

Анализ относительных показателей прибыльности (рентабельности) работы банка. Одним из путей характеристики эффективности работы коммерческого банка является оценка уровня его рентабельности. Анализ прибыльности банка осуществляется с помощью некоторых показателей:

- общий показатель прибыльности (рентабельности)
- прибыльность расходов
- прибыльность активов
- прибыльность капитала
- чистая моржа
- чистый спрэд

#### Выводы.

Основные методики анализа доходов, расходов, прибыли и рентабельности деятельности помогают определить не только структуру и динамику основных показателей деятельности, но и рассмотреть факторы, оказывающие непосредственное влияние на финансовые результаты деятельности банка.

Главный вывод, который можно сделать на основе вышеизложенного, затрагивает оценку доходов, расходов и прибыли банка вообще: разные показатели могут быть полезны для оценки деятельности банков и ее регулирования.

Но в мире не существует единого подхода к проведению подобной работы, но необходимость и целесообразность анализа не вызовет сомнений. Именно поэтому необходимо консолидировать усилия всех заинтересованных сторон по широкому применению на практике существующих методов оценки доходов, расходов и прибыли и усовершенствованием существующих подходов к их анализу.

#### Источники и литература

1. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» №2121–III от 07.12.2000
2. Антонов И.Г., Песель М.А. «Денежное обращение, кредит и деньги». Г.:Финстатинформ, 1995
3. Анализ экономической деятельности клиентов банка./под ред. Лаврушина О.и. – М.: «финансы и статистика»,1996
4. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческих банков. – М., Логос, 1998.
5. Банковские операции / под ред. А.М. Мороза, – К.: КНЕУ,2006
6. Банковское дело. / под ред. Бабичевой Ю.А. – М.: «Экономика», 1993
7. Банковское дело. / под ред. Лаврушина О.И. – М.: «Финансы и статистика»,2000

Друзін Р.В., Кузьменчук Д.С.

### АНАЛІЗ СТАНУ АКТИВІВ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

Одним из главных показателей деятельности банков является увеличение или уменьшение суммарных активов за отчетный период. Увеличение (уменьшение) объема суммарных активов отдельного банка как таковое не является критерием его высокой надежности и привлекательности для инвесторов и вкладчиков. Более важной является способность банка эффективно использовать имеющиеся активы.

Мы проведем анализ состояния активов банковской системы Украины с целью определения сбалансированности роста активов (сбалансированный рост активов и улучшение их структуры и качества являются необходимым условием стабильного функционирования и развития коммерческих банков).

Задачей исследования является поиск вариантов решения проблем капитализации активов банковской системы Украины. Актуальность данного исследования состоит в том, что на данном этапе развития банковского сектора Украины наблюдается значительный рост активов (рис. 1), который может привести к несбалансированности роста активов и регулятивного капитала, а это, в свою очередь, – к снижению платежеспособности банковской системы.

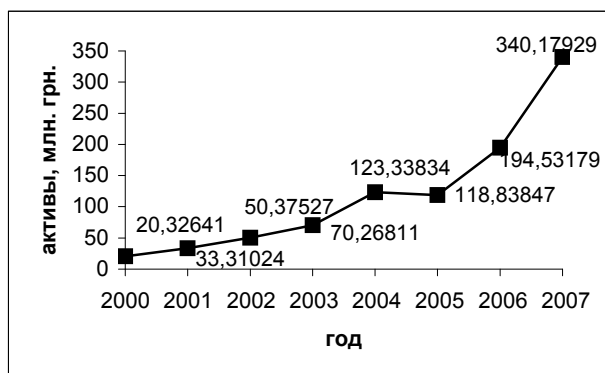


Рис. 1. Динамика прироста активов

основных средств и нематериальных активов – на 2812,8 млн. грн. или на 31,4%, начисленных доходов к получению – на 500,6 млн. грн. или на 35,2%.

Высоколиквидные активы в структуре общих активов составили 16,4% от суммы общих активов, пре-

Источник: составлено авторами по данным НБУ [1]

За 2005 год чистые активы украинских коммерческих банков увеличились на 59,2% и составили 213934,9 млн. грн. Общие активы увеличились на 57,6% (за 2004 год – на 34,1%) и составили 222951,2 млн. грн., при этом активы нерезидентов составили 5,5% от общих активов. Увеличение общих активов за 2005 год состоялось за счет увеличения кредитов, предоставленных банками – на 59196,0 млн. грн. или на 60,9% (из них: кредитов, которые предоставлены субъектам хозяйственной деятельности – на 36152,6 млн. грн. или на 49,6%, кредитов физическим лицам – на

18557,3 млн. грн. или в 2,3 раза), вложений в ценные бумаги – на 6145,5 млн. грн. или на 75,3%,

доставленные кредиты – 70,1%, вклады в ценные бумаги – 6,4%, дебиторская задолженность – 0,5%, основные средства и нематериальные активы – 5,3%, начисленные доходы к получению – 0,9%, другие активы – 0,4% от суммы общих активов.

