

Міністерство освіти і науки України
Тернопільський національний економічний університет
Кафедра економічної теорії

Міждисциплінарна курсова робота

з

економічної теорії

на тему:

**«Результативність функціонування банківської системи
України»**

Студентки 2 курсу Ф-22 групи

Биць В. В.

Науковий керівник:

к.е.н., викладач

Вірковська А. А.

Національна шкала _____

Кількість балів _____

Оцінка ECTS _____

План

Вступ

1. Сутність основ банківської системи.
2. Порівняльний аналіз діяльності банківської системи Євросоюзу та України за 2011-2016 рр.
3. Проблеми, шляхи вдосконалення та перспективи розвитку банківської системи України.

Висновок

Список використаної літератури

Додатки

Зміст

Вступ.....	4
1. Сутність основ банківської системи.....	6
2. Порівняльний аналіз діяльності банківської системи Євросоюзу та України 2011-2016 рр.....	10
3. Проблеми, шляхи вдосконалення та перспективи розвитку банківської системи України.....	17
Висновок.....	21
Список використаної літератури.....	22
Додатки.....	24

Вступ

Від рівня розвитку банківської системи залежить економічний розвиток будь-якої країни в цілому і України також. У сучасних умовах, коли відбувається велика кількість економічних трансформацій, банківська система повинна бути досить гнучкою і мати здатність постійно вдосконалюватися.

Актуальність теми. Розвиток банківської системи України відбувається в умовах фінансової, політичної і економічної криз, що гальмує розвиток банків, а також підриває довіру суб'єктів ринку до банківської системи загалом.

Внаслідок криз банківської системи відбувається відбір найсильніших банківських установ. Банк, який не здатний адаптуватися до нових економічних умов, зникає. Саме така ситуація спостерігається в банківській системі України [4, с.6].

Останнім часом відбулася ліквідація половини українських банків, що негативно вплинуло на загальний розвиток економіки України. Саме тому необхідно виявити причини і знайти шляхи вирішення цих проблем банківської системи України.

Великий внесок у дослідження проблем стану і розвитку банківської системи України зробили багато провідних вчених і практиків, зокрема А.В.Дзюбальок, В.О.Коваленко, О.Коренєва, К.Ф.Черкашина, А. В. Крухмаль, М. Б. Колесник, С. Кузнєцова, З. С. Пестовский, Ю. О. Холодна, А. Н. Рац та інші [16, с.13-14].

Метою курсової роботи є аналіз результатів діяльності банківської системи України та пошук шляхів її вдосконалення. Досягнення поставленої мети припускає рішення наступних завдань:

- визначити сутність основ банківської системи та її функціональне призначення;

- порівняти функціонування банківської системи України і Євросоюзу, знайти спільні та відмінні риси;

- визначити основні проблеми діяльності банківської системи України, причини їх виникнення, шляхи вирішення та перспективи розвитку.

Об'єктом дослідження є банківська система України як складова національної економіки на сучасному етапі розвитку.

Предметом дослідження є практичні і теоретичні аспекти становлення, розвитку та функціонування банківської системи України, її порівняння з банківською системою Євросоюзу.

1. Сутність основ банківської системи

Банківська система є основною складовою, завдяки якій формуються економічні відносини між усіма учасниками грошового ринку. Так як банки є важливими елементами структури економіки щодо організації руху грошових ресурсів. Банківська система є саме тією сферою економіки, що відображає всі позитивні та негативні явища та процеси в економіці країни [1, с.179].

Банківська система - це сукупність різних видів банків та інших кредитних установ, інститутів у їх взаємозв'язку, яка існує в тій чи іншій країні в певний історичний період і функціонує в межах єдиного фінансового механізму; складова частина кредитної системи [11, с.27].

Отже, банківська система – це поєднання різних банківських установ, що існують у межах єдиної фінансової системи та єдиного грошово-кредитного механізму в певний період часу.

Діяльність банківської системи визначена такими основними завданнями:

- забезпечення стабільної та надійної діяльності окремих банків, а також банківської системи загалом, щоб забезпечити необхідною кількістю грошей оборот ВВП;
- контроль за діяльністю банківської системи.

Належний рівень функціонування банківської системи є важливою умовою для стабільного розвитку економіки країни. Виділяють дві групи причин необхідності формування банківської системи:

- забезпечення збалансованості грошей і стабільності банківських установ;
- забезпечення нормального функціонування грошового ринку, забезпечення належного співвідношення між рівнем попиту і пропозиції на ньому.

