

существующих на основе оценки значимости каждого потребителя для банка, выявлении целевых сегментов клиентов, персонализации банковских услуг.

Таким образом, нами было выявлено, что в разрезе данной проблемы авторами исследуется целый ряд важных вопросов, среди которых: внедрение новых методов организации и управления отношениями банка с клиентами, в том числе внедрение CRM-технологий в банковской сфере; анализ преимуществ и принципов сегментации потребителей финансово-кредитных учреждений; изучение организации VIP-банкинга как нового направления банковской деятельности, связанного с выделением категории элитных потребителей банка и предоставлением им персонального обслуживания; поиск эффективных механизмов анализа маркетинговой информации о клиентах банковского учреждения и разработка методик оценки и анализа клиентской базы банка и тому подобное.

Список использованных источников

1. Нургалиев К.Р. Банковский маркетинг: учеб. пособие / К.Р. Нургалиев, А.Н. Тулембаев. – Алматы: Қазақ ун- ті, 1998. – 120 с.
2. Есентугелов, А.Т. Ашимбаева, А.Ф. Дебердеев, И.Н. Дауранов. Проблемы и перспективы взаимодействия финансового и реального секторов экономики: Материалы республиканской научно-практической конференции. – Алматы: РГП «Институт экономических исследований» Министерства экономики и торговли Республики Казахстан. – 2001.- 148с.
3. Хамитов Н.Н. Банковское дело. – Алматы: Экономика, 2005. – 216с.
4. И.В. Порядина. Анализ маркетинговой деятельности коммерческих банков Казахстана // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2018. № 3(88). – С. 32-38.
5. Дуйсебаева А.М. Анализ маркетинговой деятельности банков второго уровня РК [Текст] / А.М. Дуйсебаева // Транзитная экономика. – 2017. – № 3. – С. 47-52.

УДК 336.71(477)

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ

Егорычева Светлана Борисовна, д.э.н., профессор

**Национальный университет «Полтавская политехника
имени Юрия Кондратюка»**

**Yehorycheva Svitlana, Doctor of Sciences, National University
“Yuri Kondratyuk Poltava Polytechnic”, yehorycheva.sb@gmail.com**

Аннотация. В статье анализируется развитие банковской системы Украины за период 2017 – 2019 годов. Выявляются основные тенденции в изменении ее институциональной структуры, динамики и структуры активов и обязательств, объемов собственного капитала, процентных ставок.

Ключевые слова: банковская система, Украина, банк, активы, неработающие кредиты, обязательства, капитал, процентные ставки.

На протяжении последнего десятилетия банковская система Украины периодически сталкивалась с кризисами, которые были вызваны, как правило, внешними

факторами, однако углублялись и внутренними проблемами ее функционирования. И если мировой финансовый кризис 2007-2008 годов, несмотря на серьезное ухудшение финансового состояния банков, не отразился на их количестве, то кризис середины 2010-х годов, связанный с внутренней нестабильностью и внешне-политическими проблемами, привел к существенному уменьшению, прежде всего, количественных показателей украинской банковской системы (табл. 1).

Таблица – Показатели институциональной структуры банковской системы Украины за период 2014-2019 годов
на начало периода

Показатели	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Количество действующих банков, ед.	180	163	117	96	82	77	75
Количество банков с государственным участием, ед.	7	7	6	6	5	5	5
Количество банков с иностранным капиталом, ед.	49	51	41	38	38	37	35
в т.ч. со 100% иностранным капиталом	19	19	17	17	18	23	23
Доля иностранного капитала в уставном капитале банков, %	34,0	32,5	43,3	51,1	35,8	40,0	...

Примечание – Источник: составлено автором на основе [1].

