

**Маслій Н.Д.**, к. э. н., доцент кафедры экономики и моделирования рыночных отношений  
*Одесский национальный университет имени И.И. Мечникова*

**Мальченко А.В.**, студентка  
*Одесский национальный университет имени И.И. Мечникова*

## ИССЛЕДОВАНИЕ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА УКРАИНЫ

**Маслій Н.Д., Мальченко А.В. Исследование современного состояния банковского сектора Украины.** В статье рассмотрены основные тенденции и проблемы функционирования современного банковского сектора Украины. Проанализированы действия по обеспечению стабильности банковского сектора в экономике Украины. Приведены рекомендации по улучшению и стабилизации, что является главной целью в обеспечении устойчивого экономического развития Украины. Обоснована необходимость формирования и реализации приоритетных направлений развития банковского сектора. На основе этого разработан ряд предложений по оптимизации управления ликвидностью отечественной банковской системы.

**Ключевые слова:** банк, банковский сектор, Национальный банк Украины, финансовый кризис, анализ банковского сектора.

**Маслій Н.Д., Мальченко Г.В. Дослідження сучасного стану банківського сектору України.** У статті розглянуто основні тенденції та проблеми функціонування сучасного банківського сектору України. Проаналізовано дії щодо забезпечення стабільності банківського сектора в економіці України. Наведено рекомендації щодо поліпшення і стабілізації банківського сектора України, що є головною метою в забезпеченні сталого економічного розвитку України. Обґрунтовано необхідність формування та реалізації пріоритетних напрямів розвитку банківського сектора. На основі цього розроблено низку пропозицій щодо оптимізації управління ліквідністю вітчизняної банківської системи.

**Ключові слова:** банк, банківський сектор, Національний банк України, фінансова криза, аналіз банківського сектору.

**Maslii N.D., Malchenko A.V. Research the current state of the banking sector of Ukraine.** This article describes the main trends and problems in the functioning of a modern banking sector of Ukraine. Analysed actions to ensure the stability of the banking sector in the economy of Ukraine. Recommendations for the improvement and stabilization of the banking sector of Ukraine, which is the main objective in the sustainable economic development of Ukraine. The conclusion about necessity of formation and realization of priority directions of development of the banking sector. Based on this, developed a number of proposals for optimizing the management of liquidity of the domestic banking system.

**Keywords:** bank, banking sector, The national Bank of Ukraine, financial crisis, analysis of the banking sector.

**Постановка проблеми.** Банковский сектор жизненно важен для экономики страны, он служит объектом тщательного надзора и регулирования как со стороны Национального банка Украины (НБУ), так и со стороны высших органов государственной власти и управления.

Вопросы устойчивого развития банковского сектора в современных реалиях украинской экономики достаточно актуальны. Обусловлено это в первую очередь повышением эффективности государственного регулирования денежно-кредитных отношений в условиях финансово-экономического кризиса и негативных тенденций в международных отношениях, в том числе и в банковской сфере.

Мировой финансовый кризис оказал разрушительное влияние на финансовые организации и

рынки Украины и привел к потере их платежеспособности и уменьшению ликвидности.

Чрезвычайно важным вопросом в современных экономико-политических условиях является обеспечение стабильности национальной валюты, общие условия достижения устойчивого развития банковского сектора страны.

Банковский сектор Украины выступает важнейшим элементом в структуре экономики нашей страны. К сожалению, на сегодняшний день в стране сложилась нестабильная экономико-политическая ситуация. Она отразилась на банковском секторе, и в частности на потребительском поведении, финансовых стратегиях компаний и прочих сферах. Основной причиной столь плачевного состояния этой сферы украинской экономики являются невозвратные кредиты.

Огромную роль в банковском кризисе также сыграли экономический кризис в стране, события на Донбассе и в Крыму, значительная девальвация гривны, а также ликвидация большого количества финансовых учреждений. Банки потеряли огромное количество клиентов и столкнулись с массовыми невыплатами кредитов. Общее обнищание населения и кризис производства привели к тому, что доля просроченных кредитов выросла с 22,1% в начале года до 24,3% на 01.06.2016 [1].

