

*Ролдугин В.
Балтийская международная академия, г. Рига
vroidugin@hotmail.com*

ЛАТВИЙСКИЕ БАНКИ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Аннотация. В статье автор анализирует деятельность латвийских банков с целью поиска путей выхода их из кризисной ситуации. Бурное развитие кредитования в середине 2000-ых годов привело к негативным тенденциям на банковском рынке. Многие банки увлеклись спросом на банковский кредит. Они предоставляли кредиты по плавающим ставкам, которые впоследствии резко возросли. Это подорвало платежеспособность заемщиков, что сказалось на ликвидности самих банков. Этому способствовала не только излишняя либерализация кредитования предприятий и населения, но и снижение качества пруденциального надзора над банками со стороны банковских распорядительных органов. Помимо комиссии рынка финансов и капитала, успешное развитие банковской системы во многом зависит от деятельности центрального банка и правительства. Успешное развитие экономики Латвии во многом зависит от стабильности коммерческих банков, которые накопили на своих счетах денежные ресурсы. Поэтому выход из финансового кризиса напрямую зависит от того, сколь успешно коммерческие банки смогут преодолеть финансовые затруднения и возобновить кредитование предприятий.

Ключевые слова: финансовый кризис, банковская система, коммерческие банки, депозиты, кредиты, процентные ставки, процентный доход.

*Roldugin V.
Baltic International Academy, Riga
vroidugin@hotmail.com*

LATVIAN BANKS IN THE FINANCIAL CRISIS CONDITIONS

Abstract. The author analyzes the performance of Latvian banks with a view to finding a way out of the crisis. The rapid development of lending in the mid -2000s led to negative trends in the banking market . Many banks are enthusiastic demand for bank credit. They provide loans at floating rates, which subsequently rose sharply. This has undermined the solvency of borrowers , which affected the liquidity of the banks . It was due not only excessive liberalization of lending to businesses and households , but also the decline in the quality of prudential supervision of banks by bank regulatory authorities . In addition to the commission of the financial and capital , the successful development of the banking system depends largely on the activities of the central bank and the government . The successful development of the Latvian economy is largely dependent on the stability of commercial banks, which have accumulated in their accounts cash resources . So out of the financial crisis is directly related to how well the commercial banks will be able to overcome the financial difficulties and resume lending to businesses .

Keywords: financial crisis , the banking system , commercial banks , deposits , loans , interest rates , interest income .

JEL Classification: G 21, F 29.

*Roldugin V.
Балтійська міжнародна академія, м. Рига
vroidugin@hotmail.com*

ЛАТВІЙСЬКІ БАНКИ В УМОВАХ ФІНАНСОВОЇ КРИЗИ

Анотація. У статті автор аналізує діяльність латвійських банків з метою пошуку шляхів виходу їх з кризової ситуації. Бурхливий розвиток кредитування в середині 2000- их років призвів до негативних тенденцій на банківському ринку. Багато банків захопилися попитом на банківський кредит . Вони надавали кредити за плаваючими ставками , які згодом різко зросли.

Це підірвало платоспроможність позичальників , що позначилося на ліквідності самих банків. Цьому сприяла не тільки зайва лібералізація кредитування підприємств і населення , а й зниження якості пруденційного нагляду над банками з боку банківських розпорядчих органів. Крім комісії ринку фінансів і капіталу , успішний розвиток банківської системи багато в чому залежить від діяльності центрального банку та уряду. Успішний розвиток економіки Латвії багато в чому залежить від стабільності комерційних банків , які накопичили на своїх рахунках грошові ресурси . Тому вихід з фінансової кризи безпосередньо залежить від того , наскільки успішно комерційні банки зможуть подолати фінансові труднощі і відновити кредитування підприємств .

Ключові слова : фінансова криза , банківська система , комерційні банки , депозити , кредити , процентні ставки , процентний дохід.

За последние двадцать лет в Латвии сформировалась современная двухуровневая банковская система. Постепенно сложилась конкурентная кредитно-финансовая инфраструктура, основным элементом которой являются коммерческие банки. Некоторые из них уже получили высокий международный рейтинг.

Если в 1993 году количество коммерческих банков в Латвии составляло 61 банк, то в 2001 году количество коммерческих банков сократилось до 22 банков, включая один филиал зарубежного банка. Лицензии коммерческим банкам выдавал Банк Латвии, который в то время осуществлял надзор над деятельностью банков. С 2001 года Банк Латвии передал эти функции Комиссии рынка финансов и капитала.

Таблица 1

Количество банков и филиалов в Латвии с 2007 по 2011 гг.¹

	2007	2008	2009	2010	2011
Банки	21	21	21	21	22
Филиалы зарубежных банков	4	6	8	10	9
Число филиалов	235	247	231	223	212
Среднее число работников	13334	14381	12628	11616	11480
Число расчетных счетов клиентов, тыс.	4341	4545	4462	4525	4707
Количество клиентских счетов, доступных в интернете, тыс.	2538	2859	3015	3163	3415
Число платежных карт, тыс.	2389	2518	2478	2424	2325
Число банкоматов	1143	1274	1320	1359	1207

Данные динамики показывают, что число самостоятельных банков в Латвии в период с 2007 года по 2011 год не возросло, но количество филиалов зарубежных банков заметно увеличилось и достигло 9.

