

УДК 336.71(477)(470+571)

## Оценка состояния банковской системы Украины и участия в ней российского банковского капитала

### Попова Ирина Витальевна

Доктор экономических наук, доцент,  
кафедра банковского дела,  
Донецкий национальный университет экономики  
и торговли им. Михаила Туган-Барановского,  
283000, Донецк, ул. Щорса, 31;  
e-mail: irinapo@yandex.ru

### Грицак Елена Владимировна

Кандидат экономических наук, доцент,  
кафедра банковского дела,  
Донецкий национальный университет экономики  
и торговли им. Михаила Туган-Барановского,  
283000, Донецк, ул. Щорса, 31;  
e-mail: gricak-elena2008@yandex.ru

### Колесник Любовь Ивановна

Кандидат технических наук, доцент,  
кафедра математики и математических методов в экономике,  
Донецкий национальный университет,  
283015, Донецк, ул. Челюскинцев, 186;  
e-mail: lyu2630@yandex.ru

#### Аннотация

Предметом статьи является исследование современного состояния банковской системы Украины и участия в ее функционировании банков с российским капиталом. Цель исследования заключается в оценке влияния банков с российским капиталом на состояние банковской системы Украины, выявлении основных проблем и путей улучшения условий их деятельности. Методология исследования основывается на методах сравнительного анализа, графическом и табличном методах. На основе результатов анализа состояния банковской системы Украины за период 2012-2015 годов авторами сделан вывод о наличии на Украине признаков системного банковского кризиса. Авторами

установлено, что банки с российским капиталом вносят существенный вклад в результаты деятельности банковской системы Украины. На конец 2015 года доля участия российского капитала в уставном капитале банковской системы Украины достигла 18,5%, доля активов банков с российским капиталом в совокупных активах – 14,99%. Авторами сделан вывод о резком ухудшении финансовых результатов банков с российским капиталом вследствие более высокого уровня рисков деятельности. Предложены пути улучшения условий ведения банковского бизнеса для банков с российским капиталом.

#### **Для цитирования в научных исследованиях**

Попова И.В., Грицак Е.В., Колесник Л.И. Оценка состояния банковской системы Украины и участия в ней российского банковского капитала // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2016. Том 6. № 10А. С. 235-250.

#### **Ключевые слова**

Украина, банковская система, банки с российским капиталом, уставный капитал, обязательства, активы, кредиты, финансовые результаты, системный банковский кризис, докапитализация.

## **Введение**

В современных условиях на Украине банки с российским капиталом сталкиваются со значительными рисками, которые оказывают негативное влияние на результаты их деятельности и, как следствие, на состояние банковской системы Украины.

Банки с российским капиталом на протяжении последних 10 лет занимают важное место в банковской системе Украины. Основные направления их деятельности – обслуживание корпоративных клиентов реального сектора экономики, услуги населению в сфере розничного бизнеса, операции на фондовом рынке, международные операции. Учитывая системообразующий характер деятельности российских банков для экономики Украины, которая до недавнего времени основывалась на партнерских отношениях между двумя странами, авторы считают целесообразным исследовать влияние деятельности российских банков на состояние банковской системы Украины в современных изменившихся политических и экономических условиях.

Проблемам участия российского банковского капитала в банковской системе Украины посвятили свои труды А.А. Абалкина, Е.В. Рябова, М.Ю. Головнин [Абалкина, 2011; Абалкина, 2008; Головнин, 2008; Абалкина, 2014; Абалкина, Рябова, 2014]. Они внесли свой вклад в исследование особенностей деятельности российских банков на Украине, форм и методов взаимодействия России и Украины в банковской сфере в стабильный период партнерских отношений между странами.

В связи с политической и макроэкономической нестабильностью на Украине возникает необходимость исследовать новые реалии в деятельности банков с российским капиталом, оценить возможности их адаптации к изменившимся условиям ведения банковского бизнеса.

Цель исследования заключается в изучении современного состояния банковской системы Украины и степени участия в ее деятельности банков с российским капиталом, выявлении путей улучшения условий их деятельности на Украине.

Основные задачи исследования:

- изучить формы освоения российским капиталом рынка банковских услуг Украины;
- оценить влияние российского капитала на формирование капитальной базы банковской системы Украины;
- дать оценку современному состоянию банковской системы Украины и влиянию на него банков с российским капиталом;
- предложить меры по улучшению условий деятельности банков с российским капиталом на Украине.

При проведении исследования использовались методы сравнительного анализа, графический и табличный методы. Информационной базой исследования являются данные публичной отчетности банков Украины, Национального банка Украины, которые содержат сведения об основных показателях деятельности [Основні показники діяльності банків, www] и структуре собственности банков Украины за период 2012-2015 годов [Структура власності банків України, www].