**Анализ последних исследований и публикаций.** За последние годы проблемам банковского сектора в Украине посвящены научные разработки многих отечественных и зарубежных ученых, в частности И. Качур, В. Лепушинского, Р. Заммит, О. Береславской, Ю. Василенко, Д. Покидина и др. Основное внимание уделяется усовершенствованию банковского сектора Украины.

Исследования, проведенные в последние годы отечественными учеными, позволили выявить, что банковский сектор Украины проходит путь реформирования аналогично другим странам, которые сделали существенный переход от режима фиксированного обменного курса к режиму инфляционного таргетирования (например, Чехия, Польша и Израиль).

Так, И. Качур акцентирует внимание на том, что кризис 2014 г. побудил органы власти к проведению реформ с целью восстановления доверия в экономике и оздоровления банковского сектора Украины. В связи с этим произошли изменения и в балансе Национального банка Украины. Основные факторы, которые повлияли на баланс НБУ:

1. переход к режиму плавающего валютного курса, что привело к уменьшению дефицита текущего счета и уменьшению давления на международные резервы НБУ;
2. финансовая поддержка международного сообщества;

3. спрос на наличные средства, что привело к изъятию депозитов населения с украинских банков. Однако в 2015 г. ситуация стабилизировалась. В результате влияния инфляции упал спрос на изъятие наличных средств населения в украинских банках;

4. поддержка НБУ банковского сектора. После кризиса поддержка НБУ банковского сектора начала снижаться. Банковский сектор стал активно выкупать депозитные сертификаты НБУ [2, с. 12].

Привлечение вышеуказанных факторов будет гарантировать, что НБУ достигнет своих целей без необходимости обращаться за финансированием к правительству в случае кризисных ситуаций.

Проанализировав статью О. Береславской, можно сделать вывод, что девальвация гривны еще больше обострила проблемы, которые годами накапливались в отечественной экономике и не решались. Сейчас необходимо сосредоточиться на решении таких острейших проблем финансово-банковского сектора, как: низкий уровень ликвидности национальных денег; недостаток развитых финансовых рынков; проблемы координации взаимодействия НБУ и правительства; значительный дефицит государственного бюджета и платежного баланса; противоречие мер поддержки банковского сектора в условиях кризиса; неконтролируемое использование кредитов рефинансирования на валютном рынке; отсутствие механизмов привлечения долгосрочных гривневых ресурсов; значительный дефицит доверия к отечественному банковскому сектору; недостаточность объемов золотовалютных резервов; высокий уровень коррупции [3; 4].

Это может стать основой для разработки и внедрения антикризисного плана действий, оздоровления и эффективного функционирования банковского сектора Украины.

**Постановка задания.** Целью статьи является исследование теоретических аспектов современ-

Таблица 1

**Активы и обязательства отдельных банков Украины по состоянию на 01.11.2016 (млн. грн.)**

Банк	Город	Дата регистрации	Активы	Балансовый капитал	Обязательства
ПРИВАТБАНК	Днепр	19.03.1992	271 025,27	30 531,71	240 493,56
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	Киев	27.03.1992	52 409,89	9 043,73	43 366,16
УКРСОЦБАНК	Киев	27.09.1991	49 669,63	19 487,79	30 181,83
СБЕРБАНК РОССИИ	Киев	15.06.2001	47 397,69	3 620,82	43 776,87
АЛЬФА-БАНК	Киев	24.03.1993	41 187,78	5 927,80	35 259,98
ОТП БАНК	Киев	02.03.1998	24 297,22	2 549,72	21 747,50
ПВДЕННИЙ	Одесса	03.12.1993	19 564,38	2 072,34	17 492,04
ІНГ БАНК УКРАЇНА	Киев	15.12.1997	17 826,86	3 680,73	14 146,13
ПРОКРЕДИТ БАНК	Киев	28.12.2000	10 763,49	1 230,38	9 533,11
КРЕДОБАНК	Львов	31.03.1992	10 083,07	1 085,80	8 997,26

Источник: разработано на основе [7]

ного состояния банковского сектора Украины и обоснование рекомендаций для его эффективного функционирования.

