

## ПЕТУХОВА Е.С. КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

**Постановка проблемы.** Рыночная модель экономики предполагает, что прибыльность выступает важнейшим стимулом работы банков. Однако развитие рыночных отношений всегда связано с некоторой нестабильностью различных экономических параметров, что соответственно порождает серию банковских рисков. Постоянно меняются спрос и предложение, финансовые условия заключения сделок, платежеспособность клиентов и т. п. Поэтому коммерческий банк при совершении определенной сделки никогда не может быть до конца уверен в ее результате или, другими словами, несет риск финансового результата сделки. Кризисная ситуация мировой экономики еще более усиливает риски деятельности банков, ставит под угрозу возможность существования ряда банков. Мировой финансовый кризис напрямую связан с кредитной деятельностью финансовых институтов. Основной статьей активных операций коммерческих банков является кредитование. Кредитная деятельность приносит основную часть прибыли банков, тем самым влияет на эффективность деятельности данного коммерческого института. На данный момент кредитование в Украине, фактически, в состоянии стагнации. Коммерческие банки испытывают кризис ликвидности и кризис прибыльности – с одной стороны, и вынуждены платить по разнообразным обязательствам (как внутренним, так и внешним) – с другой.

**Степень изученности.** Проблему развития экономики в условиях современного кризиса исследовали украинские и зарубежные авторы: Николай Котляров, Богдан Данилишин, Михаил Хазин, Леонид Щукин, Грант Багратян и другие. Однако проблеме кредитной деятельности в условиях кризиса не уделяется должного внимания. Поэтому в условиях кризисной обстановки данная проблема представляет особый интерес для исследования.

**Цель** – провести анализ и выработать рекомендации по поводу осуществления кредитования в условиях кризиса.

**Основное содержание.** На данный момент кредитование в стране практически не осуществляется. Наблюдается девальвация гривны, рост курса доллара США, снижение доходов (как общенациональных, так и среднего гражданина), потенциальная безработица, бум рынка недвижимости в последние годы, поэтому вопросы кредитования становятся очень проблематичными. Это может привести к ухудшению качества кредитного портфеля. Для оценки кредитного портфеля коммерческого банка используются следующие коэффициенты [1]:

1. Коэффициент защищенности кредитного портфеля резервами определяется, как отношение резервов под задолженность по кредитам к кредитному портфелю.
2. Показатель удельного веса кредитного портфеля в общих активах.
3. Коэффициент соотношения кредитного портфеля к общим обязательствам.
4. Коэффициент соотношения капитала к кредитному портфелю.

Проведя расчеты коэффициентов по показателям АКИБ «Укрсиббанка» (одного из лидеров банковского рынка Украины) на 01.01.2008 [2], мы получили следующие результаты:

- коэффициент защищенности кредитного портфеля резервами – 3,66%. Значение показателя в развитых странах варьирует от 2 до 5%, в Украине рекомендуем до 10%.
- показатель удельного веса кредитного портфеля в общих активах – 81,76%, в развитых странах рекомендуемое значение составляет до 65%, в Украине – до 80%.
- коэффициент соотношения кредитного портфеля к общим обязательствам – 88,92%, в развитых странах рекомендуемое значение составляет до 75%, в Украине – до 100%.
- коэффициент соотношения капитала к кредитному портфелю – 9,85%, должен быть не менее 25%.

Проведя расчеты коэффициентов по показателям банковской системы в целом на 01.01.2008, мы получили следующие результаты:

- коэффициент защищенности кредитного портфеля резервами – 4,02%;
- показатель удельного веса кредитного портфеля в общих активах – 71,75%;
- коэффициент соотношения кредитного портфеля к общим обязательствам – 81,17%;
- коэффициент соотношения капитала к кредитному портфелю – 16,18%.

Таким образом, видно, что коэффициент защищенности кредитного портфеля резервами у АКИБ «Укрсиббанк» ниже, чем по банковской системе. Данный коэффициент не превышает рекомендуемое значение, но в связи с неопределенностью экономической ситуации следовало бы его увеличить.

Показатель удельного веса кредитного портфеля в общих активах АКИБ «Укрсиббанк» превышает допустимую норму, что свидетельствует о чрезмерном кредитовании, т.е. излишней концентрации на кредитных операциях. В целом по банковской системе показатель не превышает допустимое значение, однако в сравнении с рекомендуемым значением для развитых стран он – достаточно завышен.

Коэффициент соотношения кредитного портфеля к общим обязательствам находится в пределах рекомендуемого значения, однако в сравнении с рекомендуемым значением для развитых стран он – достаточно завышен, особенно у анализируемого банка.