Реструктуризация банковского сектора Латвии почти завершена, большинство банков является частными. Участие государства в латвийском банковском секторе сравнительно небольшое – в государственной собственности находятся лишь несколько

¹ Данные с официального сайта Латвийской ассоциации коммерческих банков. <http://www.bankasoc.lv/ru/statistika/>

банков - Latvijas Hipotēku un Zemes Banka (100% государственных акций)² и Citadele Banka, в остальных банках государство не принимает участия.

8 ноября 2008 года Parex banka был национализирован правительством Латвии. За сумму в 2 лата (примерно 4 долл. США) государство получило 51% акций банка. Национализация была проведена во избежание банкротства банка. В 2010 году Parex banka был реструктурирован с образованием двух банков: плохой доли прежнего «Parex Banka» и нового банка «Citadele». Большинство активов «унаследовал» новый банк, в Parex banka остались только проблемные активы. Более 50% акционерного капитала Citadele Banka принадлежит Латвийскому агентству по приватизации, а 33% акций владеет Европейский банк реконструкции и развития.³ В настоящее время плохой частью управляет акционерное общество Reventa, которое является одной из ведущих компаний, управляющих проблемными активами в Центральной и Восточной Европе. Имея в своем распоряжении портфель активов на сумму около 1 млрд. евро, оно пытается реструктурировать плохую часть бывшего Parex banka.

В конце 2011 года в связи с финансовыми проблемами и по подозрению в мошенничестве была отозвана лицензия Latvijas Krajbanka, который по размерам активов занимал 9-е место, а по сумме привлеченных депозитов 6-е место среди действующих в Латвии банков. На 30 сентября 2011 года банк привлек депозитов на сумму 586,9 млн. латов (831,5 млн. евро), а его доля в общей сумме привлеченных латвийскими банками депозитов составляла 5,2%. В ноябре 2005-го он вошел в «Конверс Групп» российского банкира Владимира Антонова (акционером Latvijas Krajbanka стал литовский банк Snoras). В основном банк был ориентирован на работу с латвийским населением, а нерезидентов обслуживал в рамках private banking. Открыть счет в Krajbanka можно было у его московского представителя, который работал в центральном офисе Инвестбанка.

Если рассматривать крупнейшие латвийские банки по объему активов, то можно выделить пять банков. Хотя, как мы увидим ниже, в 2011 году лидеры продолжали терять свои позиции на рынке банковских услуг, в результате объем активов пяти крупнейших банков составил 58,42% от общего объема активов латвийских банков. Тенденция снижения активов видна в следующей таблице.

Таблица 2

Активы пяти крупнейших латвийских банков с 2008 по 2011 гг.⁴
(на конец года, тыс. латов)

№	Название	31.12.2011	Изменения 2011 по отношению 2010	Изменения 2011 по отношению 2010	Доля рынка %, 2011
1.	Swedbanka	3 708 979,3	-842 928,5	-18,5	17,7%
2.	SEB banka	2 699 140,8	-195 995,2	-6,8	12,9%
3.	Nordea Bank Latvija	2 175 220,9	-21 681,1	-1,0	10,4%
4.	ABLV Bank	1 853 188,9	403 294,9	27,8	8,9%
5.	DNB banka	1 790 143,7	-76 452,7	-4,1	8,6%

В таблице 2 показаны изменения активов ведущих латвийских коммерческих банков в период с 2008 по 2011 гг., их динамика по отношению к предыдущему году и

² Данные с официального сайта Latvijas Hipotēku un Zemes Banka. http://www.hipo.lv/ru/par_banku/vesture

³ Данные с официального сайта Citadele Banka. <http://www.citadele.lv/lv/about/history>

⁴ Данные с официального сайта Латвийской ассоциации коммерческих банков. http://bankasoc.lv/lv/statistika/banku_darbiba.html

занимаемая доля банковского рынка. Как видим, активы большинства из них стремительно снижаются, а также снижается доля их рынка.

Рассмотрим, что собой представляет пятерка ведущих латвийских коммерческих банков, на примере которых мы в дальнейшем проанализируем тенденции развития банковского сектора. Прежде всего, рассмотрим AS Swedbank, который является одним из ведущих коммерческих банков Латвии и обладает широкой сетью филиалов. Он был учрежден 8 мая 1992 года и сначала назывался - Германо-Латвийский Hansabank. С сентября 2008 года банк работает под брендом Swedbank. Он входит в шведскую банковскую группу Swedbank. Единственный дочерний банк скандинавского банка в Латвии, который охотно работает с нерезидентами, на долю которых приходится более 15% депозитов. Банк специализируется на обслуживании физических лиц, предлагая, в том числе услуги private banking.

В 1993 году был учрежден AS Latvijas Universala banka, объединив 21 отделение разнопрофильных банков, которые не были приватизированы после реорганизации Банка Латвии. В 1998 году AS Latvijas Unibanka выбрал сотрудничество с Skandinaviska Enskilda Banken (SEB). С апреля 2005 года банк предоставляет свои финансовые услуги широкого профиля под именем AS SEB Unibanka, а с 2008 года как AS SEB banka. 100% акций банка принадлежат Skandinaviska Enskilda Banken AB (Швеция).