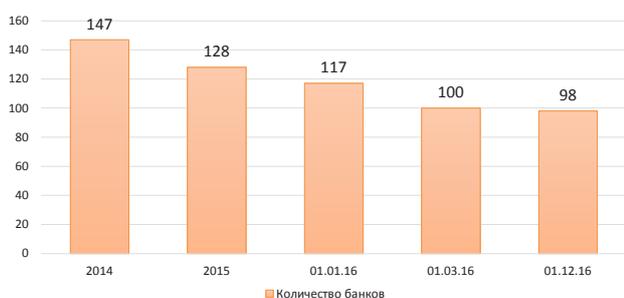
**Изложение основных результатов.** Сегодня как никогда нужны общая концепция развития банковского сектора Украины и ряд мер со стороны государства, направленных не только на финансовую стабилизацию, но и на комплексное развитие экономики страны, ведь без финансовой индустрии и без стабильной общенациональной платежной платформы невозможно достичь устойчивого экономического роста и развития. Для этого необходимы действенные меры по урегулированию кризиса и стабилизации банковского сектора Украины:

1. Повышение роста доверия к банкам.
2. Стабилизация валютных рынков.
3. Закрепление национальной денежной единицы.
4. Привлечение инвестиций.

Национальный банк один за другим ликвидирует неплатежеспособные банки. На конец 2015 г. было ликвидировано 50 банков [1]. На 01.12.2016 в Украине функционирует 98 банков. В табл. 1 представлены основные показатели деятельности банков Украины на 01.11.2016.

Рост активов банка возможен за счет активной работы банка в сфере кредитования населения, инвестиций и прочих прибыльных операций. Качество активов каждого банка возрастает от привлеченной прибыли, а уровень надёжности банка напрямую зависит от суммы капитала, вкладов и активов. При вычитании из суммы активов банка величины его обязательств можно узнать, сколько в гривневом эквиваленте составляют чистые активы банка. Этот показатель является фактически основой платежеспособности банка.

НБУ и в дальнейшем будет продолжать выводить неплатежеспособные банки с рынка Украины, так как многие банки не уделяли должного внимания управлению кредитным риском и риском ликвидности, что привело к росту проблемной задолженности в кредитном портфеле и невозможности выполнять свои обязательства в срок. Динамика ликвидации неплатежеспособных банков в 2014–2016 гг. показана на рис. 1.



**Рис. 1. Динамика количества банков Украины за 2014–2016 гг.**

Источник: разработано на основе [1]

Развитый банковский сектор является необходимым условием нормального функционирования экономики любой страны. Только через эффективность работы банковского сектора можно осуществить реструктуризацию экономики, в которой нуждается Украина в период экономического кризиса.

1. В стране должно быть достаточное количество действующих банков с надежной банковской системой, которые должны быть обеспечены собственным капиталом и качеством их кредитного портфеля. Следует рассматривать сектор как такой, что систематически развивается и постоянно качественно и количественно меняется.

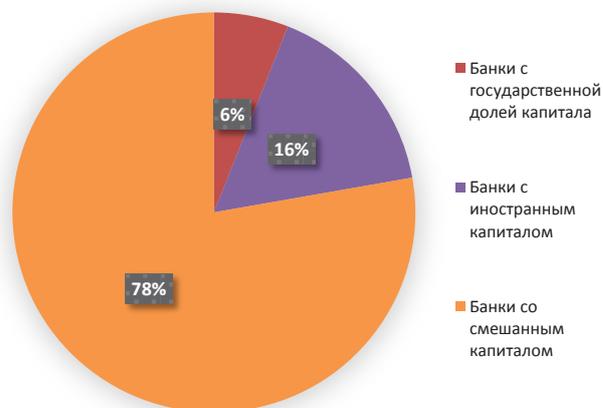
2. Должны отсутствовать банковские учреждения, которые не приступили к выполнению банковских операций в установленные сроки, или банки с отозванной лицензией на осуществление банковских операций.

Так, в 2016 г. одним из неплатежеспособных банков был объявлен АО «Дельта Банк» – один из крупнейших финансовых учреждений Украины. На данный момент АО «Дельта Банк» находится в стадии ликвидации, и Национальным банком Украины была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

3. В Украине должен функционировать центральный банк, который выступает основным координатором кредитных институтов и эффективно выполняет функции управления денежно-кредитными и финансовыми процессами в экономике.