За пять лет количество банков уменьшилось почти в 2,5 раза, что стало результатом последовательной политики Национального банка Украины на «очистку» банковской системы от так называемых кэптивных банков, а также – с непрозрачной структурой собственности, задействованных в схемах легализации преступных доходов, с высоким уровнем кредитных рисков, реализация которых привела к неплатежеспособности. Ликвидировались, в основном, банки с украинским капиталом, что в определенный момент привело к преобладанию иностранного капитала в совокупном уставном капитале банковских учреждений. В дальнейшем наблюдался постепенный выход иностранного капитала из украинского банковского рынка, что было связано с существенным уменьшением доходности такого вида бизнеса на фоне общей экономической нестабильности.

В последнее время институциональная структура банковской системы Украины стабилизировалась, однако продолжается доминирование государственных банков – на середину 2020 года они представляли 54,3% чистых активов и 61% депозитов физических лиц. Такая ситуация никогда раньше не была характерной для Украины, она возникла в конце 2016 года, когда была осуществлена национализация одного из крупнейших банков – ПриватБанка. Соответственно, уровень концентрации украинского банковского рынка является достаточно высоким: доля пяти самых больших банков в чистых активах банковской системы составляет 60%, а первых по объемам деятельности двадцати банков – 92% [1].

В целом, можно сказать, что банковская система Украины преодолела кризисное состояние и восстанавливает свою работу, о чем свидетельствует стабильное увеличение ее совокупных и чистых активов. К началу 2020 года они составили, соответственно, 1981,6 млрд. грн. и 1493,3 млрд. грн., увеличившись за три года

на 14,1% и 18,9%. Вместе с тем, украинские банки далеко не в полной мере эффективно выполняют функцию финансового посредничества, о чем говорит структура их чистых активов (рис. 1).

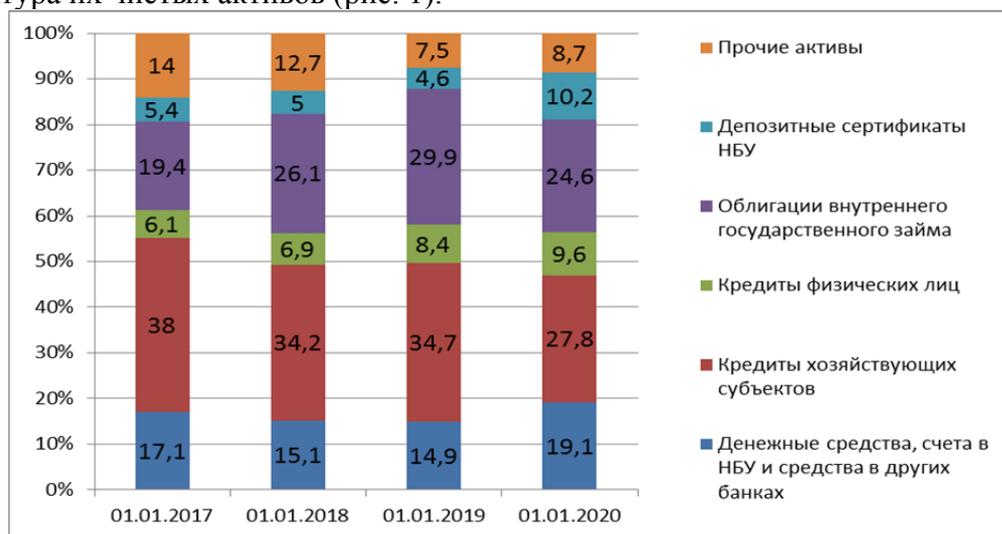


Рисунок 1. – Структура чистых активов банков Украины в 2017-2019 годах
Примечание – Источник: рассчитано автором на основе [1].

