

ТОКАРЕВА А.В., ст.гр. МО-07а
Науч.руков.: Губанова М.Г., ст.пр.
АДИ ГВУЗ «Донецкий национальный технический университет»
г. Горловка

ПРОБЛЕМЫ ПОВЫШЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ В ПОСТКРИЗИСНОМ ПЕРИОДЕ

Рассмотрены проблемы функционирования банковских учреждений, проанализирована степень обеспеченности банковской системы Украины кредитными ресурсами, выявлены проблемы и предложены пути решения.

Актуальность. Сложная ситуация в мировой экономике в целом и в украинской в частности, является следствием наложения друг на друга сразу двух кризисов: в международных денежно-кредитных отношениях и финансовом секторе. Последствиями стали обвал финансовых рынков, серия банкротств передовых банков развитых стран, шоковое снижение ликвидности банков и экономик большинства стран и спровоцированный этим стремительный отток капиталов из развивающихся стран, сокращение иностранных инвестиций и быстрая девальвация их национальных валют. Банковская система Украины оказалась не готовой к финансовому кризису, и украинские банки из-за высокой степени открытости национальной экономики стали слишком зависимыми от процессов на мировых рынках. Ситуация усложнилась политической нестабильностью, которая привела к кризису недоверия, особенно к банковской сфере. В связи с этим тема повышения устойчивости банковской системы весьма актуальна.

Цель исследования: анализ, оценка и сравнение основных показателей использования ресурсов коммерческими банками, выделение основных проблем повышения устойчивости банковских учреждений Украины на посткризисном пространстве, выявление путей решения проблем с учетом специфики условий деятельности банковской системы Украины.

Основная часть. Проблемам развития мировой и украинской банковских систем в условиях кризиса посвящен ряд научных публикаций. Основная их направленность на причины банковского кризиса, ее взаимосвязь с экономическим кризисом, пути преодоления кризиса. Значительную научную ценность имеют работы О.Дзюблюка, О.Барановского, С.Науменковой, Ж.Довгань, О.Брегеда, С.Савлука, В.Прядко, Н.Островской, Н.Версаля, В.Кирий и др. [1;2;3] Вместе с тем проблемы повышения устойчивости банковской системы Украины, которая обуславливается устойчивостью банковских учреждений и механизмом их деятельности, требуют детального рассмотрения.

Специфика деятельности коммерческих банков заключается в работе преимущественно на привлеченных ресурсах. Поэтому, первоочередной проблемой повышения устойчивости банковских учреждений, является обеспечение качества кредитных ресурсов. За время кризиса целые классы финансовых инструментов, считавшихся некогда надежными стали именоваться "токсичными". Украина стала одной из стран (наряду с Россией и Казахстаном), на которой последствия кризиса отразились наиболее сильно из-за большой доли иностранного капитала в активах коммерческих банков, отток которого с финансовых рынков и резкое ухудшение условий внешнего фондирования привели к острой нехватке ликвидности и резкому сокращению межбанковского кредитования, росту неплатежей. В период острой фазы кризиса в конце 2008 года ресурсная база кредитных организаций сократилась на 10-15% [6].

Поскольку основным источником привлечения финансовых ресурсов коммерческими банками являются депозиты, проведем аналогию между динамикой сумм депозитов и изменениями ресурсной базы кредитных организаций (таблица 1).

По данным таблицы можно сделать вывод, что общая сумма депозитов в докризисном периоде значительными темпами увеличивалась и наибольшую долю в общей сумме составляли депозиты, сроком от одного до двух лет. С наступлением кризисного периода прирост суммы депозитов не только прекратился, но и стал отрицательным, а потом начал небольшими темпами расти. Однако наибольшую долю в общей сумме стали занимать депозиты до востребования, что связано с предостережениями вкладчиков и желанием в любой момент иметь возможность изъятия средств.

Таблица 1 — Динамика депозитов в банковской системе Украины за период с 2006 по январь 2011 г. [4]

Период	Годы	Всего	Суммы депозитов			
			До востребования	до 1 года	от 1 года до 2 лет	больше 2 лет
Докризисный	2006	192299	68744	43106	80448	-

	2007	292220	103866	58865	105963	23525
	декабрь 2008	375854	116535	100893	122027	36398
Кризисный	2009	352230	112047	92231	113581	34370
	декабрь 2010	410220	147166	132748	106500	23805
Пост- кризисный	январь 2011	419077	153757	130341	110368	24611

Вследствие снижения темпов прироста депозитов существенно замедлились темпы роста кредитования. Кроме того, в условиях кризиса начали расти просрочки по ранее взятым займам. Стоимость ресурсов на межбанковском рынке, а также ставки по кредитам предприятиям, населению к началу 2009 года выросли в 1,5-2 раза в сравнении с докризисными уровнями[6]. Рассмотрим динамику сумм выданных кредитов коммерческими банками Украины.