4. Наряду с центральным банком должны действовать коммерческие банки, которые охватывают все сферы национальной экономики и внешнеэкономические связи, осуществляют широкий диапазон банковских операций и финансовых услуг для юридических и физических лиц.

Коммерческие банки являются основным звеном кредитной системы страны, в которую входят кредитные учреждения, осуществляющие разнообразные банковские операции для своих клиентов на началах коммерческого расчета.



**Рис. 2. Анализ банковского сектора Украины по капиталу банков за 2016 г.**

Источник: разработано на основе [1]

С точки зрения устойчивости банковского сектора важно, чтобы сохранялся здоровый баланс между государственным и иностранным капиталом. Отсутствие такого баланса может привести к нестабильности в банковском секторе. На рис. 2 приведен анализ банковского сектора Украины по капиталу банков за 2016 г.

На сегодняшний день реальная доля банков с иностранным капиталом в активах банковского сектора составляет 19 банков, что пока не позволяет говорить об их доминировании на украинском рынке.

Банковский сектор Украины является одним из наиболее слабых в мире. Деятельность украинских банков сопряжена с высокими рисками и ведется в сложных макроэкономических условиях. По международным стандартам уровень рисков в банковском секторе Украины довольно высок. По уровню рисков банковского сектора Украина относится к самой последней группе надежности – десятой [8]. Исходя из оценки рисков, которые отражают сильные и слабые стороны банковского сектора каждой страны в сравнении с другими государствами, мы относим банковский сектор Украины к последней, самой слабой. В результате этого мы имеем:

1. Недоверие населения к банкам.

Проблема недоверия к банкам спровоцирована тяжелой экономической ситуацией в Украине, а также действиями Национального банка, который не выполнял свои функции. Банковский сектор Украины с 2014 г. столкнулся с серьезной проблемой, угрожающей его ликвидности и нормальному функционированию всей финансовой системы, – массовым оттоком депозитов.

В течение 2014–2015 гг. банки Украины потеряли 15,6 млрд. грн. депозитов в национальной валюте, или 3,9%. Надо отметить, что отток депозитов в национальной валюте физических лиц имеет более негативную динамику и составляет 64,6 млрд. грн., или 25,5%. Однако такой большой объем снижения депозитов в национальной валюте физических лиц частично компенсировался приростом депозитов в национальной валюте юридических лиц (на 49 млрд. грн.) за счет роста средств на текущих счетах [1].

2. Ликвидация банковских учреждений на неподконтрольных Украине территориях.

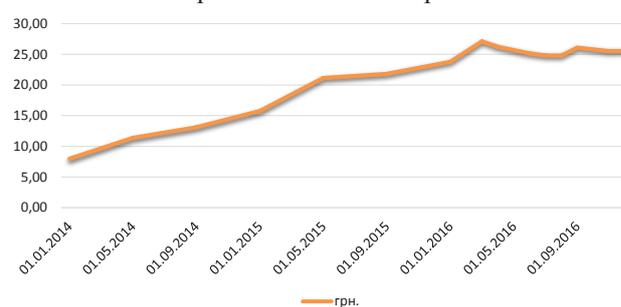
Аннексия Крыма, военные действия в Луганской и Донецкой областях, общественные настроения, подогреваемые этими событиями, вызвали панику среди населения, что привело к резкому изъятию депозитов из банковских учреждений, в первую очередь физическими лицами.

Что касается коммерческих банков, то «Приват-Банк» прекратил работу 337 своих крымских отделений, в других банках также сообщили о закрытии нескольких отделений на юго-востоке страны. В частности, у банка «Финансы и Кредит» с 15 апреля не работает отделение № 18 в Славянске; «УкрСиббанк»

закрыв отделения № 692 в Славянске и № 277 в Краматорске; отделения «ОТП Банка» в регионе работают в стандартном режиме, а временные ограничения коснулись только кредитования [9].

3. Девальвация национальной денежной единицы.