### **Основные формы освоения российским капиталом рынка банковских услуг Украины**

По состоянию на 01.01.2016 на Украине действовало 12 банков с российским капиталом в форме ПАО, в том числе 3 банка со 100%-м российским капиталом (Сбербанк, Банк Форвард, БМ Банк) и 9 банков с прямым или косвенным участием российского капитала (Проминвестбанк, ВТБ банк, АЛЬФА-БАНК, БиЭсБанк, ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАИНА, Банк «Народный капитал», Банк «Траст», Банк «Юнисон», НЕОС БАНК). На протяжении 2012-2015 годов качественный и количественный состав банков с российским капиталом изменялся.

Основными формами освоения российским капиталом рынка банковских услуг Украины в настоящее время являются:

- учреждение российскими банками дочерних компаний (Проминвестбанк, ВТБ банк, БиЭсБанк, Сбербанк, Банк Форвард, БМ Банк);
- прямое участие граждан России в уставном капитале банков Украины (Банк «Траст»);

- опосредованное владение гражданами России долями в уставном капитале через посредников (холдинговые компании) на Кипре (АЛЬФА-БАНК, ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАИНА, Банк «Юнисон», НЕОС БАНК), в Швеции (Банк «Народный капитал»);
- рост капитализации дочерних компаний российских банков путем дополнительного выпуска акций;
- пополнение регулятивного капитала банков за счет привлечения субординированных кредитов (облигационных займов) от российских инвесторов;
- получение банками с российским капиталом кредитов рефинансирования НБУ;
- кредитование, расчетно-кассовое и депозитное обслуживание крупных предприятий реального сектора экономики Украины (Проминвестбанк, Сбербанк, АЛЬФА-БАНК);
- международное кредитование и прочие международные операции (ВТБ банк);
- операции на фондовом рынке;
- обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, розничные банковские услуги населению.

Данные, характеризующие количественный состав банков Украины по признаку принадлежности капитала, представлены в табл. 1.

**Таблица 1. Состав банков Украины по принадлежности капитала**

Банки Украины	Количество банков Украины на дату				
	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16
С иностранным капиталом	53	53	49	51	41
С российским капиталом:	9	10	10	11	12
со 100%-м российским капиталом;	4	4	4	4	3
с участием российского капитала	5	6	6	7	9
С прочим иностранным капиталом	44	43	39	40	29
С украинским капиталом	123	123	131	112	76
Имеющие банковскую лицензию	176	176	180	163	117

Как показал анализ, в состоянии банковской системы Украины за последние пять лет произошли качественные изменения, которые проявляются в существенном сокращении количества действующих банков, имеющих банковскую лицензию. Если на протяжении 2012-2013 годов наблюдался незначительный рост общего количества действующих банков со 176 до 180 (на 2%), то за последние два года их количество сократилось до 117 (на 35%). А в 2015 году произошло беспрецедентное сокращение количества действующих банков на 46 (на 28%). Это обусловлено массовой ликвидацией и банкротством банков с украинским капиталом, а также уходом с рынка банков с иностранным капиталом (кроме российского). Количество банков с украинским капиталом в анализируемом периоде сократилось со 123 до 76 (на 38%), с иностранным капиталом – с 53 до 41 (на 23%), в том числе банков с прочим иностранным капиталом – с 44 до 29 (на 34%). В то же время количество банков с российским капиталом возросло с 9 до 12 (на 33%).

## Влияние российского капитала на формирование капитальной базы банковской системы Украины

Для оценки участия банков с российским капиталом в формировании капитала банковской системы был проведен анализ количественного состава банков Украины по принадлежности капитала (табл. 2).

**Таблица 2. Анализ количественного состава банков Украины  
по принадлежности капитала**

Банки Украины	Удельный вес в общем количестве банков Украины, %, на дату				
	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16
С иностранным капиталом	30,1	30,1	27,2	31,3	35
С российским капиталом:	5,1	5,7	5,5	6,8	10
– со 100%-м российским капиталом;	2,3	2,3	2,2	2,5	2,5
– с участием российского капитала	2,8	3,4	3,3	4,3	7,5
С прочим иностранным капиталом	25	24,4	21,7	24,5	25
С украинским капиталом	69,9	69,9	72,8	68,7	65
Имеющие банковскую лицензию (действующие)	100	100	100	100	100

Таким образом, на протяжении анализируемого периода в банковской системе Украины преобладали банки с украинским капиталом, при этом их доля в общем количестве действующих банков снизилась с 69,9% в 2012 году до 65% в 2015 году.

Доля банков с иностранным капиталом (кроме российского) достигла минимума на начало 2014 года (21,4%) в связи ухудшением ситуации в стране и восстановила значение пятилетней давности (25%) только по итогам 2015 года.

Банки с российским капиталом, вопреки неблагоприятным изменениям, сумели существенно нарастить свое присутствие в банковской системе Украины с 5,1% в 2012 году до 10% в 2015 году.