Третьим по объему активов является Nordea Bank Latvija, сумма которых превышает 2,1 млрд. лат. История Nordea Bank Latvija началась в апреле 1992 года, когда был основан Латвийский инвестиционный банк под эгидой Балтийской инвестиционной программы. В связи с финансовыми затруднениями Латвийский инвестиционный банк был продан крупнейшей в регионе Северной Европы и Прибалтийских стран Банковской группе Nordea, которая организовала на его базе латвийский филиал.

Единственный банк, который увеличил свои активы и долю рынка является – AS ABLV Bank, который в 2011 году из пятерки ведущих банков вытеснил Citadele banka. Активы Aizkraukles Banka по состоянию на 31 декабря 2011 составили 1,9 млрд. латов и заняли 8,9 % доли рынка. Он основан в 1993 году на базе приватизированного регионального отделения Банка Латвии в городе Айзкраукле. В 1994 году открылся филиал в Екабпилсе, а в 1995 и в Риге. В 2002 году банк создал новую торговую марку AB.LV. В 2011 году он сменил свое название на ABLV Bank. Контрольный пакет акций принадлежит SIA Cassandra Holding Company (Латвия) и SIA OF Holding (Латвия).

Замыкает пятерку крупнейших банков по объему активов - AS DnB Banka, который до 2011 года он был известен под названием AS DnB NOR Banka. Он объединял знания, опыт и инфраструктуру крупнейшего северогерманского банка NORDBANK и ведущего кредитного учреждения Норвегии DnB NOR. Сегодня AS DNB banka является универсальным банком и предоставляет частным лицам и предприятиям финансовый сервис в широкой сети филиалов. Большая часть банка принадлежит финансовой группе DNB Bank ASA (Норвегия).

В таблице 3 представлены данные о собственном капитале и резервах, которые определяют максимально допустимый предел убытка, до достижения которого ведущие латвийские банки могут выполнить свои обязательства перед кредиторами. Собственный капитал латвийских банков (около 78%) состоит из капитала первого уровня, т.е. из элементов капитала высшего качества. Показатель достаточности капитала первого уровня в латвийском банковском секторе в среднем выше 12% доли рискованных активов, что превышает действующий международный минимальный показатель (4%), а также будущие минимальные требования ("Базель III", "Директива требований к капиталу IV").

Таблица 3

*Капитал и резервы восьми латвийских банков в 2011 году⁵
(на конец года, тыс. латов)*

№	Название	Капитал, тыс. латов	% от общего капитала банков
1	Swedbank	563201,00	41,44
2	SEB banka	277742,00	20,44
3	DnB NORD Banka	153624,00	11,31
4	Rietumu Banka	135092,00	9,94
5	Aizkraukles banka	90174,00	6,64
6	Latvijas Hipotēku un zemes banka	85117,00	6,26
7	Nordea Bank Latvija	8166,58	0,60
8	Latvijas tirdzniecības banka	45826,00	3,37
	Всего	1358942,58	100

В таблице показаны капитал и резервы ведущих коммерческих банков в 2011 году. Самый большой объем капитала и резервов у банков, имеющих наибольший объем кредитов: AS Swedbank – 563201 тыс. латов, AS SEB banka – 277742 тыс. латов и AS DnB Banka – 153624 тыс. латов.

Банковский сектор продолжил сокращаться, что, главным образом, связано со снижением объемов кредитования. Банки пытаются работать эффективней, но прибыль продолжает падать по сравнению с результатами предыдущих лет. Последующее снижение эффективности тесно связано с замедлением темпов развития экономики, структурными реформами и последствиями мирового финансового кризиса, который повлиял на развитие латвийского банковского сектора.

В таблице 4 приведены данные банковских отчетов за последние пять лет. Данные таблицы демонстрируют тенденции изменения активов, объемов кредитования, депозитов и полученной прибыли.

Таблица 4

*Основные показатели латвийских банков с 2007 по 2011 гг.⁶
(на конец года, млн. латов)*

	2007	2008	2009	2010	2011
Активы	21 916,0	23 243,3	21 678,3	21 967,2	20 926,4
Кредиты	14 916,1	16 588,9	15 429,2	14 334,2	13 171,0
Депозиты	10 183,1	9 763,5	9 552,7	11 110,6	11 071,5
Прибыль	371,3	60,1	-773,4	-360,7	-178,7

На 31 декабря 2011 года общая сумма активов коммерческих банков составила 20926,4 млн. латов и снизилась по сравнению с 2007 годом на 4,5 %. Объем выданных банками кредитов составил 13171,0 млн. латов, что означало снижение за тот же период на 11,7 %. При этом общий объем депозитов возрос до 11071,5 млн. латов, что на 8,7% превысило показатель 2007 года. Последние три года банковский сектор завершает с убытками, хотя их сумма с каждым годом составляет меньшую сумму. Рост депозитов, важнейшего финансового инструмента, с помощью которого банки поддерживают свою ликвидность, говорит о доверии к банкам со стороны предприятий и населения.