За 2014–2016 гг. гривна девальвировала по отношению к доллару США на 163% (в 2,6 раза). Такая резкая девальвация привела к росту проблемной задолженности клиентов перед банками (обслуживание валютных ипотечных кредитов стало невозможным для большинства заемщиков). Еще одним последствием девальвации является рост валютных активов и обязательств и необходимость докапитализации большинства банков. Именно кризис и убыточная клиентура выгоняют иностранные банки из Украины.



**Рис. 3. Официальный курс гривны к доллару США за 01.01.2014–01.11.2016**

Источник: разработано на основе [1]

4. Удорожание кредитных ресурсов в Украине.

С 04.03.2015 Национальный банк поднял учетную ставку до 30% для сдерживания инфляции в стране. По состоянию на 28.10.2016 учетная ставка составляет 14%. Такие действия не дают банкам выполнять одну из основных своих функций – кредитовать экономику, что еще больше усугубляет экономический кризис в Украине. То есть развивать бизнес в условиях таких дорогих кредитных ресурсов невозможно [1].

5. Удорожание учетной ставки Украины (ставки рефинансирования).

По состоянию на 28.10.2016 ставка рефинансирования составляет 14%. По сравнению с 2014 г. Она увеличилась на 115,4% (в 2,2 раза) [1].

По таким данным можно сделать вывод, что банковский сектор Украины находится в состоянии кризиса.

Необходимы действенные меры по урегулированию финансового кризиса, которые будут направлены на построение сбалансированной инфраструктуры финансового рынка и укреплению её по отношению к внешним факторам.

Несмотря на все негативные процессы в экономике, банковский сектор Украины необходимо выводить из кризисного состояния. Для стабилизации банковского сектора необходимо:

1. вывести с рынка неплатежеспособные финансовые учреждения;

2. постепенно отменять валютные ограничения;
3. докапитализировать банки;
4. снижать учетную ставку для удешевления кредитных ресурсов;
5. возобновить доверие населения к банковскому сектору Украины через стабилизацию ситуации на валютном рынке;
6. иметь возможность прогнозировать цену на кредитные ресурсы;
7. снижать ставку рефинансирования;
8. выявлять и немедленно выводить с рынка слабые и неплатежеспособные банки.

Меры должны быть приняты как можно быстрее, но требования должны быть упорядоченными и четко определенными. Это пойдет на благо всех вкладчиков и должно приветствоваться рынком.

**Выводы.** Таким образом, при всей слабости банковского сектора и многих накопившихся и своевременно нерешённых внутренних проблем экономический кризис 2014–2016 гг. рожден не самим банковским сектором, а некачественной экономической политикой правительства и монетарной политикой НБУ.

От качества и успеха в реформировании банковского и всего финансового сектора зависит успех реформирования страны в целом.

Но возобновление экономической активности, стабильный валютный курс, снижение процентных ставок по депозитам, возврат средств населения в систему, стабилизация уровня проблемной задолженности дают возможность смотреть на развитие банковского сектора с оптимизмом.

### Список литературы:

1. Официальный сайт НБУ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bank.gov.ua/control/uk/index>.
2. Баланс Национального банка Украины: до, во время и после кризиса / Р. Заммит, И. Качур, В. Лепушинский // Вестник Национального банка Украины. – 2016. – № 237. – С. 6–19 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vnbu\\_2016\\_237\\_3](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vnbu_2016_237_3).
3. Береславская Е. Девальвация гривны и вызванные ею вызовы для Украины / Е. Береславская // Вестник Национального банка Украины. – 2015. – № 2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vnbu\\_2015\\_2\\_10](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vnbu_2015_2_10).
4. Василенко Ю. Прогноз развития экономики Украины / Ю. Василенко // Вестник Национального банка Украины. – 2014. – № 12. – С. 6–12.
5. Кучеренко С.Ю. Основные тенденции развития банковской системы Украины / С.Ю. Кучеренко // Современные научные исследования и инновации. – 2014. – № 3 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://web.snauka.ru/issues/2014/03/31643>.
6. Официальный сайт Ассоциации украинских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://aub.org.ua/>.
7. Украинский банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://banker.ua/>.
8. Финансы в Украине [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finance.ua/>.