровень капитализации, высокий уровень монополизации и концентрации, а также неэффективная система риск-менеджмента.

Для улучшения финансовой стойкости банковским учреждениям рекомендуется:

- внедрять систему риск-менеджмента, диверсифицировать банковские активы, совершенствовать банковскую оценку финансового состояния заемщиков, систему бюджетирования в банках;

- сокращать операционные расходы и увеличить доход за счет комиссионных платежей;

- совершенствовать методику внутреннего банковского аудиту;

- расширять ресурсную базу с помощью внедрения новых банковских продуктов и депозитных программ;

- повышать уровень капитализации путем привлечения дополнительного акционерного капитала, совершенствовать методики расчета объемов и нормативов регулятивного капитала и нормативов рисков;

- использовать информационные технологии в управлении и прогнозировании финансовых рисков;

- повышать качество и конкурентоспособность банковских услуг путем замещения наличных расчетов на безналичные платежные инструменты;

- развивать региональные банки с целью предоставления населению полноценных банковских продуктов ;

- создавать необходимые условия для привлечения инвестиций в отечественную банковскую систему в таких объемах, которые не создавали бы дополнительных существенных финансовых рисков.

- уменьшать уровень монополизации и концентрации банковской системы.

Литература:

1. Алексеенко, В. Система защиты коммерческих объектов [Текст] / В. Алексеенко, Б. Сокольский. – М., 1992. – 195 с.

2. Бурденко І. Розкриття інформації про банківські ризики у фінансовій звітності [Текст] / І. Бурденко, О. Пожар // Вісник НБУ.–2006.– № 7.– с. 50 – 54.

3. Грюнинг Х. Ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском [Текст] / Х. Ван Грюнинг, С. Брайонович–Братанович. – М.: Весь Мир, 2004. – 150 с.

4. Примостка Л.О. Банківські ризики. Теорія та практика управління: [Текст]: монографія / Л.О. Примостка та ін. – К.: КНЕУ, 2008. – 450 с.

5. Романов В. С. Понятие рисков и их классификация как основной элемент теории рисков [Текст] / В. С. Романов // Инвестиции в России. – 2000. – № 12. – С. 41 – 43.

6. Шинази Г. Сохранение финансовой стабильности [Текст] / Г. Шинази – Вашингтон: МВФ, 2005. – 27с.

7. Бобиль В. В. Антикризисное управління банківськими ризиками [Текст]: Монографія / В. В. Бобиль. – Дніпропетровськ: вид-во «Свідлер А.Л.», 2012. – 270 с.

8. Официальный сайт Национального банка Украины – Режим доступа: <http://www.bank.gov.ua>.

9. Про внесення змін до деяких нормативно–правових актів Національного банку України та встановлення лімітів відкритої валютної позиції банку [Електронний ресурс]: Постанова правління Національного банку України № 107 від 28.02.2009 р. – Режим доступу: <http://liga.com.net>.

10. Аналітичний звіт НБУ в період загострення світової фінансової кризи. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/>.

11. Про банки і банківську діяльність [Електронний ресурс]: Закон України від 07.12.2000 № 2121–III. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.

12. Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків» [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ від 15.03.2004 р. № 104 – Режим доступу: <http://liga.com.ua>.