⁵ Данные годовых отчетов с официальных сайтов банков: www.swedbank.lv, www.seb.lv, www.dnb.lv, www.rietumu.lv, www.ab.lv, www.hipo.lv, www.nordea.lv, www.ltblv.lv

⁶ Данные с официального сайта Комиссии рынка финансов и капитала.

http://fktk.lv/lv/statistika/kreditiestades/ceturksna_parskati/2012-05-11_banku_darbiba_latvija_20

Кредитные портфели формируют значительную часть банковских активов. Кредиты тринадцати коммерческих банков формируют более 50% от активов каждого банка. Лидером по доле кредитов в активах является Nordea Bank Latvija – 87,91%, который по объему активов занимает третью позицию. У трех банков, которые имеют наибольшую сумму активов, AS Swedbank, AS SEB banka и AS ABLV Bank, кредиты занимают разную долю в общей сумме активах. Так, у AS Swedbank, крупнейшего банка по объемам активов и кредитных вложений – кредиты занимают 74,7% от активов (седьмое место). У AS SEB banka кредиты в общей сумме активов составляют 72,6%, а у AS ABLV Bank, который по этому показателю занимает двадцатую позицию, кредиты составляют лишь 28,36%. Пять банков, активы которых не превышают 1 млрд. латов, имеют удельный вес кредитного портфеля в общей сумме активов более 80%. Это говорит о том, что роль кредитных вложений в деятельности латвийских банков очень высока.

В банковском секторе кредиты являются важным финансовым инструментом и источником доходов. Стратегии банков по отношению к кредитованию различны. У большинства банков кредитная деятельность представляет собой выраженную цель банковской деятельности и источник банковской прибыли. Стратегия крупных банков в сфере кредитования так же отличается – один отдает большое значение кредитованию (AS Swedbank), в то время как для других кредитование и другая деятельность с активами являются эквивалентными (AS ABLV Bank).

На протяжении 2000-ых годов в Латвии было замечено стремительное развитие кредитования, в котором доминировали кредиты на покупку недвижимого имущества, в том числе займы частным лицам на покупку жилья. Значительно рос объем коммерческих и промышленных кредитов предприятиям, так и объем потребительского кредитования домашних хозяйств. Это означает, что семьи получили новое или улучшенное жилье, предприятия работали в новых помещениях на новом оборудовании, что позволяло им работать продуктивнее.

На рис. 1 отображено количество выданных кредитов крупнейшими банками Латвии за последние пять лет.

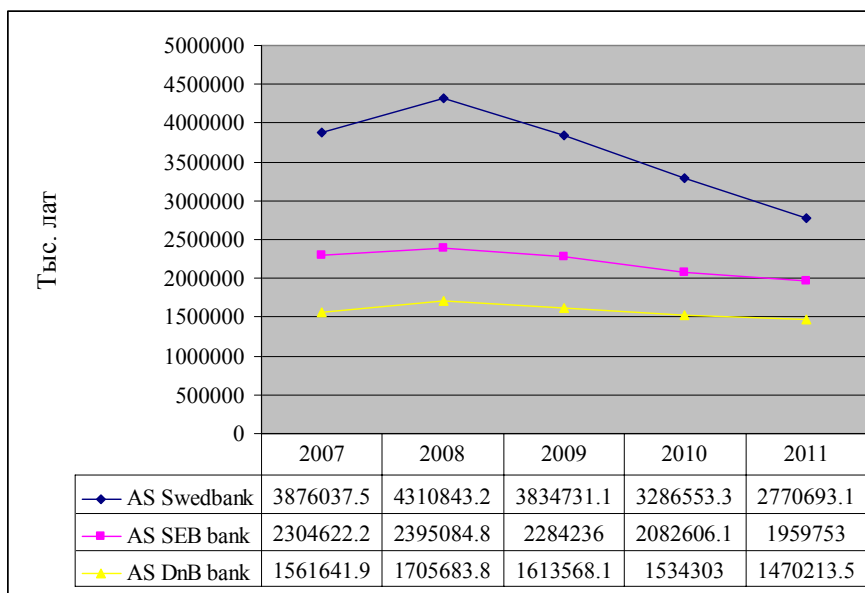


Рис. 1. Кредиты, выданные тремя крупнейшими латвийскими банками с 2007 по 2011 гг.⁷

⁷ Данные с официального сайта Латвийской ассоциации коммерческих банков.
http://bankasoc.lv/lv/statistika/banku_darbiba.html

В 2011 году у всех трех банков отрицательные темпы роста по сравнению с 2007 годом. Успешнее всех на кредитном рынке работал AS Swedbank, объем кредитов, которого в 2011 году составил 2770 млн. латов, но по сравнению с предыдущим годом снизился примерно на 1%, а против 2007 года - 28,5%. Объем кредитов AS SEB banka составил 1959 млн. латов или на 0,9 % меньше по сравнению с 2010 годом. На третьем месте AS DnB Banka, объем кредитов, которого снизился до 1 470,2 млн. латов, на 0,95% по отношению к 2010 году, а по отношению к 2007 году - 5,9%.