Мы проведем статистический анализ активов коммерческих банков Украины, используя при этом кластерную выборку.

Генеральной совокупностью будут являться все банковские учреждения Украины, а кластерами – группа банков по размеру активов согласно классификации Национального банка Украины (Нацбанк осуществляет деление банков на группы по размеру активов с целью повышения эффективности банковского надзора для оптимального распределения наблюдательных функций между центральным аппаратом и территориальными управлениями НБУ).

В 2005 г. Нацбанк утвердил распределение банков на группы по размеру активов и включил ВаБанк, Донгорбанк, «Крещатик» и Экспресс-банк в группу крупных вместо Ситибанка (Украина) и банка «Кредит–Днепр», переведенных в группу средних.

После произведенных изменений группа крупных банков расширилась с 12 до 14 банков, в нее вошли: Укрпромбанк, «Финансы и Кредит», Экспресс-банк, Первый украинский международный банк, «Крещатик», «Форум», «Правекс-банк», «Пивденный», Инг банк (Украина), Донгорбанк, Укргазбанк, Кредитпромбанк, Кредит банк (Украина), ВаБанк.

Десятка крупнейших банков в 2005 г. осталась неизменной: Приватбанк, «Аваль», Проминвестбанк, Укрсоцбанк, Укрсиббанк, Укрэксимбанк, Сбербанк, Райффайзен банк (Украина), «Надра», Брокбизнесбанк.

Согласно данной классификации в группу крупнейших вошли банки с активами свыше 2,5 млрд. грн. (ранее свыше 2 млрд. грн.), в группу крупных – банки с активами от 0,4 до 1,3 млрд. грн. (ранее от 0,3 до 1 млрд. грн.), в группу небольших – банки с активами до 0,4 млрд. грн. (ранее до 0,3 млрд. грн.). После распределения банков по группам по данной классификации число банков в группе крупнейших составило 10 (ранее также 10), в группе крупных – 14 (ранее 12), в группе средних – 31 (ранее 36), в группе небольших – 105 банков (ранее 100).

Решением Комиссии Национального банка Украины по вопросам надзора и регулирования деятельности банков №201 от 30 декабря 2005 г. были введены в действие новые условия распределения банков на группы по размеру активов на 2006 г. Если в 2005 г. в 1-ю группу вошли финучреждения, активы которых превысили 2,5 млрд. грн., то в 2006 г. сохранить статус больших банков могли только те учреждения, активы которых составили больше 3,9 млрд. грн. Подобным же образом требования изменились и по отношению к средним и малым банкам. Ценз для представителей 2-й группы банков смещен с 1,3 до 1,8 млрд. грн., 3-й группы – с 0,4 до 0,5 млрд. грн. К малым банкам по численности вдвое превосходящим большие и средние вместе взятые, причислены те, активы которых не превышают 0,5 млрд. грн.

Согласно этой классификации произошла такая ротация банков по группам на 2006 год. Первую группу дополнили Укрпромбанк и «Финансы и кредит» (динамика прироста активов за 11 месяцев в 2005 г. составила 63 и 80% соответственно). Вторую – Альфа-банк (80%), ТАС-Коммерцбанк (93%), Индустриально-экспортный банк (81%) и Мрия (79%). К средним банкам присоединились Ажио, Диамант и Агробанк: темпы увеличения активов – 79,61 и 100% соответственно.

На основании вышеизложенного мы сможем сформировать кластеры групп банков по размерам активов согласно классификации НБУ (табл. 1).

**Таблица 1.** Активы по состоянию на начало 2006 года

Количество банков	Активы (млн. грн.)	Удельный вес активов каждой группы банков в общем объеме (%)
<b>Крупнейшие</b>		
11	108108,90	55,57
<b>Крупные</b>		
16	40116,95	20,62
<b>Средние</b>		
31	27518,01	14,15
<b>Малые</b>		
82	18787,93	9,66
<b>Всего</b>		
140	194531,79	100

Источник: составлено авторами по данным АУБ [2]

Однако сложность состоит в том, что согласно классификации, установленной НБУ на начало года, мы имеем один состав групп. Но одни банки в течение года наращивали активы, у других – их размер сокращался, и поэтому состав групп к концу года видоизменился.

Мы исследуем все изменения, произошедшие в течение года, и составим группы банков по размеру активов на конец года согласно значениям, установленным НБУ (табл. 2).

