

Бондарь А.П., Мишина С.В.

УДК 336.717.18

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА УКРАИНЫ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

Постановка проблемы. Украинская экономика в значительной мере пострадала от мирового финансового кризиса. За 2009 год ВВП Украины снизился на 14,8% в сравнении с предыдущим периодом (т.е. упал до уровня 2005 года). Прирост инфляции составил 19,1 % (в годовом исчислении) в сравнении с 14 % инфляции по СНГ. Значительных размеров достиг бюджетный дефицит – 12,0% ВВП. В 1 квартале 2009 года около 40 банков Украины показали убытки, а за 1 и 2 квартал все банки Украины понесли убытки на сумму 10,2 млрд грн. (в сравнении с 5,3 млрд грн. в 2008 году). За январь-июль 2009 года чистый убыток украинской банковской системы составил 18,361 млрд грн. Банковская система оказалась в крайне тяжелом положении из-за ликвидации и национализации банков, не сумевших сохранить свои позиции в данных условиях. Под угрозой оказалась экономика страны в целом.

В 2010 году ситуация несколько стабилизировалась - ВВП вырос на 3% по сравнению с 2009 годом, дефицит бюджета составил 6,3%ВВП. Но банковская система до сих пор не восстановилась – 18 банков в декабре 2010 года находились в состоянии ликвидации, убытки банковской системы составили 9,4 млрд.грн. (незначительное снижение по сравнению с 2009 годом).

Поэтому следует уделить особое внимание рассмотрению причин такого спада и нахождению путей устранения убытков в банковской системе. Банковская система нуждается в постоянном анализе ситуации и выработке действенных решений для выхода из кризиса.

Степень изученности. Данный вопрос широко рассматривается в научных статьях отечественных экономистов (Коробова Г.Г., Примостка Л.О., Тавасиев А.М. и др.), а также в СМИ и периодических изданиях. Но, тем не менее, учитывая сложную экономическую ситуацию в банковской системе, важно систематизировать причины убытков банков Украины и выработать рекомендации по их решению.

Целью данной статьи является формирование представления о сложившейся ситуации с прибыльностью украинских банков и определение причин спада в банковской системе в целом.

Основная часть. По результатам работы в 2010 году банковская система все еще находится в состоянии выхода из кризиса и испытывает трудности. Доходы банков Украины на 1 января 2011 г. выросли на 1,7% сравнительно с соответствующим периодом 2010 г. и составили 11,2 млрд грн. Расходы банков сократились на 2,7% и составили 11,2 млрд грн. Отрицательный финансовый результат по системе банков на 1 января 2011г. составил 5,2 млн грн. Самыми убыточными банками по итогам 2010 года оказались ОАО «Родовид банк», Дочерний банк Сбербанка России и банк «Форум» [3].

Таблица 1. Финансовый результат самых убыточных банков по итогам 2010 года, тыс.грн.

Название банка	Декабрь 2008 года	Декабрь 2009 года	Декабрь 2010 года
ОАО «Родовид банк»	72 367	-2 112 585	-4 264 124
АКБ «Форум»	68 924	-424 287	-3 282 345
АКИБ «УкрСиббанк»	365 553	-1 133 246	-3 145 186
Публичное акционерное общество «Дочерний банк Сбербанка России»	67 666	-423 140	-1 468 846
ЗАО «Акционерный коммерческий промышленно-инвестиционный банк»	30 892	-1 318 557	-844 981

Источник: составлено автором по материалам Национального Банка Украины.

Можно выделить следующие причины убыточности украинских банков:

1. Значительные суммы отчислений в резервы;
2. Увеличение доли проблемной задолженности;
3. Дисбаланс стоимости активов и пассивов банков;
4. Снижение операционных доходов.

По словам аналитика инвестиционной компании BG Capital Виталия Вавришука, резервы, сформированные банками в 2009 году, покрывают лишь 40-45% общих кредитных потерь. Остальные резервы необходимо сформировать в ближайшее время, поэтому резервирование занимает весомую долю в расходах банков – 31,7%. В целом по банковской системе отчисления в резервы за второе полугодие 2010 года составили 23,3 млрд грн. Финансовые эксперты считают, что именно это явилось причиной значительного убытка ОАО «Родовид банк», Публичного акционерного общества «Дочерний банк Сбербанка России», АКБ «Форум». В финансовой отчетности ОАО «Родовид банк» на формирование резервов приходится около половины суммарного убытка, Сбербанк за 2010 год увеличил резервы на 1,58 млрд грн., «Форум» – на 1,25 млрд грн. [4]