Результаты анализа участия российского капитала в формировании уставного капитала банков Украины приведены в табл. 3.

**Таблица 3. Участие российского капитала в формировании уставного капитала  
банков Украины**

Показатели	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16
Уставный капитал банков Украины, млрд гривен	171,9	175,2	185,2	180,2	206,4
Удельный вес иностранного капитала в уставном капитале банков Украины, %	41,9	39,5	34,0	32,5	35,3
Удельный вес российского капитала, %	9,1	9,6	12,5	12,3	18,5
Удельный вес прочего иностранного капитала, %	32,8	29,9	21,5	20,2	16,8
Удельный вес украинского капитала, %	58,1	60,5	66	67,5	64,7

Полученные результаты свидетельствуют о том, уставный капитал банков Украины за анализируемый период увеличился на 14,5% с 171,9 млрд гривен в 2012 году до 206,4 млрд гривен в 2015 году и был сформирован, в основном, за счет украинского капитала при существенном участии

иностранный капитал. Наблюдалось повышение доли участия украинского капитала с 58,1% в 2012 году до 64,7% в 2015 году вследствие роста капитализации украинских банков, а также снижение доли участия иностранного капитала с 41,9% в 2012 году до 35,3% в 2015 году, вызванное оттоком из банковской системы Украины прочего иностранного капитала (кроме российского).

В то же время банки с российским капиталом нарастили долю своего участия в совокупном уставном капитале банковской системы Украины приблизительно в 2 раза: с 9,1% в 2012 году до 18,5% в 2015 году. Это свидетельствует о существенном повышении влияния российского капитала на формирование капитальной базы банковской системы Украины, а следовательно, на ее стабильность и устойчивость.

Расширение присутствия российского капитала в банковской системе Украины до недавнего времени рассматривалось российскими инвесторами как очень перспективное, вкладывание средств в Украинскую банковскую систему считалось более выгодным, чем в другие страны СНГ. Это было обусловлено действием ряда факторов [Абалкина, 2011; Абалкина, 2008; Головнин, 2008; Абалкина, 2014; Абалкина, Рябова, 2014]:

- необходимостью обслуживания российских компаний на Украине;
- тесными внешнеэкономическими связями Украины и России;
- более высоким уровнем развития и большей инвестиционной привлекательностью банковской системы Украины по сравнению с другими странами СНГ;
- наличием конкурентных преимуществ у российских банков по сравнению с банками с украинским капиталом на внутреннем рынке Украины (размер капитала, качество и ассортимент банковских услуг, доступ на зарубежные рынки);
- ростом запаса прочности, концентрации и централизации российского банковского капитала;
- проведением российскими банками политики диверсификации активов с целью снижения рисков;
- увеличением спроса на банковские услуги на внутреннем рынке Украины со стороны бизнеса вследствие высоких темпов роста экономики в период стабильности;
- ростом уровня доходов и платежеспособности населения, наличием благоприятных условий для развития розничного банковского бизнеса в докризисный и довоенный период;
- либерализацией рынка банковских услуг в результате вступления Украины в ВТО.

### **Оценка современного состояния банковской системы Украины и влияния на него банков с российским капиталом**

Несмотря на наличие благоприятных условий для развития российского банковского бизнеса, современное состояние банковской системы Украины можно охарактеризовать как системный банковский кризис, который разворачивался на протяжении 2012-2015 годов и пик которого пришелся на 2014-2015 годы.

О кризисных явлениях в банковской сфере свидетельствуют основные показатели деятельности банков Украины за период 2012-2015 годов (табл. 4). О системном банковском кризисе на Украине свидетельствуют следующие явления:

- массовая ликвидация и банкротство банков на протяжении последних двух лет;
- убыточность деятельности банковской системы и рост совокупного чистого убытка на протяжении последних двух лет;
- рост непокрытого убытка по банковской системе на протяжении последних 5 лет, ухудшение качества и негативная динамика капитала банковской системы;
- сужение ресурсной базы банков вследствие сокращения капитала и обязательств банков;
- снижение уровня ликвидности банковских учреждений.

**Таблица 4. Основные показатели деятельности банков Украины, млрд гривен**

Показатели	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16
Совокупные активы, в т. ч. по банкам с российским капиталом	1054,3 128,1	1127,2 138,8	1278,1 141,9	1316,9 185,2	1254,4 188,1
Кредиты, в т. ч. по банкам с российским капиталом	825,3 107,0	815,3 97,9	911,4 102,2	1006,4 139,5	965,1 139,5
Капитал, в т. ч. по банкам с российским капиталом	155,5 16,3	169,3 17,9	192,6 18,1	148,0 63,9	103,7 15,9
Непокрытый убыток, в т. ч. по банкам с российским капиталом	-551,6 -6,3	-50,9 -6,4	-46,9 -9,9	-100,8 -13,2	-140,1 -55,5
Обязательства, в т. ч. по банкам с российским капиталом	898,8 111,8	957,9 120,8	1085,5 123,8	1168,8 164,1	1150,7 172,2
Чистая прибыль (убыток) от деятельности, в т. ч. по банкам с российским капиталом	-7,7 0,7	4,9 1,5	1,4 -2,2	-53,9 -3,2	-66,6 -35,1

