

УДК 336.71

DOI: <https://doi.org/10.18664/338.47:338.45.v0i63.145523>

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

*Воловельская И.В., к.э.н., доцент,
Петров В., магистр,
Марковский А., магистр (УкрГУЖТ)*

В современных условиях рыночные отношения отличаются все более жесткой конкуренцией, причем это касается не только промышленных или торговых предприятий, но и сферы, которая обеспечивает финансами реальный сектор экономики – банковской сферы.

На сегодняшний день банки Украины вынуждены действовать в условиях повышенной неопределенности внешней среды, что делает достаточно сложным процесс идентификации, оценки и нейтрализации рисков.

В последние годы ситуация на финансовом рынке Украины постоянно меняется, что отображается в кризисных явлениях всей экономической системы страны.

Это связано с тем, что финансовая сфера так или иначе пересекается не только со всеми отраслями народного хозяйства Украины, но также с банковской системой других стран.

В этой связи не вызывает сомнений тот факт, что особое внимание необходимо уделять изучению и анализу функционирования банковской системы Украины, а также методам ее совершенствования.

В статье рассмотрены основные тенденции развития банковской системы Украины, проанализировано ее состояние и даны рекомендации по преодолению кризисных явлений.

Ключевые слова: фактор, банк, банковская система, экономика.

АНАЛІЗ СТАНУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ В СУЧАСНИХ УМОВАХ

*Воловельська І.В., к.е.н., доцент,
Петров В., магістр,
Марковский А., магістр (УкрДУЗТ)*

В сучасних умовах ринкові відносини відрізняються усе більш жорсткою конкуренцією, причому це стосується не лише промислових або торговельних підприємств, але й сфери, яка забезпечує фінансами реальний сектор економіки – банківської сфери.

На сьогоднішній день банки України змушені діяти в умовах підвищеної невизначеності зовнішнього середовища, що робить досить складним процес ідентифікації, оцінки та нейтралізації ризиків.

В останні роки ситуація на фінансовому ринку України постійно змінюється, що відображається в кризових явищах всієї економічної системи країни. Це пов'язано з тим, що фінансова сфера так чи інакше перетинається не тільки з усіма галузями народного господарства України, а також з банківською системою інших країн.

Більше того, про кризові явища в банківській сфері свідчать наступні фактори: ліквідація і банкрутство банків; збиткова діяльність банків; зниження загальної частки зобов'язань; погіршення якості кредитних портфелів банків; негативна динаміка капіталу банківської системи; девальвація гривні; зниження доходів населення; закриття філій у зоні воєнних дій і Криму; проблеми з веденням бізнесу з Росією та ін.

У зв'язку з цим не викликає сумнівів той факт, що особливу увагу необхідно приділяти вивченню і аналізу функціонування банківської системи України, а також методам її вдосконалення.

В Україні існує загальноприйнята дворівнева банківська система, яка складається з Національного банку України та інших банків, що створені і діють на території України.

Національний банк України є центральним банком, який проводить єдину державну політику.

Що ж стосується ролі Національного банку в життєдіяльності комерційних банків, то слід зазначити його регуляторну роль, яка проявляється у вигляді підтримки банківської сфери в разі падіння вітчизняної валюти і паніки, що виникає в результаті цього. В такому випадку Національний банк може видати рефінансує кредити тим банкам, які цього потребують.

У статті розглянуто основні тенденції розвитку банківської системи України, проаналізовано її стан та надано рекомендації щодо подолання кризових явищ.

Ключові слова: фактор, банк, банківська система, економіка.

ANALYSIS OF SITUATION IN BANKING SYSTEM OF UKRAINE IN MODERN CONDITIONS

Volovelsky I.V., Ph. D. in Economics, associate Professor,

Petrov V., master,

Markovsky A., master (USURT)

In modern conditions, market relations are characterized by increasingly fierce competition, and this applies not only to industrial or commercial enterprises, but also to the sphere that provides Finance to the real sector of the economy – the Baku sphere.

To date, the banks of Ukraine are forced to act in conditions of increased uncertainty of the external environment, which makes the process of identification, assessment and neutralization of risks quite complicated.

In recent years, the situation in the financial market of Ukraine is constantly changing, which is reflected in the crisis of the entire economic system of Ukraine. This is due to the fact that the financial sector somehow intersects not only with all sectors of the economy of Ukraine, but also with the banking system of other countries.

Moreover, the crisis phenomena in the banking sector are evidenced by the following indicators: liquidation and bankruptcy of banks; unprofitable activity of banks; reduction of the total share of liabilities; deterioration of the quality of Bank loan portfolios; negative dynamics of the capital of the banking system; devaluation of the hryvnia; decrease in incomes of the population; closure of branches in the war zone and Crimea; problems with doing business with Russia, etc.

