

**Чайковський Ярослав Іванович**  
*к.е.н., доцент кафедри банківської справи*  
*Тернопільського національного економічного університету*  
м. Тернопіль, Україна

## **ПРОБЛЕМИ ФУНКЦІОНУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ ТА НАПРЯМИ ЇХ ВИРІШЕННЯ**

*Розглянуто проблеми функціонування банківської системи України та проведено аналіз результатів діяльності банків в сучасних умовах фінансово-економічної кризи та євроінтеграції. Визначено напрямки підвищення ефективності функціонування банківської системи України.*

**Ключові слова:** банківська система, банк, Національний банк України, капітал, капіталізація, реорганізація.

У сучасних умовах для стабілізації фінансово-економічної ситуації в країні необхідна ефективно функціонуюча, надійна та розвинена банківська система.

Питанням розвитку та функціонування банківської системи України присвячені праці О. В. Дзюблюка [4], М. Г. Дмитренка [1], В. В. Коваленко [2], І. Ю. Кочуми [1], Л. І. Кузнецової [2] та ін. Водночас питання заходів, спрямованих на реформування банківської системи із врахуванням фінансово-економічної кризи та євроінтеграційних напрямків розвитку економіки України, з метою запобігання ризиків потребують подальшого дослідження.

Метою статті є дослідження проблем сучасного стану функціонування і реформування банківської системи України та обґрунтування напрямів їх вирішення.

Розвиток банківської системи в Україні, забезпечення на ділі її ефективною підтримки з боку держави – одне з пріоритетних завдань економічної політики на сучасному етапі фінансово-економічної кризи та європейської інтеграції. У вітчизняній банківській системі за останні роки простежуються кількісні та якісні тенденції, які відображають як позитивні, так і негативні характеристики розвитку діяльності банківських установ.

За 2014-2015 рр. в Україні кількість банків, які мають ліцензію Національного банку України, скоротилася зі 180 на до 117 банків. Таким чином, протягом останніх двох років в Україні ліквідували 63 банки.

Кількість банків з іноземним капіталом за 2015 рік скоротилася на 10 банків й на 01.01. 2016 р. становила 41, кількість банків зі 100% іноземним капіталом скоротилася на 2 банки до 17.

Однак у 2015 р. частка іноземного капіталу в українській банківській системі (статутному капіталі банків) збільшилася з 32,5% на 01.01.2015 р. до 43,3% на 01.01. 2016 р. [3].

Причинами зростання частки іноземного капіталу в статутному капіталі банків України, на нашу думку, є зменшення кількості банків з національним капіталом у зв'язку з їх неплатоспроможністю та ліквідацією і значною кількістю збиткових банків.

Зростання частки іноземного капіталу в банківській системі України має як позитивні, так і негативні наслідки.

Позитивними наслідками проникнення іноземного капіталу в банківську систему є: акумулювання дешевих іноземних інвестиційних ресурсів та вкладання їх у вітчизняну економіку; зростання конкуренції в банківській системі; впровадження нових банківських технологій, методів управління; видів банківських продуктів і послуг, перш за все роздрібних та ін.

Недоліками, які пов'язані з проникненням іноземного капіталу в банківський сектор України, є: посилення залежності національної банківської системи від іноземного капіталу, що загрожує економічній, політичній і фінансовій незалежності країни; збільшення конкурентного тиску на вітчизняних учасників банківського ринку; недостатньо активне використання іноземного капіталу для кредитування реального сектора економіки та ін.

Тому доцільно на законодавчому рівні обмежити участь іноземного капіталу у банківській системі України.

Діяльність банківського сектору в 2009-2011, 2014-2015 рр. була збитковою. За 2015 р. збиток банківського сектору становив 66600 млн. грн., за 2014 р. – 52966 млн. грн.

Діяльність банків залишається низькорентабельною, тобто банки мали рентабельність активів і рентабельність капіталу менше 1%.

Основною причиною збиткової та неефективної діяльності банків України є різке погіршення якості кредитного портфеля, що, в свою чергу, зумовлює необхідність подальшого формування резервів. Так, у 2014-2015 рр. тривала тенденція щодо підвищення частки простроченої заборгованості за кредитами, з 7,7% у 2013 р., до 13,5% у 2014 р. і до 22,1% у 2015 р. [3].

Продовження зростання резервів за кредитними вкладеннями без випереджаючого нарощення власного капіталу і кредитного портфелю є стримуючими чинниками розвитку банківської системи України.