На 31 декабря 2011 года негативная тенденция объемов кредитования всех сфер очевидна по той причине, что уровень доходов населения снизился, предпринимательская среда нестабильна, а стремительное развитие рынка недвижимого имущества приостановилось. Снижение кредитования физических лиц так же объясняется спадом развития строительства.

Межбанковская конкуренция так же влияет на изменения процентных ставок. На протяжении долгих лет была заметна тенденция к снижению процентных ставок по кредитам. Во время кризиса произошел резкий рост процентных ставок. Так, в феврале 2008 года рост процентных ставок по кредитам, выданным латвийскими банками в национальной валюте, был самым высоким из трех странах Балтии. В 2008 году средневзвешенные ставки по долгосрочным кредитам, выданным латвийскими банками в национальной валюте достигли 17,8% годовых, т.е. повысились по сравнению предыдущим годом на 6,2 процентных пункта; эстонскими - до 12% (на 4,2 пункта); литовскими - до 10% (на 3,6 пункта)⁸.

Большая часть кредитов выдавалась под плавающие процентные ставки. Это означает ежемесячное изменение кредитных платежей в зависимости от колебаний ставок денежного рынка, тем самым, в виду роста процентных ставок, возросли общие платежи по кредитам латвийских предприятий и домашних хозяйств. Выросшие кредитные процентные ставки принуждают заемщиков искать возможности снижения потенциального риска увеличения ставок. По этой причине, для снижения риска, возрос интерес населения и предпринимателей к фиксированным процентным ставкам и другим банковским продуктам. В момент получения кредита фиксированные процентные ставки выше плавающих. При этом банки стали фиксировать ставки только до пяти лет, после чего она может пересматриваться. Поэтому большее число заемщиков стало выбирать кредиты с фиксированными процентными ставками, страхуя себя от неожиданного их роста. Так, в 2001 году доля кредитов с фиксированной процентной ставкой в кредитном портфеле AS Swedbank достигла 6,3%.⁹

Для исследования изменений процентных ставок рассмотрим данные о процентных ставках AS Swedbank. Следующий рисунок показывает тенденцию изменения процентных ставок.

На рис. 2 видна тенденция изменения процентных ставок с 2009 года по 2012 год, которая отражает общие изменения в банковском секторе. На протяжении последних трех лет наблюдается тенденция снижения процентных ставок по кредитам в евро и латах. На снижение процентных ставок повлияло не только снижение внутреннего спроса и кредитоспособности заемщиков, но и внешние факторы, например, банкротства американских и европейских банков.

Выбор валюты кредита тесно связан с величиной процентной ставки. Это является существенным фактором, влияющим на изменение конъюнктуры кредитного рынка. Известно, что банки предлагают кредиты в тех валютах, в которых сами покупают кредитные ресурсы на денежном рынке. Цена ресурсов влияет на обменный курс

⁸ Данные с официального сайта Латвийского статистического управления. <http://csb.gov.lv/lv/>

⁹ Данные годовых отчетов с официальных сайтов банков: www.swedbank.lv, www.seb.lv, www.dnb.lv

основных валют: евро и доллара США. Валютный курс, в свою очередь, зависит от макроэкономических показателей. Низкие показатели процентных ставок на кредиты в «дешевой» валюте могут снизить ежемесячные платежи, обеспечив домашним хозяйствам возможность заимствовать большие суммы.