Уровень убыточности банковской системы Украины за последние два года можно назвать рекордным. Для сравнения: после кризиса 2009 года банками был получен чистый убыток от деятельности в сумме 38,4 млрд гривен. Чистый убыток от деятельности в 2014 году составил 53,9 млрд гривен, а в 2015 году – 66,6 млрд гривен. Непокрытый убыток в целом по банковской системе Украины увеличился в 2014 году по сравнению с предыдущим годом на 114,9% и составил 100,8 млрд гривен, а по итогам 2015 года возрос еще на 39%, достигнув 140,1 млрд гривен.

Источники системного банковского кризиса – ухудшение политической и экономической ситуации в стране, а также структурные преобразования в банковской системе Украины, которые проводятся по рецептам МВФ и Всемирного банка.

В качестве основных причин системного банковского кризиса можно назвать:

- закрытие филиалов и отделений банков в Крыму и на Донбассе;
- проблемы с ведением бизнеса из-за политической и макроэкономической нестабильности, боевых действий на территории Донбасса, где располагаются крупнейшие предприятия-заемщики;
- падение спроса на банковские услуги, ухудшение кредитоспособности крупных предприятий – клиентов банков из-за разрыва хозяйственных связей с Россией, сокраще-

ния объемов производства, удорожания себестоимости продукции и падения внутреннего потребления;

- снижение доходов населения и спроса на розничные услуги со стороны домохозяйств;

- значительный отток средств клиентов из-за снижения доверия населения к банковской системе, попыток банков его остановить путем повышения процентных ставок;

- девальвация гривны и рост валютных рисков;

- требования НБУ относительно формирования банками резервов в гривнах по кредитам, выданным в иностранной валюте;

- значительная степень концентрации кредитного портфеля банков в сфере кредитования юридических лиц и высокий уровень кредитного риска;

- высокая доля проблемных кредитов в кредитном портфеле банков;

- использование процедур отнесения НБУ банков к проблемным и неплатежеспособным, ввода в банки временной администрации Фондом гарантирования вкладов физических лиц по политическим мотивам, с целью передела рынка, передачи банков на коммерческих началах в руки нерезидентов;

- провоцирование банкротства нечистыми на руку собственниками и менеджерами банковских учреждений для выведения активов;

- ограничения доступа банков к внешним рынкам капитала;

- введение санкций против российских банков;

- реализация НБУ программ реформирования банковского сектора в рамках Стратегии развития финансового сектора по рецептам МВФ и Всемирного банка, основной целью которой объявляется повышение устойчивости и эффективности банковской системы Украины.

Программы реформирования банковского сектора Украины предусматривают внедрение критериев и повышение требований для своевременной идентификации проблемных банков и операций со связанными лицами, введение кластерной системы надзора в отношении банков 3-й и 4-й группы по классификации НБУ (средних и мелких), совершенствование нормативной и институциональной среды банковской системы. По прогнозам Всемирного банка в результате реформ в 2016 году в стране может остаться всего лишь 100 банков.

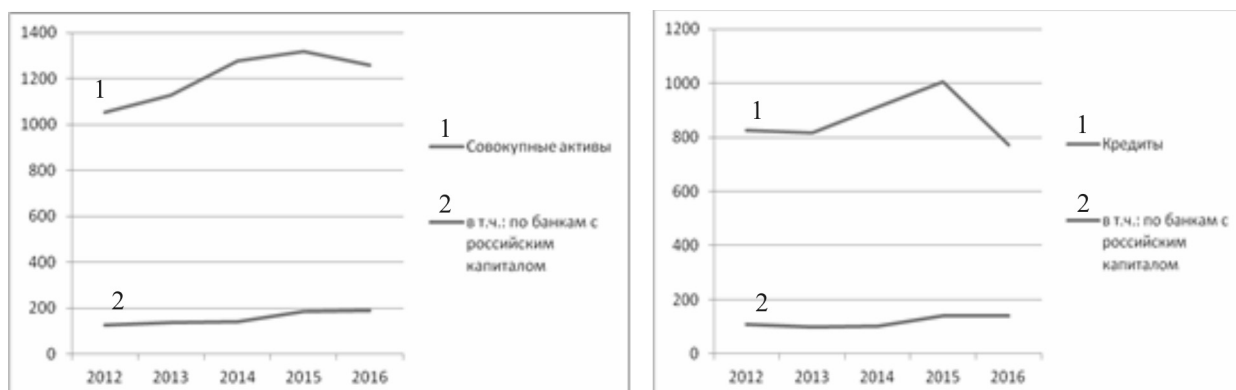
По итогам 2014-2015 годов и первой половины 2016 года на Украине признаны неплатежеспособными около 60 банков (приблизительно 1/3 банков, действовавших на территории страны). Среди них присутствуют и два банка с российским капиталом, которые относились к 3-й и 4-й группе по классификации НБУ. ЭНЕРГОБАНК уже находится в стадии ликвидации. По официальному объяснению НБУ, банковская лицензия отозвана у банка по причине ведения рискованной деятельности и непредоставления им приемлемых предложений по финансовому оздоровлению после отнесения его к проблемным банкам. Банк ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАИНА объявлен НБУ банком с непрозрачной структурой собственности, и в него введена временная администрация.