По данным таблицы видно, что наибольшими темпами суммы кредитов росли в докризисный период, что объясняется ростом депозитной базы коммерческих банков, то есть наличием у них кредитных ресурсов. В кризисный и послекризисный периоды общая сумма кредитов снижается, а доля долгосрочных кредитов увеличивается, что объясняется кризисными явлениями, то есть ограниченностью ресурсов у заемщиков. Прослеживается прямая зависимость между размером депозитной базы коммерческих банков и суммой выданных ими кредитов

Таблица 2 — Данные о выданных кредитах коммерческими банками Украины за период с 2006 по январь 2011 г.[4]

Период	Годы	Всего	Суммы кредитов		
			до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет
Докризисный	2006	263814	102976	137281	-

	2007	473816	175396	179769	76821
	декабрь 2008	763652	247290	270433	150513
Кризисный	2009	753681	244497	262765	137987
	декабрь 2010	749535	268365	267875	213295
Пост- кризисный	январь 2011	747466	262256	271470	213740

Одной из главных угроз является продолжающийся рост проблемной задолженности, усиливающий нагрузку на банковский капитал из-за необходимости увеличения кредитными учреждениями резервов на возможные потери по ссудам. Качество кредитного портфеля ухудшилось по сравнению с докризисными показателями практически во всех банках. Объем просрочек в банковских кредитных портфелях варьируется от 2-3 до 30% [6].

Еще одной важной общей проблемой остается сохранение отрицательного финансового результата в банковской системе Украины. Кредитным организациям пока не удалось до конца покрыть масштабные убытки, понесенные в 2008 году и в начале 2009 года. Так, массовое изъятие средств со счетов ПАО «Проминвестбанк» в результате рейдерских атак осенью 2008 г. привело к значительным убыткам.

Для решения существующих проблем нужно провести реформу системы банковского надзора и регулирования с тем, чтобы предотвратить повторение нынешнего финансового кризиса, и ввести новые правила деятельности банков, включающие повышенные требования к уровню их капитализации и запрет на чрезмерные риски [5]. Так, НБУ утвердил Постановление, согласно которому мелкие банки Украины обязаны будут нарастить регулятивный капитал до 120 млн. грн. [7]

Выводы. Таким образом, существует ряд проблем повышения устойчивости банковской системы Украины в посткризисном периоде, которые требуют решения. Для этого необходима поддержка финансовых властей государства национальных банковских секторов путем укрепления долгосрочной ресурсной базы и капитала системообразующих банков, в том числе путем предоставления им субординированных кредитов и применения схем государственно-частного софинансирования. Сохранение точечных мер господдержки, в частности, системы госгарантий позволит банковскому сектору увеличить объемы кредитования населения и предприятий, что обеспечит финансовую базу для восстановления инвестиционного и потребительского кредитования, тем самым будут созданы необходимые условия для возобновления роста национальной экономики и повышения уровня жизни граждан.

Библиографический список

1. Брегеда О.А., Савлук С.М. Тенденції розвитку світової та вітчизняної банківських систем // Фінанси України. — 2010. — №4.-С.27-34.
2. Версаль Н.І., Кирій В.П. Особливості формування банками ресурсів із використанням боргових цінних паперів в умовах фінансової кризи // Фінанси України. — 2009. — №10.-С.71-85.
3. Прядко В.В., Островська Н.С. Кредитний потенціал комерційних банків у період економічної кризи // Фінанси України. — 2009. — №11.-С.73-77.
4. Статистические данные. — Режим доступа: www.bank.gov.ua
5. Запрет выдавать депозиты до окончания действия срока договора — своевременный и уместный. — Режим доступа: <http://www.ukrbanks.info/article/>
6. Материалы Международной банковской конференции государств-участников СНГ. — Режим доступа: <http://www.confer.fbc-cis.ru/s1.php>
Видимость стабильности // Эксперт. — 2010.-№3