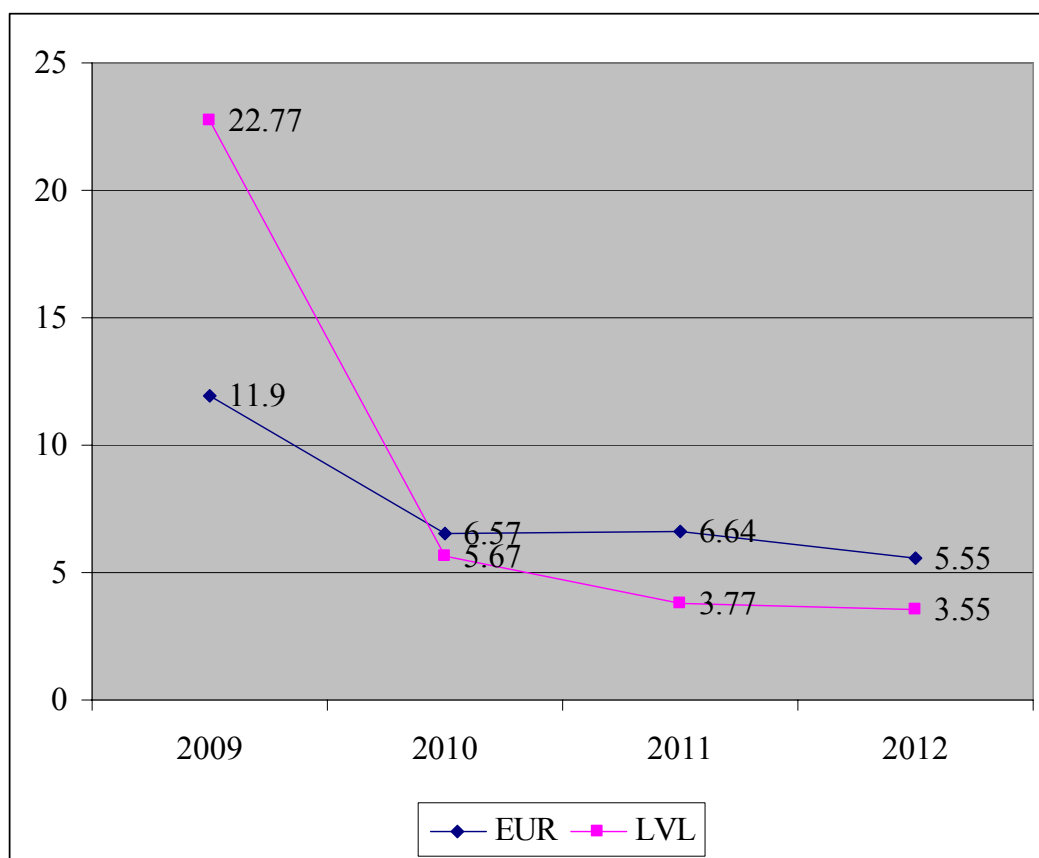


Рис. 2. Изменения средней процентной ставки по кредитам, выданным AS Swedbank с 2009 по 2012 гг. (%)¹⁰

Данные рис. 2 показывают, что распределение по валютам количества выданных кредитов не слишком изменилось за последние пять лет. Клиенты больше ориентированы на получение кредитов в евро и меньше заинтересованы в кредитах в национальной валюте. Это можно объяснить тем, что с начала 2005 года лат привязан к евро, что обеспечивает неизменность его валютного курса.

Предложения для клиентов латвийского банковского сектора основываются на конкурентоспособных продуктах и услугах, которые достаточно легко понять и использовать, в сочетании с качественным обслуживанием. Последние годы коммерческие банки больше уделяли внимание удержанию клиентов и привлечению новых депозитов, так как доходы от кредитования продолжают снижаться.

Чтобы проанализировать влияние процентных доходов от кредитования, рассмотрим их динамику в общих доходах крупнейших коммерческих банков Латвии в период с 2007 года по 2011 год, что показано в следующей диаграмме.

¹⁰ Данные с официального сайта AS «Swedbank»:
<https://ib.swedbank.lv/private/home/more/loaninterests/archive>

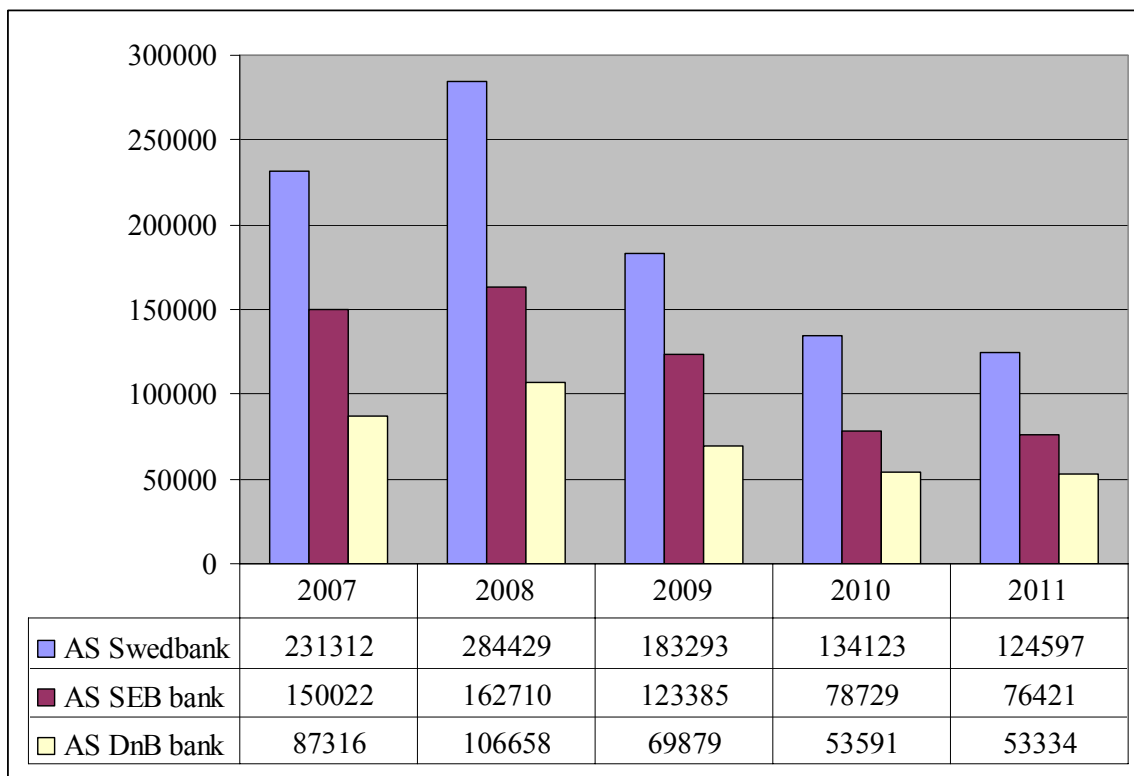


Рис. 3. Доходы от процентов трех крупнейших банков с 2007 года по 2011 гг. (тыс. латов)¹¹

