

*М.А. Долгалева, канд. экон. наук, доц.,  
Днепропетровский университет экономики и права*

## **КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ И КАЧЕСТВЕННЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ УКРАИНЫ**

В текущих условиях выхода из кризиса банковская система Украины претерпевает значительные изменения. В настоящий момент актуальным является вопрос количества банковских учреждений в Украине, который возник после внесения изменений со стороны НБУ к размеру регулятивного капитала банков. С 1 января 2012 года банки будут обязаны сформировать этот норматив в 120 млн. грн. Таким образом, банковская система может недосчитаться 40 % банков, которые в настоящий момент имеют меньший регулятивный капитал. Логично предположить, что в Украине начнется процесс консолидации банковских учреждений.

Как показывают исследования, в странах ЕС наблюдаются существенные различия по количеству банковских отделений и численности банковских служащих, приходящихся на 1 тыс. жителей. Последний показатель колеблется от 6,9 в Италии до 10,8 в Германии. Преодоление таких различий и избавление от излишних мощностей происходят в Великобритании, Германии и Нидерландах с помощью операций по слиянию.

Консолидация имеет ряд преимуществ, а именно:

1. Получение экономии на эффекте масштаба. Использование дорогих информационных технологий побуждает банки расширять масштабы своей деятельности, чтобы окупить соответствующие затраты.
2. Получение экономии за счет расширения гаммы предлагаемых продуктов и услуг. С этой целью в приобретения, кроме банковских институтов, входят еще страховые компании и другие небанковские учреждения.
3. Желания акционеров повысить рентабельность банков.
4. Необходимость диверсификации рисков. С этой целью банки расширяют сеть своих зарубежных отделений и представительств, а также привлекают иностранных инвесторов, преимущественно крупных финансовых структур.

Необходимо отметить тот факт, что слияние или поглощение банков может быть эффективным лишь в том случае, если бизнес сливаемых/поглощаемых банков различен. Примером является поглощение банком JP Morgan Chase Bank One в июне 2004 года. Купив розничный Bank One, инвестиционный JP Morgan Chase получил доступ к новой клиентской базе и стабилизировал свое положение за счет традиционного банковского бизнеса.

С другой стороны, украинскому рынку известен пример попытки слияния банка "Аваль" и Райффайзен Украина. После тщательного исследования австрийские акционеры приняли единственное верное решение – продать украинскую дочку Райффайзен банка. Кстати, до

настоящего момента сделка по покупке украинского банка “Аваль” является самой дорогостоящей на украинском рынке слияний и поглощений.

Последним примером консолидации, происходящим на банковском рынке, является предложение объединения Донгорбанка и ПУМБа. Так как банки принадлежат одному инвестору, сам процесс слияния не обещает быть экстраординарным.

Кризис показал, что банковская система требует количественных и качественных изменений. Но, претворяя в жизнь эти изменения, необходимо помнить о клиентах, которым необходимо оставить выбор надежного и устойчивого банка.