Как видно из группы крупнейших банков на начало и на конец года, количество банков, входящих в группу, в конце года увеличилось на 4 финучреждения (при учете покупки группой Райффайзен банка «Аваль» – на 5). Нарастить за год активы, позволившие вступить банкам в группу крупнейших смогли следующие банки: ОТП банк (за счет покупки банка Райффайзен), Кредитпромбанк (динамика прироста

136,96%), Форум (74,98% за счет покупки Bank of NY), ПУМБ (65,69%), Альфа-банк (80,49% за счет покупки АВН Ukraine ltd.). Наибольшая динамика прироста активов у Кредит промбанка – 136,96%, наименьшая у Ощадбанка – 15,44%. Средняя динамика прироста по группе составляет 63,65%.

**Таблица 2.** Активы по состоянию на конец 2006 г.

Количество банков	Активы (млн. грн.)	Удельный вес активов каждой группы банков в общем объеме (%)	Динамика прироста по группе (%)
<b>Крупнейшие</b>			
15	185013,34	62,87	63,65
<b>Крупные</b>			
19	55481,14	18,85	64,88
<b>Средние</b>			
43	35481,01	12,06	35,96
<b>Малые</b>			
75	18297,91	6,22	47,62
<b>Всего</b>			
151	294273,40	100	

Источник: составлено авторами по данным АУБ [2]

Теперь рассчитаем среднее выборки на начало года и на конец года и сравним полученные результаты.

$$\bar{x}_H = \frac{108108,90}{11} = 9828,08$$

$$\bar{x}_K = \frac{185013,34}{15} = 12334,22$$

Отсюда следует, что в среднем величина активов по группе в целом на конец года увеличилась на 2506,14 млн. грн. (25,49%).

Анализ группы крупных банков на начало и на конец года показал, что количество банков, входящих в группу, в конце года увеличилось на 3 финучреждения (при учете перехода Кредит промбанка, Форума, ПУМБ, Альфа-банка в группу крупнейших – на 7). Нарастить за год активы, позволившие вступить в группу крупных, смогли следующие банки: Родовит банк (динамика прироста 87,92%), Кредит банк (Украина), Ситибанк Украина (82,31%), Финансовая инициатива (240,39%), ХФБ Украина (74,84%), Калион банк Украина (108,12%), ТАС-Инвестбанк (56,37%), Имэкс-банк (47,26%). Самая большая динамика прироста активов у банка «Финансовая инициатива» – 240,30%, самая маленькая – у банка «Крещатик» – 6,94%. Средняя динамика прироста по группе составляет 64,88%.

Теперь, так же как и для крупнейших банков, рассчитаем среднее выборки на начало и на конец года и сравним полученные результаты.

$$\bar{x}_H = \frac{40116,95}{16} = 2507,30$$

$$\bar{x}_K = \frac{55481,14}{19} = 2920,06$$

Отсюда следует, что в среднем величина активов по группе в целом на конец года увеличилась на 112,76 млн. грн. (16,46%).

По аналогии проанализируем группу средних банков на начало и на конец года. Количество банков, входящих в группу, в конце года увеличилось на 11 финучреждений (при учете перехода Родовит банка, Имэкс-банка, Сити-банка Украины, ХФБ Украина, ТАС-Инвестбанка, Калион банка Украина, банка «Финансовая инициатива» в группу средних на 18). Нарастить за год активы, позволившие вступить в группу средних смогли следующие банки: Дельта банк, «Престиж», «Аркада» (динамика прироста 80,81%), Себ-банк, Трансбанк (39,20%), Мисто-банк (75,29%), Международный коммерческий банк (37,04%), «Базис» (26,18%), Банк регионального развития (38,67%), банк «Золотые ворота» (31,73%), банк «Европейский» (40,18%), Объединенный коммерческий банк, Полтавабанк (17, 47%), Уникредит банк, Инпромбанк (21,03%), Автозавбанк (15,33%), «Национальные инвестиции» (29,19%).

Наибольшая динамика прироста активов у Внешторгбанка (Украина) – 176,76%, наименьшая (а точнее – отрицательная) у Экспресс-банка (14%). Средняя динамика прироста по группе составляет 35,96%.

Теперь по аналогии рассчитаем среднее выборки на начало года и на конец года и сравним полученные результаты.

$$\bar{x}_H = \frac{27518,01}{31} = 887,67$$

$$\bar{x}_K = \frac{35481,01}{42} = 844,78$$

Отсюда следует, что в среднем величина активов по группе в целом на конец года уменьшилась на 42,89 млн. грн. (5,07%).

Как показал анализ группы малых банков на начало и на конец года, количество банков, входящих в группу, в конце года уменьшилось на 7 финучреждений (при учете перехода Трансбанка, банка «Базис», банка «Аркада», Международного коммерческого банка, банка «Золотые ворота», Полтава-банка, Автозавбанка, Украинского профессионального банка, Инпромбанка, Европейского банка, банка «Национальные инвестиции», Мисто-банка в группу средних – на 19).