Доля выданных кредитов постепенно уменьшается, прежде всего, за счет кредитов хозяйствующим субъектам (к середине 2020 года она достигла исторического минимума в 36,4%), одновременно увеличиваются вложения банков в государственные ценные бумаги и депозитные сертификаты Национального банка. Кроме того, стабильно высокой остается доля высоколиквидных активов, обуславливая существенное превышение большинством банков установленных нормативов ликвидности. Таким образом, банки, имея избыточную ликвидность, предпочитают вкладывать средства в безрисковые ценные бумаги и финансировать дефицит бюджета, а не развитие экономики и увеличение платежеспособного спроса населения. Данная ситуация объясняется не только значительными кредитными рисками, которые еще более увеличились во время пандемии и связанных с ней карантинных мер, а и неоправданно высокой доходностью государственных обязательств (которая превышает размер учетной ставки НБУ), что свидетельствует о несогласованности проведения фискальной и монетарной политик. Необходимо принимать во внимание и снизившийся спрос на кредиты со стороны всех видов экономических субъектов, финансовое положение которых последнее время объективно ухудшилось.

Кризисные явления середины 2010-х годов существенно повлияли на качество активов украинских банков. Самая большая доля неработающих кредитов (*NPL*) в течение всего этого периода была характерна для государственных банков (особенно – для ПриватБанка), а также для банков с участием российского капитала. Так, в начале 2017 года доля *NPL* в кредитных портфелях государственных банков (без учета ПриватБанка) и российских банков составляла 60%, ПриватБанка – 82%, а всех прочих банков – около 40%. Соответственно, практически все банковские учреждения были вынуждены в больших объемах формировать резервы на покрытие кредитных рисков, что чрезвычайно негативно повлияло на финансовые результаты их деятельности. К середине 2020 года доля неработающих кредитов

несколько снизилась во всех группах банков, кроме российских, и составила: в государственных банках – 46,6%, в ПриватБанке – 73,9%, в прочих банках (кроме российских) – 17,8%. Это произошло за счет активизации работы банковского менеджмента с проблемной задолженностью, выкупа ее коллекторскими компаниями на основе договоров факторинга, а главным образом – списания за счет сформированных резервов, которые на данный момент покрывают до 97% суммы неработающих кредитов.

В связи с возросшими в 2014 году требованиями НБУ относительно минимального размера регулятивного капитала действующих банков (200 млн. грн. – на середину 2017 года и 300 млн. грн. – на начало 2021 года), банковские учреждения активно наращивали свои уставные капиталы, которые в целом по банковской системе Украины составили на конец 2019 года 470,7 млрд. грн. Однако объем собственного балансового капитала банков оказался существенно меньшим – 200,9 млрд. грн., что объясняется значительными суммами непокрытых убытков, возникших, в основном, за счет формирования резервов. При этом показатель адекватности регулятивного капитала банковского сектора постоянно находился на высоком уровне – 13-23%, что существенно превышает установленный НБУ норматив в 10%. Важно отметить и уменьшение за последние три года соотношения объемов уставного капитала и собственного капитала с 3,35 до 2,34, что свидетельствует о позитивной тенденции текущей операционной прибыльности банковской системы.

Обязательства украинских банков за период 2017-2019 годов выросли в 1,14 раза и составили на начало 2020 года 1293,4 млрд. грн. Изменения в их структуре отображены на рис. 2. Основной тенденцией, которая прослеживается, является ослабление зависимости банков от внешнего фондирования и ориентация на привлечение ресурсов от юридических и физических лиц. Так, доля их средств в обязательствах банковского сектора составила на начало 2020 года 83,3%, увеличившись с конца 2014 года почти на 20 п.п. При этом более быстрыми темпами растут объемы депозитов физических лиц, прежде всего, в госбанках. Данные рис. 2 свидетельствуют и о том, что доли финансирования НБУ, межбанковского кредитования и субординированного долга за три года уменьшились более, чем в два раза.