Для стабільного функціонування банківської системи необхідно виконання наступних умов:

- достатня кількість банківських установ;
- ліквідація непридатних банківських і кредитних установ, що не мають належних умов і можливостей для нормального функціонування;
- наявність центрального банку, що здійснює керівну і регулюючу діяльність з іншими банківськими установами;
- наявність різноманітних банків, які здійснюють великий спектр різного роду банківських та фінансових операцій і послуг для фізичних і юридичних осіб;
- діяльність тих банківських установ, які сприяють накопиченню капіталу.

Банківська система як важлива складова економічного життя кожної країни виконує декілька функцій: трансформаційну, емісійну та стабілізаційну [13, с.9-11] (рис.1).



Рис. 1. Функції банківської системи

Трансформаційна функція означає мобілізацію грошових засобів, передаючи їх від одних суб'єктів ринку до інших, банки змінюють(трансформують): строки і розміри грошових капіталів, фінансові ризики.

Емісійна функція – це головна функція банківської системи. Вона означає зміну банківською системою кількості грошей в обігу, у відповідності зі зміною кон'юнктури ринку вона зменшує або збільшує їх

кількість в обігу. Тобто, банківська система здійснює управління пропозицією грошей.

Стабілізація банківської системи або функція забезпечення сталості ринків визначається високим рівнем ризику банківської діяльності. Ця функція полягає у регламентації діяльності всіх сфер банківської системи та контролем за виконанням всіх цих законів та за діяльністю банків в цілому [2, с.10-11].

Отже, як бачимо, що банківська система виконує ряд провідних функцій в економіці будь-якої країни, неналежне виконання хоча б однієї з них може призвести до досить негативних, а інколи і деструктивних наслідків.

Розрізняють загальні і специфічні риси банківської системи, які характеризують її загальносистемні якості, а також відображають особливості банківської діяльності.

Серед загальних особливостей банківської системи виділяють [3, с.17]:

- поєднання багатьох однотипних елементів. Такими елементами є банки, головною метою діяльності яких є отримання прибутку;
- динамічність, яка визначає банківську систему як систему, що повинна постійно змінюватись і вдосконалюватись відповідно до нових умов ринкової економіки;
- закритість пояснюється тим, що банківські установи концентрують свою увагу на специфічну діяльність, що пов'язана з грошовою сферою. Банки виконують суто банківські операції;
- саморегуляція, тобто, за умови, що один з банків збанкрутував, то інші банки просто займають його місце.

Крім загальних рис виділяють специфічні особливості банківської системи:

- Дворівнева структура банківської системи. Дворівнева структура – ключовий принцип формування банківських систем у ринкових економіках. Відповідно до цього принципу банківську систему

формулюють два рівні: перший рівень утворює центральний банк, а другий – інші комерційні банки [2, с.45].

- Поєднання високого рівня централізації з повною незалежністю координації діяльності кожного з банків та відповідальності за кінцеві результати.
- Регулювання діяльності банків та всієї банківської системи загалом центральним банком.
- Наявність інфраструктури, яка забезпечує ефективне функціонування банків та їх взаємодію.

Отже, банківська система – це не механічна сукупність багатьох окремих банків, але це і не єдиний банк, що керується з одного офісу(центрального банку), а специфічна економічна та організаційно-правова структура, що забезпечує своїми основними методами та інструментами функціонування грошового ринку та економіки в цілому.

2. Порівняльний аналіз діяльності банківської системи Євросоюзу та України за 2011-2016 рр.

У 2016 рік банківська система України увійшла з певними проблемами: значна девальвація гривні, спад в економіці, низький рівень довіри населення до банківських установ, військові дії у східному регіоні та анексія АР Крим, недостатній рівень корпоративного управління зумовили відтік ресурсної бази, погіршення якості кредитного портфелю банків та, як наслідок, ліквідація (банкрутування) частини банківських установ [8, с.46].

Станом на 01.01.2016 налічувалось 117 банків. В період з 01.01.2011 по 01.01.2016 кількість банків скоротилася на 51 банк. Кількість банків України за 2011-2016 рр. наведено в таблиці 2.1 [15].

Таблиця 2.1

Динаміка кількості банків на території України, в тому числі з іноземним капіталом за 2011-2016 рр.

Показник	Роки					
	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Кількість діючих банків	175	176	176	180	163	117
З них: з іноземним капіталом	53	53	49	51	41	41
У т.ч. з 100% іноземним капіталом	22	22	19	19	17	17
Частка іноземного капіталу в статутному капіталі банків, %	41,9	39,5	34,0	32,5	43,3	43,2

Кількість банків з іноземним капіталом у 2011 році становила 53 банки, а в 2016 – 41 банк, відбулося значне їх скорочення.