In this regard, there is no doubt that special attention should be paid to the study and analysis of the banking system of Ukraine and methods of its improvement.

In Ukraine, there is a generally accepted two-tier banking system, which consists of the National Bank of Ukraine and other banks that are established and operate in Ukraine .

The national Bank of Ukraine is the Central Bank that pursues a unified state policy.

As for the role of the National Bank in the life of commercial banks, it should be noted its regulatory role, which is manifested in the form of support for the banking sector in the event of a fall in the domestic currency and the resulting panic. In this case, the national Bank can issue refinanced loans to those banks that need it.

The article describes the main trends in the development of the banking system of Ukraine, analyzes the state of the banking system and provides recommendations to overcome the crisis.

Key words: *factor, bank, banking system, economy*

Постановка проблеми: основная проблема состоит в том, что в Украине банковская система еще недостаточно развита, что обуславливает проблемы всей экономики, так как финансовая сфера так или иначе пересекается не только со всеми отраслями народного хозяйства государства, но также с банковской системой других стран.

Необходимость изучения банковской системы и факторов на нее влияющих, а также вопросы

усовершенствования данной системы и послужили основой для написания данной статьи.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы, в которых раскрываются основы управления бизнесом, в том числе финансовой сферы, а также экономической безопасности банков рассматривали такие ученые, как: В.Л. Дикань, И.В. Воловельская, Е.В. Маковоз, С.В.Панченко, В.А.Маслова, и др. [3, 4].

Вопросам, касающимся непосредственно проблематике банковской сферы, посвящены работы таких ученых, как Т.И.Евченко; О.Вовчак, І.Осадчий, И.В. Попова, Е.В. Грицак, Л.И. Колесник и др. [1,2,5,6,7].

Нерешенные составляющие общей проблемы. Проблема состоит в отсутствии комплексного адаптированного подхода к изучению различных факторов, влияющих на банковскую систему в современных условиях. Это связано с тем, что, не смотря на огромное количество исследований, достаточное количество важных аспектов финансовых, политических, социальных рисков не принимается во внимание.

Цель статьи заключается в изучении и анализе современного состояния банковской системы Украины.

Изложение основного материала исследования.

Банк – это финансовый посредник на денежном рынке, созданный для исполнения определенных финансовых операций:

- предоставления кредитов;
- осуществления расчетов между различными субъектами;
- мобилизации средств;
- валютных операции и др.

В правовом смысле банковская деятельность является совокупностью правовых действий, совершаемых определенными субъектами в форме, которую требует закон. В данном аспекте банковская деятельность представляет собой систему постоянно осуществляемых сделок и операций, направленных на получение прибыли.

Банк также следует рассматривать как предприятие, но предприятие особого вида. Если в деятельности обычного предприятия деньги выполняют главным образом роль средства платежа, то в банковской деятельности сами деньги выступают в качестве товара. Эта особенность банковского предприятия

делает его настолько своеобразным, что она объективно требует специального отношения и правового регулирования, которое отличается от общего законодательства о предприятиях [1].

Коммерческие банки создаются на акционерных или паевых основах юридическими и физическими лицами.

Свои функции коммерческие банки реализуют через привлечение средств предприятий и населения на депозитные счета, осуществление не депозитных привлечений средств, кредитование субъектов хозяйственной деятельности и граждан, вложение в ценные бумаги, формирование кассовых остатков и резервов, формирование других активов: кассовое и расчетное обслуживание народного хозяйства, выполнение валютных и других банковских операций.

Под банковской системой принято понимать совокупность учреждений, занимающихся банковской деятельностью на финансовом рынке согласно законодательству страны, в которой эта деятельность осуществляется.

Банковская деятельность находится под специальным надзором государственных органов.

На сегодняшний день банки Украины вынуждены действовать в условиях повышенной неопределенности внешней среды, что делает достаточно сложным процесс идентификации, оценки и нейтрализации рисков.

В Украине существует общепринятая двухуровневая банковская система, которая состоит из Национального банка Украины и других банков, которые созданы и действуют на ее территории.

Национальный банк Украины является центральным банком, который проводит единую государственную политику.

Согласно проведенным исследованиям, можно отметить, что за последний период наблюдается сокращение коммерческих банков. На

начало 2017 их количество составляло 111 банков, в том числе 43 из которых являются банками с иностранным капиталом, в то время, как в 2015 году их количество составляло 163 и 51 соответственно. Анализ количественного

состава банков Украины представлен в таблице 1.