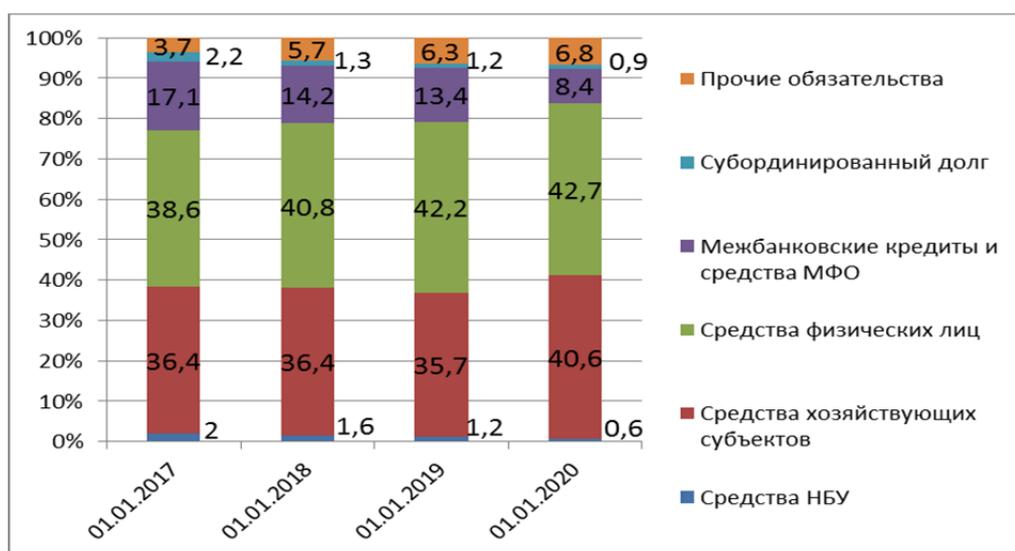


Рисунок 2. – Структура обязательств банков Украины в 2017-2019 годах

Примечание – Источник: рассчитано автором на основе [1].

Что касается процентных ставок, то последние три года характеризовались разнонаправленной динамикой уровня учетной ставки НБУ: в начале 2017 года она составляла 14% годовых, в течение года несколько снизилась, затем к началу 2019 года достигла 18%, чтобы через год опять снизиться до 14%. Первое полугодие 2020 года ознаменовалось беспрецедентным снижением учетной ставки до 6% годовых [2], что было связано с необходимостью кредитной поддержки экономики в период «коронакризиса». С определенным временным лагом эти изменения отражались на ставках по кредитам и депозитам, однако, не одинаковым образом для хозяйствующих субъектов и населения. Как правило, снижение учетной ставки приводило к уменьшению депозитных ставок, некоторому снижению ставок по предпринимательским кредитам, но практически не влияло на стоимость потребительских кредитов.

Так, на середину 2020 года процентная ставка по новым срочным депозитам физических лиц составляла 5-10%, по кредитам хозяйствующим субъектам, в среднем, – 10,6%, а по кредитам физическим лицам – 32,8%. Соответственно, процентный спрэд банков по нефинансовым корпорациям составил 4,9 п.п., а по домохозяйствам – 25,3 п.п., что говорит про значительно большую доходность операций с физическими лицами [2].

Кризисные процессы в экономике Украины и в ее банковской системе не могли не отразиться на финансовых результатах деятельности банков (рис. 3). Рекордная сумма убытка за итогами 2016 года объясняется национализацией ПриватБанка, существенным ухудшением качества кредитных портфелей всех банков вследствие ужесточения подходов к оценке кредитного риска и необходимостью формирования резервов для его покрытия. Однако поддержание операционной эффективности большинством банков позволило уже в 2018 году получить в целом по банковской системе положительный финансовый результат, а в 2019 году – обеспечить прибыльность деятельности всех платежеспособных банков. При этом больше половины прибыли банковского сектора было получено именно Приватбанком, что говорит о чрезвычайно высоком потенциале этого системного банка.