З огляду на ліквідацію окремих банківських установ та збиткову і неефективну діяльність, обсяг капіталу банків протягом 2015 р. зменшився на 44310 млн. грн., або на 29,9%, та станом на 01.01. 2016 р. складає 103713 млн. грн. Питома вага капіталу в пасивах банків скоротилася з 11,24% на 01.01. 2015 р. до 8,27% на 01.01.2016 р.

Рівень капіталізації вітчизняних банків, особливо малих та в порівнянні із закордонними банками, залишається ще досить низьким. Одним із способів підвищення рівня капіталізації банків є процеси їх реорганізації шляхом злиття та приєднання.

Абсолютна величина коштів фізичних осіб у 2014-2015 рр. знижувалася. Частка коштів фізичних осіб у зобов'язаннях банків у 2014 р. знизилася з 40,0% до 27,3%, а у 2015 р. зросла до 33,8%. Зменшення абсолютної суми коштів фізичних осіб свідчить про зниження довіри до банків саме з боку населення.

Частка кредитного портфеля в загальних активах поступово знижувалася з 74,6 % у 2009 р. до найнижчого рівня – 61,4% у 2015 р. Одночасно високими темпами відбувалося зростання частки вкладень у цінні папери, з 3,9% у 2009 р. до 12,7% у 2015 р. [3].

Звуження кредитної діяльності банківських установ з одночасним наростанням неплатежів за простроченими позиками та зростанням резервів ліквідності підірвали прибутковість банків.

Продовження зростання резервів за кредитними вкладеннями без випереджаючого нарощення власного капіталу і кредитного портфелю є стримуючими чинниками розвитку банківської системи України.

Недоліки показують, що основні цілі розвитку банківської системи України – забезпечення надійності, фінансової стійкості та конкурентоспроможності, нині ще не досягнуто.

Причини, які викликали вищезазначені негативні наслідки діяльності банківської системи, можна поділити на три групи:

- 1) загострення кризи реальної економіки й передусім у сфері виробництва;
- 2) недосконалість грошово-кредитної політики Національного банку України щодо банківських установ, зокрема їх ліквідації;
- 3) внутрішньобанківські чинники, відсутність виробленої стратегії і тактики роботи в умовах фінансово-економічної кризи.

У процесі подальшого поглиблення банківської реформи з метою всебічного зміцнення та очищення банківської системи, забезпечення на ділі її ефективної підтримки з боку держави необхідно проводити не політику ліквідації банківських установ, а політику «кількісного пом'якшення» через їх реорганізацію шляхом злиття чи приєднання

(поглинання) і спільних зусиль як Національного банку України, так і уряду.

Проте глибоку банківську кризу не можна подолати лише банківськими заходами, бо її першопричина криється в економіці. Саме тому потрібно ставити питання про економіку і банки. На взаємодії органів державної влади, Національного банку України, банківських установ повинен базуватися подальший розвиток вітчизняної банківської системи.

### **Список використаних джерел:**

1. Дмитренко М. Г. Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України в умовах глобалізації фінансових ринків [Текст] / М. Г. Дмитренко, І. Ю. Кочума // Вісник Університету банківської справи Національного банку України, 2008. – № 3. – С. 102 – 107.

2. Кузнєцова Л. В. Вплив глобалізаційних процесів на фінансову стійкість банківської системи [Текст] / Л. В. Кузнєцова, В. В. Коваленко // Актуальні проблеми економіки. – 2012. – №2 (128). – С. 264-271.

3. Основні показники діяльності банків Статистика: Оперативні дані: Офіційне інтернет-представництво НБУ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [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)

4. Розвиток банківської системи України як основа реалізації стратегії економічного зростання [Текст] : монографія / За ред. д. е. н., проф. О. В. Дзюблюка. – Тернопіль: ТНЕУ, 2010. – 384 с.

---

**JEL G21**

**Шейко Олена Петрівна**

*ст. викладач кафедри банківської справи  
Інституту банківських технологій та бізнесу  
ДВНЗ „Університет банківської справи”  
м. Київ, Україна*

## **ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ КАПІТАЛІЗАЦІЇ БАНКІВ В СУЧАСНИХ УМОВАХ**

*Розглянуто основні тенденції структурних зрушень у сукупному власному капіталі банківської системи України. Визначено шляхи підвищення капіталізації банків України в сучасних умовах.*

**Ключові слова:** *власний капітал, статутний капітал банку, капіталізація банків, консолідація.*