Снижение доли иностранного капитала в Украине является достаточно негативным фактором, так как свидетельствует о недоверии иностранных инвесторов и общем падении экономики.

Таблица 1

Анализ структуры банковской системы Украины, 2015-2017гг [7]

Банки Украины	2015	2016	2017	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение, %
Всего банков	163	117	96	-67	58,9
Коммерческие банки	112	76	58	-54	51,8
Банки с иностранным капиталом	51	41	38	-13	74,5

Более того, о кризисных явлениях в банковской сфере свидетельствуют следующие факторы:

- ликвидация и банкротство банков;
- убыточная деятельность банков;
- снижение общей доли обязательств;
- ухудшения качества кредитных портфелей банков;
- негативная динамика капитала банковской системы;
- девальвация гривны;
- снижение доходов населения;
- закрытие филиалов в зоне военных действий и Крыму;
- проблемы с ведением бизнеса с Россией и др.

За последние годы кредитная активность банков оставалась низкой, удельный вес валютных кредитов в кредитном портфеле банков составляла 58 %.

На начало 2017 доля государства в уставном капитале платежеспособных банков составляла 32,1 %, а доля иностранного капитала – 29,3 %.

При этом средства клиентов остаются основным источником

ресурсной базы банков: клиентский депозитный портфель в 2016 году составлял 64% обязательств, в том числе средства физических лиц – 33,8 % (389 млрд грн), средства юридических лиц – 30,2 % (348 млрд грн).

Падение гривны привело к проблемам с обслуживанием кредитов заемщиками, которые не имеют собственной валютной выручки. С целью улучшения ситуации многие банки начиная с 2015 г. начали реализацию программ по реструктуризации валютных кредитов.

Негативным является еще и тот факт, что стоимость кредитов по заключенным договорам ограничивается кредитоспособностью заемщиков и доходностью других активных операций банков и не в полной мере отражает объективную стоимость привлеченных средств.

Также стоит отметить, что банковская система сегодня не выполняет свое основное предназначение, так как практически не финансирует предприятия.

На сегодняшний день основные способы, с помощью которых банки восстанавливают свой капитал – это

мобилизация межбанковских кредитов других банков или Национального банка Украины, а также эмиссия ценных бумаг банка. Межбанковские кредиты являются наиболее оперативными и рентабельными методами вложения средств.

Что же касается роли Национального банка в деятельности коммерческих банков, то следует отметить его регуляторную роль, которая проявляется в виде поддержки банковской сферы в случае падения отечественной валюты и создающейся в результате этого паники. В таком случае Национальный банк может выдать рефинансируемые кредиты тем банкам, которые в этом нуждаются.

Исходя из вышесказанного мы предлагаем следующие пути выхода Украины из финансового кризиса:

- вывод неплатежеспособных банков из банковской системы Украины;
- стабилизация национальной валюты;
- привлечение иностранных инвесторов;
- создать равные для всех банков условия рефинансирования.

Вывод: Исходя из проведенного анализа можно сделать вывод о том, что сегодняшняя банковская система Украины является неэффективной.

Более того, у Национального банка Украины практически отсутствует действенная стратегия выхода из сложившегося кризиса.

Украине нужны сильные и стабильно развивающиеся банки, которые опираясь на законодательство и чувствуя поддержку государства, станут способны кредитовать реальный сектор экономики и параллельно предоставлять финансовые услуги населению.

Для этого, необходимо выработать такую стратегическую политику государства, которая была бы направлена на улучшение экономического положения в стране, для чего необходима стабилизация отечественной валюты; повышение уровня жизни населения и прекращение военных действий.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Васюренко О.В. Банківські операції [Текст]: підручник / Васюренко О.В. - Київ: Знання, 2014 - 324 с
- 2 Вовчак О. Сучасні інструменти реструктуризації вітчизняної банківської системи/ О.Вовчак, І.Осадчий// Вісник НБУ.-2014.-№12.-С.13-17.
- 3 Дикань, В.Л. Економічна безпека підприємства [Текст]: навч. посібник / В.Л. Дикань, І.В. Воловельська, О.В. Маковоз. – Х.: УкрГАЗТ, 2011. – 243 с.
- 4 Дикань, В.Л. Управління бізнесом [Текст]: підручник / Дикань, В.Л., Панченко С.В., Маслова В.О., Воловельська І.В.- Х.: УкрДАЗТ, 2017. – 315 с.
- 5 Євченко Т.І. Банківська система України: проблеми і перспективи розвитку/ Т.І.Євченко//Економіка.-2016.-№6.-С.40-41
- 6 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.
- 7 Офіційний сайт Національного банку України [електроний ресурс].- Режим доступу: <http://index.minfin.com.ua/bank>