Такое существенное доформирование банками резервов связано, прежде всего, с увеличением в портфеле банков кредитов с сомнительной перспективой. По данным НБУ просроченная задолженность в банках за второе полугодие 2010 года выросла на 7,5 млрд грн. (на 1,5 процентных пункта). Доля проблемных кредитов на 1 декабря 2010 года по данным НБУ составила 11,9%, т.е. 89,667 млрд.грн. при

общем объеме предоставленных кредитов 750,233 млрд.грн. Несмотря на то, что в большинстве банков выдается кредитов меньше, чем погашается, и сомнительная задолженность во втором полугодии 2010 года растет более медленными темпами, просроченные и реструктуризированные кредиты все же остаются в банковских портфелях. При этом их качество портфелей постепенно ухудшается [5].

В то же время банки активно привлекают дорогие пассивы в виде депозитов (на конец 2010 года составили 32,5% суммарных обязательств банков), что обуславливает увеличение расходов на их обслуживание. В условиях сдерживания кредитования это ведет к снижению денежных доходов банка и рентабельности банковского бизнеса [5].

Несмотря на значительный размер потерь, есть положительные изменения в работе банковской системы. Так, количество финансовых учреждений, показавших прибыль, по итогам шести месяцев выросло до 137 (78% от общего числа) банков против 116 (64%) в 2009 году. Число банков, показавших прибыль свыше 100 миллионов гривен, увеличилось с 6 до 7. При этом первые три позиции рейтинга прибыльности занимают «Приватбанк», «Ощадбанк» и «Ситибанк Украина». Пятерка наиболее прибыльных банков в январе-июне 2010 года не претерпела изменений по сравнению с результатами 2009 года [3].

Таблица 2. Финансовый результат самых прибыльных банков Украины по итогам 2010 года, тыс.грн.

Название банка	Декабрь 2008 года	Декабрь 2009 года	Декабрь 2010 года
ЗАО КБ «Приватбанк»	791 489	521 647	1 370 179
ОАО «Государственный сберегательный банк Украины»	281 009	1 180 054	460 601
ЗАО «ОТП Банк»	203 664	-949 992	609 432
АБ «ИНГ Банк Украина»	139 231	44 176	267 800
АКБ «Ситибанк (Украина)»	199 896	348 855	302 134

Источник: составлено автором по материалам Национального Банка Украины.

Выводы. Финансовый кризис 2009 года стал глобальным, и, учитывая серьезность и плачевность положения, достаточно точно предсказать его глубину и длительность пока не возможно, поэтому на государство ложится огромная ответственность за дальнейшее развитие банковской системы в таких условиях. Учитывая перспективы общей мировой финансовой нестабильности, в стране должна быть внедрена и институционально оформлена эффективная и постоянно действующая система мониторинга стабильности финансовой системы в целом и банковского сектора в частности. Ключевая роль также должна принадлежать разработке и реализации государственной стратегии социально-экономического развития, которая бы содержала стимулирующие мероприятия по развитию экономики, взвешенную экспортно-импортную, энергетическую политику, а реализация задач кредитно-денежной политики должна осуществляться Национальным банком Украины на основе инструментов точной настройки и реальной независимости [4].

Также следует обратить внимание на внешние рынки. Украина сможет стать на путь устойчивого роста благодаря оживлению внешнего спроса. Страна имеет достаточно открытую экономику, которая зависима от внешней торговли и ситуации на сырьевых рынках, что может обернуться значительным преимуществом, как только на рынках сырья укрепится тенденция к росту.

Источники и литература:

1. Банковское дело : учеб. / под. ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. – Изд. с изм. – М. : Экономистъ, 2006. – 766 с.
2. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент у банку : підруч. / Л. О. Примостка. – 2-ге вид., доп. і перероб. – К. : КНЕУ, 2004. – 468 с.
3. Давиденко Б. Самые убыточные банки 2010 года : [Электронный ресурс] / Б. Давиденко. – Режим доступа : <http://delo.ua/finance/generatory-ubytkov-143204/>
4. Макроекономічний огляд (лютий 2011) : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.bank.gov.ua/Publication/econom/Inflation_report/MacroReView%20IV-10.pdf;
5. Національний Банк України : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua/NBU/index.htm>