Кандидатами на ликвидацию НБУ названы еще 48 банков с непрозрачной структурой собственности, среди них российские банки 4-й группы – ПАО «Неос-банк», ПАО «Народный капитал», ПАО «Юнисон-банк».

В условиях нестабильности, политического и экономического давления, ухудшения условий ведения бизнеса банки с российским капиталом испытывают значительные трудности, но продолжают занимать важное место на рынке банковских услуг Украины.

На рис. 1 представлена динамика активов и кредитного портфеля банков Украины.



**Рисунок 1. Динамика активов и кредитного портфеля банков Украины (по состоянию на начало года), млрд гривен**

Как свидетельствует данные на рис. 1, на протяжении 2014-2015 годов банки с российским капиталом продолжали поддерживать размеры активных операций и объемы кредитования на стабильном уровне при снижении в целом по банковской системе Украины объемов активов в 2015 году на 4,7% и кредитного портфеля на 4,1%.

На рис. 2 представлена динамика обязательств, капитала и финансовых результатов деятельности банков Украины.

Анализ показывает, что в неблагоприятных условиях оттока депозитов, закрытия филиалов и отделений банки с российским капиталом обеспечили прирост ресурсной базы за счет увеличения обязательств на 32,6% в 2014 году и на 4,9% в 2015 году. В то же время в целом по банковской системе в 2015 году наблюдалось сокращение обязательств на 1,5%.



**Рисунок 2. Динамика обязательств и капитала банков Украины (по состоянию на начало года), млрд гривен**

Однако капитал российских банков снижался более быстрыми темпами, чем капитал в целом по банковской системе, из-за существенного ухудшения финансовых результатов их деятельности. В 2014 году темпы снижения капитала российских банков составили 253%, а в целом по банковской системе – 23,1%, в 2015 году – соответственно 75 и 29,9%.

На рис. 3 представлена динамика финансовых результатов деятельности банков Украины.



**Рисунок 3. Динамика прибыли банков Украины (по состоянию на начало года), млрд гривен**

Основная причина ухудшения финансовых результатов банков с российским капиталом – постоянное увеличение чистого убытка от деятельности и непокрытого убытка, их опережающий рост в 2015 году по сравнению с показателями по банковской системе в целом. При этом основной вклад в формирование убытков внесли крупные банки: ПАО «Проминвестбанк», ПАО «ВТБ банк», ПАО «АЛЬФА-БАНК», «ПАО «Сбербанк».

Для оценки вклада российских банков в деятельность банковской системы Украины был проведен сравнительный анализ основных показателей их деятельности и соответствующих показателей по банковской системе Украины (табл. 5).

**Таблица 5. Основные показатели деятельности банков с участием российского капитала на Украине, % от соответствующих показателей по банковской системе**