Коэффициент соотношения капитала к кредитному портфелю должен быть не менее 25%. Данное условие не выполняется ни всей банковской системой, ни АКИБ «Укрсиббанк». При чем значение показателя у анализируемого банка в более чем 1,5 раза ниже, чем по банковской системе в целом. Это свидетельствует о низкой капитализации банковской системы.

На основании анализа можно сделать вывод, что очевидна необходимость в сворачивании кредитной деятельности банков. АКИБ «Укрсиббанк» должен привести в соответствие свои активы и пассивы для продолжения эффективной бесперебойной деятельности.

Исходя из анализа динамики, мы видим, что кредитная деятельности АКИБ «Укрсиббанк» не рациональна, так как наблюдается отрицательное сальдо в кредитах, предоставленных юридическим лицам, и положительное – физическим лицам.

На наш взгляд, данное положение является не правильным. В условиях кризиса, не стоит интенсивно выдавать кредиты физическим лицам. Это, несомненно, увеличит спрос, но не будет стимулом для развития национальной экономики, так данные кредиты – потребительские и ипотечные кредиты. Потребительские кредиты выдаются для покупки товаров, однако, основная часть приобретаемых товаров – импортные. В связи с этим мы стимулируем иностранных производителей, иностранную экономику. Ипотечные кредиты так же не стоит выдавать, так как в связи с финансовым кризисом, заемщики не смогут выплачивать сверхвысокие проценты (из-за сокращений, невыплат зарплат, снижения зарплат и т.д.). Вдобавок ко всему по оценкам экспертов года через 2-3 произойдет обвал цен на недвижимость, в связи с этим она, как предмет залога, значительно обесценится. В любом случае банк понесет потери. Именно поэтому следует ограничить кредитование именно физических лиц.

Что касается субъектов хозяйственной деятельности, то именно их деятельность дает возможность преодолеть кризис. Главнейшей методом по борьбе с кризисом может стать стимулирование национальной экономики, путем ориентации на развитие отечественных производителей. Субъекты хозяйственной деятельности нуждаются в кредитных средствах, которые банки, в свою очередь, должны предоставить наиболее надежным заемщикам. Коммерческим банкам следует выдавать кредиты для конкретных целей: строительство дорог и школ, модернизацию предприятий и т.п.

В условиях кризиса государство должно в большей степени уделять внимание выполнению функции регулирования и контроля. Данная функция в банковской системе Украины выполняется Национальным банком Украины. Именно на данный орган регулирования должен предоставить коммерческим банкам помощь, поддержать их ликвидность, принять меры, чтобы выделяемые средства для поддержки банковской системы направлялись в сектор экономики.

**Выводы.** В результате исследования проанализирована динамика и структура кредитных операций АКИБ «УкрСиббанк», определены показатели удельного веса кредитного портфеля в общих активах, коэффициент соотношения кредитного портфеля к общим обязательствам, коэффициент соотношения капитала банка к кредитному портфелю, коэффициент защищенности кредитного портфеля резервами. Согласно полученным результатам анализа можно сделать вывод, что очевидна необходимость в сворачивании кредитной деятельности банков в отношении физических лиц. АКИБ «Укрсиббанк» должен привести в соответствие свои активы и пассивы для продолжения эффективной бесперебойной деятельности.

Анализ динамики позволяет сказать, что кредитная деятельности АКИБ «Укрсиббанк» не рациональна, так как наблюдается отрицательное сальдо в кредитах, предоставленных юридическим лицам, и положительное – физическим лицам.

Иная ситуация в банковской системе. Сумма кредитов субъектам хозяйствования приблизительно в 1,8 раз превышают сумму кредитов физическим лицам.

Именно субъекты хозяйственной деятельности нуждаются в кредитовании. Главнейшей методом по борьбе с кризисом может стать стимулирование национальной экономики, путем ориентации на развитие отечественных производителей путем выдачи кредитов на развитие, модернизацию, расширение их деятельности.

Мы рекомендуем регулирующим органам провести тщательный анализ и контроль за средствами, направленными на поддержание банковской системы. Экономика Украины нуждается в стимулировании через кредитование национальных производителей. Они должны стать основными субъектами кредитования. Так же необходимо уделить внимание целевой направленности кредитных операций. Кредитные средства должны предоставляться украинским предприятиям промышленного, аграрного, рекреационного сектора экономики.

#### **ИСТОЧНИКИ И ЛИТЕРАТУРА:**

1. Аналіз діяльності комерційного банку / Під ред. Герасимовича А.М.: Навчальний посібник. – К.: КНЕУ, 2006. – 376с.
2. Вісник Національного банку України. – 2008. – №3.