По данным, отображенным на рис. 3, процентные доходы трех крупнейших банков с 2007 года по 2011 год заметно снизились. Самый большой спад произошел в 2009 году. В конце 2011 года процентные доходы AS Swedbank формировали 87,7% общих доходов. Хотя, как и у других банков, они сократились по сравнению с 2007 годом. Вдвое снизились процентные доходы AS SEB banka, составив на конец 2011 года сумму в 76,4 млн. латов. За последние четыре года процентные доходы AS DnB Banka снизились на 49%.

Тенденции изменения объемов кредитования трех крупнейших банков отражают общие тенденции в банковском секторе Латвии. Можно сделать вывод о том, что хотя кредитование идет на спад, видна тенденция к стабилизации и выравниванию. Приведенные на рисунках данные показывают, что самыми важными источниками дохода кредитных учреждений являются доходы от процентов по кредитам. Несмотря на то, что кредитные учреждения предлагают широкий спектр финансовых услуг, кредитование занимает основное место в перечне услуг по причине высокой доходности. Между тем, негативные тенденции, которые наблюдаются у большинства банков, негативно влияют на качество активов. Так, рентабельность активов (ROA) на конец 2011 года: у AS Swedbank достигла - 1,17%, AS SEB banka – 2,37%, AS DnB Banka – 4,10%.

Как показывают данные рис.4, за последние пять лет доля утеранных кредитов многократно возросла, а стандартных резко сократилась. Так, на начало 2012 годы их доли в общем количестве предоставленных латвийскими банками кредитов составили соответственно 12% и 77%.

¹¹ Данные годовых отчетов с официальных сайтов банков: www.swedbank.lv, www.seb.lv, www.dnb.lv

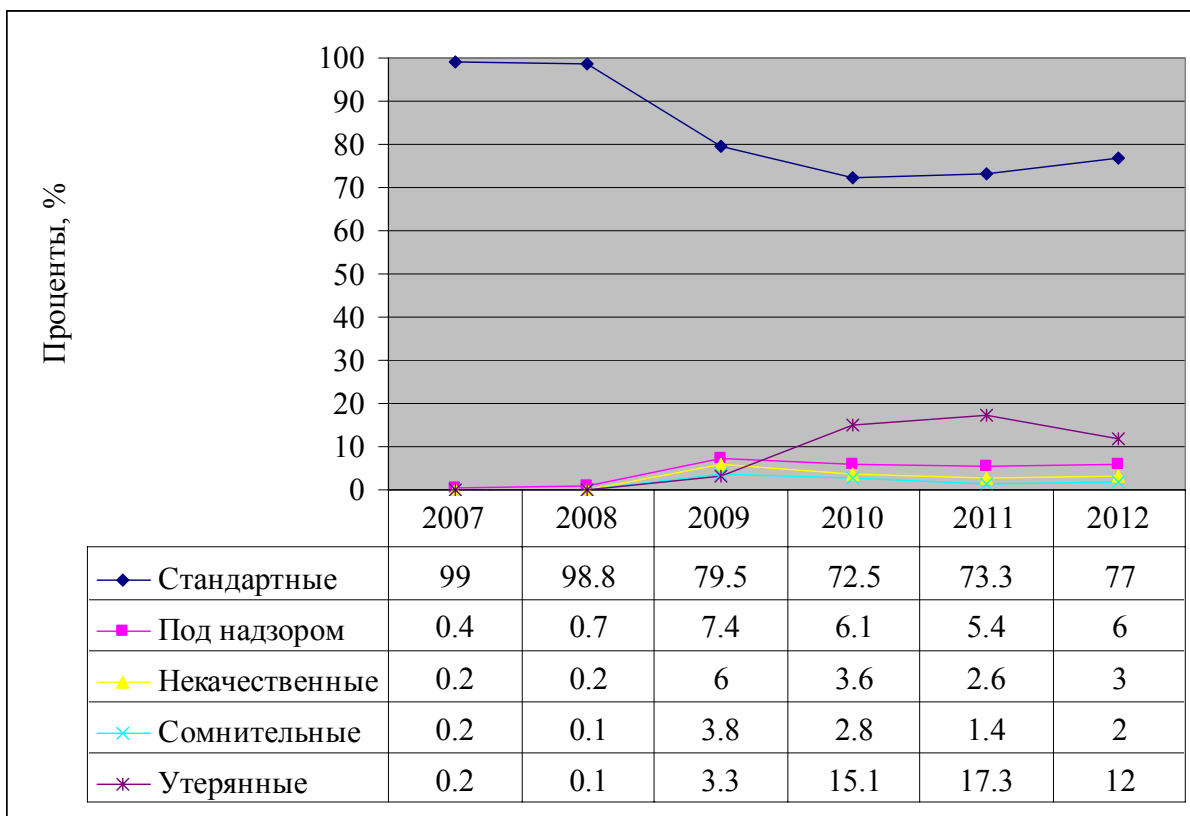


Рис. 4. Динамика показателей качества кредитов, выданных латвийскими банками с 2007 года по 2012 год.¹²