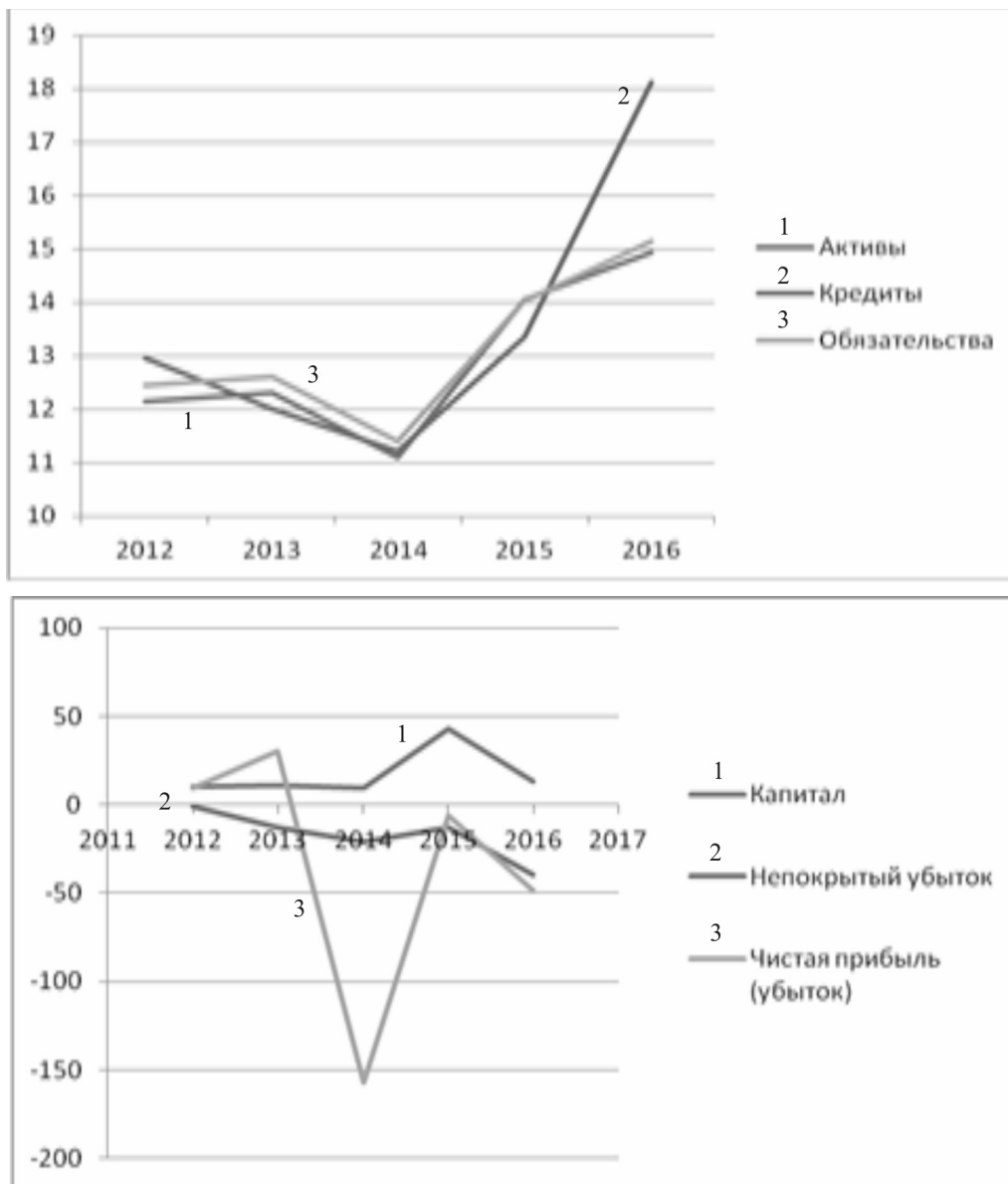
Показатели	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16
Активы	12,15	12,31	11,10	14,06	14,99
Кредиты	12,97	12,01	11,21	13,36	14,45
Капитал	10,48	10,6	9,41	43,17	15,33
Непокрытый убыток	-1,14	-12,63	-21,14	-13,08	-39,61
Обязательства	12,44	12,61	11,40	14,04	14,96
Чистая прибыль (убыток) от деятельности:	9,1	30,44	-157,15	-6	-52,7

Результаты анализа свидетельствуют о том, что банки с российским капиталом оказывают значительное воздействие на объемы операций и результаты деятельности банковской системы Украины.

По итогам 2015 года доля активов банков с российским капиталом в совокупных активах банковской системы достигла 14,99%, доля кредитов – 14,45%, обязательств – 14,96%. При этом доля чистого убытка и непокрытого убытка банков с российским капиталом в со-

вокупных показателях банковской системы составили соответственно 39,61 и 52,7% (более половины чистого убытка по банковской системе в целом).

На рис. 4 представлена динамика относительных показателей деятельности банков с российским капиталом.



**Рисунок 4. Динамика основных показателей деятельности банков с российским капиталом, % от соответствующих показателей по банковской системе Украины на начало года**

Результаты анализа свидетельствуют о том, что если в относительно благоприятных 2012-2013 годах происходило снижение степени участия банков с российским капиталом в формировании активов, кредитного портфеля и обязательств банковской системы Украины, то в кризисные 2014-2015 годах она повысилась. При этом в течение всего анализируемого периода наблюдались тенденции роста доли убытков, снижения доли капитала

российских банков в совокупных показателях банковской системы. Как следствие, по состоянию на 1 октября по данным отчетности за 9 месяцев 2015 года с нарушением важнейшего для регулятора норматива достаточности (адекватности) регулятивного капитала Н2 работали 3 крупнейших системных банка: Сбербанк (6,79%), Проминвестбанк (7,05%), АЛЬФА-БАНК (5,75%) при граничном значении 10%. У ВТБ банка норматив Н2 находился на грани.