Наибольшая динамика прироста активов у Международного ипотечного банка – 362,40%, а наимень-

шая (точнее – отрицательная) у банка «Перспектива» (– 35,67%). Средняя динамика прироста по группе составляет 47,62%. Теперь так же рассчитаем среднее выборки на начало и на конец года и сравним полученные результаты:

$$\bar{x}_H = \frac{18787,93}{82} = 204,21$$

$$\bar{x}_K = \frac{18297,91}{75} = 243,97$$

Отсюда следует, что в среднем величина активов по группе в целом увеличилась на 39,76 млн. грн. (19,47%).

Из всего вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

- Значительная динамика прироста активов позволит банкам в 2007 г. активно проводить политику «длинных денег». Кредитование будет осуществляться на более длительные сроки, поскольку реализовать крупный проект в короткий срок – сверхзадача. Благодаря «длинным деньгам» появится возможность осуществлять крупные инвестиционные проекты.
- Наблюдается отставание темпов капитализации банковской системы по сравнению с ростом их активов (за счет выдачи кредитов). Проблема достаточности капитала, по нашему мнению, довольно остро встанет перед коммерческими банками в 2007 г. Существует два основных пути решения этой проблемы. Первый касается проведения административных мер Национальным банком Украины, второй – проведение мер, направленных на нормализацию соотношения достаточности капитала, самими коммерческими банками. В первом случае НБУ необходимо повысить норматив адекватности капитала (Н–2). При этом о повышении необходимо сообщить заранее, чтобы банки могли в указанные сроки привести в соответствие свои активы. Во втором случае банкам необходимо увеличить свои долговые пассивы. Комплексное проведение этих мероприятий, по нашему мнению, позволит решить проблему адекватности капитала в 2007 г.
- В недостаточной степени в Украине были капитализированы именно крупные банки. Но в течение 2006 г. в банковской системе Украины также наблюдалось наращивание активов, и более динамично оно происходило именно у крупнейших и крупных банков, что привело к усугублению ситуации относительно адекватности капитала, которую банкам придется решать в 2007 г.

Дальнейшее развитие данного исследования состоит в апробации (теоретически) предложенных мер в банковском секторе Украины в 2007 году, анализе полученных результатов и поиске новых вариантов решения проблемы сбалансированности роста активов.

#### Источники

1. [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
2. [www.aub.com.ua](http://www.aub.com.ua)

**Дубовик А.В.**

### **ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

В последние годы наблюдается рост количества предприятий в Украине. Многие из них успешно функционируют и развиваются, некоторые – еще начинают, но только единицы достаточно обеспечены собственным капиталом. Проведенные исследования показывают, что удельный вес собственных средств малых предприятий в среднем колеблется в пределах 30% от общей суммы [4]. Это один из самых острых вопросов не только для предпринимателей, а и для всех экономистов: как и откуда привлечь ресурсы в бизнес? Вариантов множество, но который из них самый дешевый и практичный? Большинство предпринимателей выбирают банковский кредит. За последние несколько лет ВВП в фактических ценах постоянно растет, подтверждая стабильное, постепенное развитие экономики. Общее развитие и стабилизация экономической системы, а также гарантирование выплат вкладов послужили повышению доверия населения банковским учреждениям. В государстве значительно возросли размеры вкладов населения на депозитные счета [5]. Только за 2006 год срочные вклады увеличились почти в полтора раза (субъектов хозяйствования с 26807 млн. грн до 37675 млн. грн., физических лиц – с 55257 млн. грн. до 81850 млн. грн.) [6]. Все это говорит о насыщении финансового рынка свободными средствами. Потребность предприятий в кредитных ресурсах не способна удовлетворить постоянно растущее предложение денег. Банки вынуждены расширять количество предоставляемых операций и услуг, идти на дополнительные риски и трудности. Одним из направлений работы банков становится развитие кредитования малых предприятий, в том числе и частных предпринимателей.

Процедура получения банковского кредита для средних и крупных предприятий довольно известна: подается заявка на кредит и ряд документов, по которым проводится оценка кредитоспособности с помощью системы аналитических коэффициентов. Она довольно хорошо исследована множеством авторов таких, как Билык М.Д., Бланк И.А., Ковалев А.П., Котляр М.Л., Петриченко Л.Ю., Савицкая Г.В., Шермет А.Д. и другие. Но при всех преимуществах и недостатках эта методика не может быть сразу применена в ряде случаев ввиду того, что некоторые из субъектов предпринимательской деятельности – плательщики единого налога – не имеют не то, что полноценного бухгалтерского учета, но даже и простейшего баланса.