Согласно этим данным, в марте 2012 года, впервые с начала 2008 года, крупнейшие банки увеличили долю кредитов первой категории (стандартные ссуды) и снизили долю пятой категории качества (утерянные ссуды) в своих кредитных портфелях. В соответствии с правилами Комиссии рынка финансов и капитала, резервы, создаваемые под кредиты четвертой и пятой категории, должны составлять 51-100% и 100% от размера ссуды соответственно. Среднее значение утерянных кредитов снизилось за последние два года на 3,1 процентного пункта - с 15,1% до 12,0%. До 2012, в течение четырех лет, наблюдался постоянный рост доли таких кредитов: с 0,1% (по итогам 2008 года) до 17,3% (по итогам 2011 года).

Вместе с тем говорить однозначно о радикальном улучшении ситуации с плохими долгами не следует, так как на улучшение показателей может влиять передача банками плохих кредитов предприятиям, которые специализируются на работе с проблемными кредитами. Кроме того, банки активно проводят переоценку портфелей, в том числе в сторону повышения категории качества, что позволило им показать прибыль по итогам 2012 года на сумму 122,3 млн. латов.¹³

Литература

1. Latvijas kredītiestāžu darbību regulējošie normatīvie akti: [likumi un norādījumi] / Latvijas Banka. Rīga: Latvijas Banka, 2000, 186 lpp.

¹² Данные с официального сайта Комиссии рынка финансов и капитала.
http://fktk.lv/lv/statistika/kreditiestades/ceturksna_parskati/

¹³ Данные с официального сайта Латвийской ассоциации коммерческих банков.
http://fktk.lv/lv/statistika/kreditiestades/ceturksna_parskati/2013-02-07_banku_darbiba_latvija_20/

2. Money, credit and capital / James Tobin; with the collaboration of Stephen S. Golub. Boston (Massachusetts) [etc.] Irwin/McGraw-Hill, 1998. XXV, 316 p.
3. Monetary Theory and Policy from Hume and Smith to Wicksell: Money, Credit, and the Economy. Arie Arnon, New York: Cambridge University Press, 2010, 424 pp.
4. Komerčbanku darbības vērtējuma rādītāju sistēma. Skuratova N. Latvijas Ekonomists. 1995, Nr.2, 63- 66 lpp.
5. Komerclikums. Komerčķīlas likums. Koncernu likums: normatīvo aktu krāj.: likumi, Ministru kabineta noteikumi. Rīga: Tiesu namu aģentūra, 2002. 419 lpp.
6. Кредитная политика и кредитные риски. Костерина Т.М. М.: МФПА, 2005, 80 с.
7. Деньги, кредит, банки. Владимирова М.П., Козлов А.И. 2-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2006, 288 с.
8. Данные с официального сайта Латвийской ассоциации коммерческих банков. <http://bankasoc.lv/>
9. Данные с официального сайта Комиссии рынка финансов и капитала. <http://fktk.lv/>
10. Данные годовых отчетов с официальных сайтов банков: www.swedbank.lv, www.seb.lv, www.dnb.lv, www.rietumu.lv, www.ab.lv, www.hipo.lv, www.nordea.lv, www.ltblv.lv.

Статья надійшла до редакції 03.09.2013

References

1. *Latvijas kredītiestāžu darbību regulējošie normatīvie akti: [likumi un norādījumi]*. (2000). Rīga: Latvijas Banka.
2. *Money, credit and capital* (1998). James Tobin; with the collaboration of Stephen S. Golub. Boston (Massachusetts) [etc.] Irwin/McGraw-Hill. XXV.
3. *Monetary Theory and Policy from Hume and Smith to Wicksell: Money, Credit, and the Economy*. (2010). Arie Arnon, New York: Cambridge University Press.
4. Skuratova N. (1995) Komerčbanku darbības vērtējuma rādītāju sistēma. *Latvijas Ekonomists*, 2, 63- 66.
5. Komerclikums. Komerčķīlas likums. Koncernu likums: normatīvo aktu krāj.: likumi, Ministru kabineta noteikumi. (2002). Rīga: Tiesu namu aģentūra.
6. Kosterina T. M. (2005) *Kreditnaja politika i kreditnye riski*. Moskva: MFPA.
7. Vladimirova M. P., Kozlov A. I. (2006). *Dengi, kredit, banki*. (2th ed.). Moskva: KNORUS.
8. Danne s ofitsialnogo saitа Latvijskoy assotsyatsii kommercheskikh bankov. <http://bankasoc.lv/>
9. Danne s ofitsialnogo saitа Komissii rynka finansov i kapitala. <http://fktk.lv/>
10. Danne godovykh otchetov s ofitsyalnykh saitov bankov: www.swedbank.lv, www.seb.lv, www.dnb.lv, www.rietumu.lv, www.ab.lv, www.hipo.lv, www.nordea.lv, www.ltblv.lv.

Received 03.09.2013