В связи с резким ухудшением финансовых результатов банков с российским капиталом и по результатам проведенного в 2015 году стресс-тестирования НБУ объявил о необходимости докапитализации Сбербанка, Проминвестбанка, АЛЬФА-БАНКА. Сбербанк увеличил уставный капитал на 4,8 млрд гривен, Проминвестбанк – на 20 млрд гривен, АЛЬФА-БАНК – 150 млн долларов США. ВТБ банк досрочно осуществил в 2015 году докапитализацию на 14,5 млрд гривен. Кроме того, по неофициальным данным, ряд крупных российских банков получил в НБУ кредиты рефинансирования.

Таким образом, НБУ своими действиями признает существенный вклад банков с российским капиталом в экономику страны и понимает угрозу для стабильности банковской системы, которую несет ухудшение их финансового состояния. Однако, по нашему мнению, эти меры воздействуют на последствия и не устраняют причины «болезни».

## Заключение

На основе проведенного исследования состояния банковской системы Украины на протяжении периода 2012-2015 годов и роли в ней банков с российским капиталом было выявлено, что они вносят существенный вклад в результаты деятельности банковской системы Украины.

Доля участия российского капитала в уставном капитале банковской системы постоянно повышалась и достигла на конец 2015 года 18,5%. Доля обязательств, активов и кредитов банков с российским капиталом в совокупных показателях банковской системы составила соответственно 14,96, 14,99 и 14,45%. В условиях системного банковского кризиса, снижения в целом по банковской системе объемов активных операций и кредитования банки с российским капиталом продолжали их поддерживать на стабильном уровне, предоставляя услуги клиентам в реальном секторе экономики и в сфере розничного бизнеса.

Банки с российским капиталом, особенно крупные системные, работают в более неблагоприятных условиях, чем в целом по банковской системе, что является причиной резкого ухудшения их финансовых результатов. Это обусловлено высокими политическими, макроэкономическими и правовыми рисками, с которыми они сталкиваются в своей деятельности.

Для улучшения условий ведения банковского бизнеса на Украине необходимо:

– прекратить военные действия на Донбассе;

- прекратить экономическое и политическое давление на банки, возвратиться к правовым основам регулирования бизнеса;
- создать равные условия для доступа к кредитам рефинансирования;
- усовершенствовать процедуры отнесения банков к проблемным и неплатежеспособным, ввода в банки временной администрации;
- законодательно урегулировать вопросы формирования резервов по валютным кредитам, реструктуризации валютных кредитов физических лиц и кредитов корпоративным заемщикам.

И конечно, улучшение состояния банковской системы невозможно без преодоления кризисных явлений в экономике, которые тесно связаны с современной политической ситуацией в Украине.

### Библиография

1. Абалкина А.А. Взаимодействие России и Украины в банковской сфере // Вісник Інституту економіки та прогнозування. 2008. С. 53-57.
2. Абалкина А.А. Особенности деятельности российских банков в Украине // Бизнес и банки. 2011. № 1. С. 4-7.
3. Абалкина А.А., Рябова Е.В. Правовые аспекты выхода банков за рубеж // Банковское дело. 2014. № 8. С. 74-79.
4. Абалкина А.А. Формы и методы экспансии российских банков за рубеж // Деньги и кредит. 2014. № 3. С. 22-26.
5. Головин М.Ю. Модели финансового взаимодействия России и Украины // Вісник Інституту економіки та прогнозування. 2008. № 1. С. 49-52.
6. Дані фінансової звітності банків України // Офіційне інтернет-представництво Національного банку України. URL: [http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat\\_id=64097](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=64097)
7. Дыба Л.Н. Национальный банк Украины и современные реалии украинского экономического кризиса // Экономический вестник университета. Сборник научных трудов ученых и аспирантов. 2016. № 29 (1). С. 229-234.
8. Основні показники діяльності банків // Офіційне інтернет-представництво Національного банку України. URL: [http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=36807&cat\\_id=36798](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807&cat_id=36798)
9. Рудь Л.Н., Батракова Т.И. Состояние банковской системы в условиях экономического кризиса // Економічні студії. 2016. № 2 (10). С. 140-144.
10. Структура власності банків України // Офіційне інтернет-представництво Національного банку України. URL: [http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=6738234&cat\\_id=51342](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=6738234&cat_id=51342)

## **The assessment of the Ukrainian banking system and contribution of banks with Russian capital in its functioning**

**Irina V. Popova**

Doctor of Economics, Associate Professor,  
Department of banking,  
Donetsk National University of Economics and  
Trade named after M. Tugan-Baranovsky,  
283000, 31 Shchorsa st., Donetsk;  
e-mail: irinapo@yandex.ru

**Elena V. Gritsak**

PhD in Economics, Associate Professor,  
Department of banking,  
Donetsk National University of Economics and  
Trade named after M. Tugan-Baranovsky,  
283000, 31 Shchorsa st., Donetsk;  
e-mail: gricak-elena2008@yandex.ru