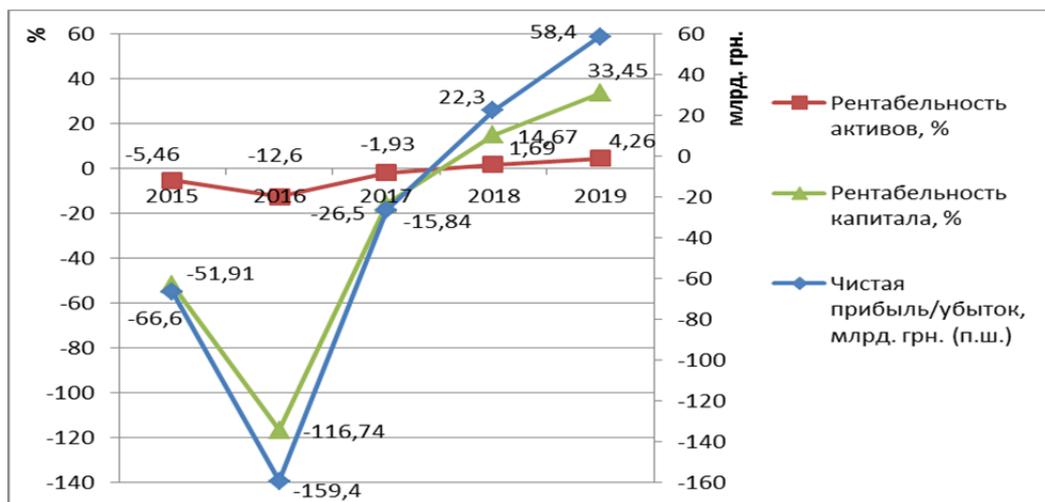


Рисунок 3. – Финансовый результат и рентабельность банков Украины в 2015-2019 годах

Пимечание – Источник: рассчитано автором на основе [1].

Таким образом, функционирование банковской системы Украины во второй половине 2010-х годов характеризовалось серьезными проблемами и кризисными явлениями, которые привели к существенному изменению ее количественных и качественных параметров. К сожалению, позитивные тенденции, которые ясно обозначились к концу периода, не получают сейчас дальнейшего развития в связи с ситуацией пандемии и общего падения экономики. Однако думается, что политика НБУ, направленная на внедрение международных регуляторных требований и акцентирование внимания банков на надлежащей оценке рисков, будет способствовать как можно более безболезненному прохождению украинскими банками этого периода серьезных испытаний на финансовую устойчивость и сохранения доверия со стороны общества.

Список использованных источников

1. Наглядова статистика [Электронный ресурс] / Національний банк України : офіційне Інтернет-представництво. – Способ доступа: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#1>.

2. Статистика фінансових ринків [Электронный ресурс] / Національний банк України : офіційне Інтернет-представництво. – Способ доступа: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>.

УДК 336.77.067

ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ В ПЕРИОД 2014-2019Г.

**Загитова Линиза Раисовна, к.э.н., доцент, Башкирский институт
социальных технологий (филиал) Образовательного учреждения
профсоюзов высшего образования**

«Академия труда и социальных отношений»

Zagitova Liniza raisovna, PhD., associate Professor

Bashkir Institute of social technologies (branch) Educational institution
of trade unions of higher education «Academy of labor and social relations»

Аннотация. В последнее время рынок краткосрочных денежных средств уже не приносит столь высоких доходов, и банки вынуждены вкладывать деньги в пусть не приносящие быстрого обогащения, но более стабильные долгосрочные проекты. Одним из них является ипотечное кредитование. Рассмотрим как оно изменялось в России за последние пять лет.

Ключевые слова: ипотечное кредитование, банковская система, средневзвешенная ставка.

Глобальный финансовый кризис оказал самое серьезное влияние на быстроразвивающийся рынок ипотечного кредитования в России.

Складывающиеся на протяжении последних лет благоприятные внешнеэкономические факторы экспортной конъюнктуры, способствовали массовому притоку капитала в страну, расширяя тем самым, кредитные ресурсы российской банковской системы и увеличивая спрос на жилую недвижимость со стороны населения, которая стала выступать, в том числе и как инструмент сохранения и увеличения капитала.