**Lyubov' I. Kolesnik**

PhD in Technical Sciences, Associate Professor,  
Department of mathematics and mathematical methods in economics,  
Donetsk National University,  
283015, 186 Chelyuskintsev st., Donetsk;  
e-mail: lyu2630@yandex.ru

### **Abstract**

The subject of article is the current state of the Ukrainian banking system and banks with Russian capital impact on it. The purpose of the article is to identify the main problems of the current state of the Ukrainian banking system and to estimate the contribution of banks with Russian capital. The research methodology was based on the methods of comparative analysis, on the tabular and graphical methods. According to the analysis for the period 2012-2015 the authors have identified symptoms and causes of a systemic banking crisis in Ukraine. The authors assess the significant contribution of banks with Russian capital in functioning of the Ukrainian banking system. The authors come to the conclusion that there is a higher level of risk for banks with Russian capital in Ukraine. It causes a sharp reduction of their profits. The authors suggest the ways to improve the business environment for banks with Russian capital:

to cease hostilities in Donbas; to stop the economic and political pressure on banks to return to the legal framework of business regulation; to create conditions for accessing refinance loans; to improve banks' assimilation procedure of defining problematic and insolvent banks; to regulate the issues of formation of reserves on foreign currency loans, restructuring of foreign currency loans to individuals and loans to corporate borrowers.

### For citation

Popova I.V., Gritsak E.V., Kolesnik L.I. (2016) Otsenka sostoyaniya bankovskoi sistemy Ukrainy i uchastiya v nei rossiiskogo bankovskogo kapitala [The assessment of the Ukrainian banking system and contribution of banks with Russian capital in its functioning]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: yesterday, today and tomorrow], 6 (10A), pp. 235-250.

### Keywords

Ukraine, banking system, banks with Russian capital, authorized capital, liabilities, assets, loans, financial results, systemic banking crisis, recapitalization.

### References

1. Abalkina A.A. (2014) Formy i metody ekspansii rossiiskikh bankov za rubezh [Forms and methods of abroad expansion of Russian banks]. *Den'gi i kredit* [Money and loans], 3, pp. 22-26.
2. Abalkina A.A. (2011) Osobennosti deyatel'nosti rossiiskikh bankov v Ukraine [Features of Russian banks in Ukraine]. *Biznes i banki* [Business and banks], 1, pp. 4-7.
3. Abalkina A.A. (2008) Vzaimodeistvie Rossii i Ukrainy v bankovskoi sfere [Cooperation between Russia and Ukraine in the banking sector]. *Vestnik Instituta ekonomiki i prognozirovaniya* [Bulletin of the Institute of Economics and Forecasting], pp. 53-57.
4. Abalkina A.A., Ryabova E.V. (2014) Pravovye aspekty vykhoda bankov za rubezh [Legal aspects of the output banks abroad]. *Bankovskoe delo* [Banking], 8, pp. 74-79.
5. Dannye finansovoi otchetnosti bankov Ukrainy [Financial statements of Ukrainian banks]. *Ofitsial'noe internet-predstavitel'stvo Natsional'nogo banka Ukrainy* [The official web site of the National Bank of Ukraine]. Available at: [http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat\\_id=64097](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=64097) [Accessed 23/09/16].
6. Dyba L.N. (2016) Natsional'nyi bank Ukrainy i sovremennye realii ukrainskogo ekonomicheskogo krizisa [National Bank of Ukraine and Ukrainian realities of modern economic crisis]. *Ekonomicheskii vestnik universiteta. Sbornik nauchnykh trudov uchenykh i aspirantov* [Economic University Gazette. Collection of scientific works of scientists and graduate students], 29 (1), pp. 229-234.

7. Golovnin M.Yu. (2008) Modeli finansovogo vzaimodeistviya Rossii i Ukrainy [Models of financial cooperation between Russia and Ukraine]. *Vestnik Instituta ekonomiki i prognozirovaniya* [Bulletin of the Institute of Economics and Forecasting], 1, pp. 49-52.
8. Osnovnye pokazateli deyatelnosti bankov [Main indicators of banks]. *Ofitsial'noe internet-predstavitel'stvo Natsional'nogo banka Ukrainy* [The official web site of the National Bank of Ukraine]. Available at: [http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=36807&cat\\_id=36798](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807&cat_id=36798) [Accessed 23/09/16].
9. Rud' L.N., Batrakova T.I. (2016) Sostoyanie bankovskoi sistemy v usloviyakh ekonomicheskogo krizisa [The banking system during the economic crisis]. *Ekonomicheskie studii* [Economic studios], 2 (10), pp. 140-144.
10. Struktura sobstvennosti bankov Ukrainy Ukraina [The ownership structure of banks in Ukraine]. *Ofitsial'noe internet-predstavitel'stvo Natsional'nogo banka Ukrainy* [The official web site of the National Bank of Ukraine]. Available at: [http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=6738234&cat\\_id=51342](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=6738234&cat_id=51342) [Accessed 25/09/16].