Можна прослідкувати, що частка іноземного капіталу в статутному капіталі банків протягом 2011-2016 років збільшилася з 41,9 % до 43,2 %, проте ці зміни не є суттєвими.

За результатами діяльності банківської системи обсяг активів станом на 01.01.2011р. становив 942 088 млн. грн і збільшувався до 2015 року до 1 316 852 млн. грн. Станом на 01.01.2016 обсяг активів банківської системи становив 1 254 385 млн.грн, що свідчить про те, що загальні активи скоротилися на 62 467 млн. грн. Динаміку активів банківської системи представлено в таблиці А.1 додатку А.

Як видно з наведеної таблиці, значно скоротилися обсяги коштів Національного банку України у 2016 році порівняно з 2014 роком на 19 830 млн. грн. Значно зросла частка простроченої заборгованості за кредитами з 11,2% у 2011 році до 22,1% у 2016 році.

Внаслідок зростання рівня проблемних кредитів (негативно класифікованої заборгованості), банки змушені були створювати значні резерви за активними операціями, що неминуче негативно вплинуло на рівень капіталізації банківських утанов[7, с.576].

За період з 2011 по 2016 рік банки України сформували резервів на 172 464 млн. грн.

Пасиви банківської системи в 2011 році становили 942 088 млн. грн. і збільшувались до 2015р., коли становили 1 316 852 млн. грн., проте в 2016 році пасиви банківської системи зменшились до рівня 1 254 385 млн. грн. Аналіз пасивів показано у таблиці 2.2.

Таблиця 2.2

Пасиви банківської системи України за 2011-2016 рр., млн. грн.

№ з/п	Назва показника	Роки					
		01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
1.	Пасиви(всього)	942 088	1 054 280	1 127 192	1 278 095	1 316 852	1 254 385
2.	Капітал	137 725	155 487	169 320	192 599	148 023	103 713
2.1.	З нього: статутний капітал	145 857	171 865	175 204	185 239	180 150	206 387
3.	Зобов'язання банків	804 363	898 793	957 872	1 085 496	1 168 829	1 150 672
3.1.	Кошти суб'єктів господарювання	144 038	186 123	202 550	234 948	261 372	317 626
3.1.1.	З них: строкові кошти суб'єктів господарювання	55 276	74 239	92 786	104 722	102 527	96 176
3.2.	Кошти фізичних осіб	270 733	306 205	364 003	433 726	416 371	389 060
3.2.1.	З них: строкові кошти фізичних осіб	206 630	237 438	289 129	350 779	319 121	281 462

Статутний капітал банківської системи постійно збільшувався і в період з 2011 до 2016 років зріс на 60 530 млн. грн.

Обсяги зобов'язань банків зросли на 364 309 млн. грн.

Кошти суб'єктів господарювання зросли до рівня 173 590 млн. грн., строкові кошти суб'єктів господарювання зросли з 2011 до 2015 року на 47 251 млн. грн, а з 2015 до 2016 року зменшились на 6 351 млн. грн.

Кошти фізичних осіб зростали до 2014 року, а з 2014 до 2016 року зменшились на 44 666 млн. грн, як і строкові кошти фізичних осіб в період з 2014 по 2016 рр. зменшились на 69 317 млн. грн.

Розглянемо додаткові показники функціонування банківської системи України за 2014-2016 рр. в таблиці 2.3.

Таблиця 2.3

Фінансові показники діяльності банківської системи України в період
2014-2016 рр.

№ з/п	Назва показника	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
1.	Регулятивний капітал	204 976	188 949	130 974
2.	Достатність(адекватність) регулятивного капіталу (Н2), %	18,26	15,60	12,74
3.	Доходи	168 888	210 201	199 793
4.	Витрати	167 452	263 167	265 793
5.	Результати діяльності	1 436	-52 966	-66 600
6.	Рентабельність активів, %	0,12	-4,07	-5,46
7.	Рентабельність капіталу	0,81	-30,46	-51,91

За даними таблиці бачимо, що регулятивний капітал станом на 2014 рік становив 204 976 млн. грн., а станом на 2016 рік – 130 974 млн. грн., звідси видно значне скорочення обсягу регулятивного капіталу на 74 002 млн. грн.

Достатність регулятивного капіталу також має тенденцію до спаду, з 18,24 % у 2014 році до 12,74% у 2016 р., що пов'язано з закриттям значної кількості банків протягом цього періоду та подальшого переведення інших банків до ліквідації, а також збитками, отриманими внаслідок формування резервів.

За підсумками роботи банківської системи України у 2015 році фінансовий результат був від'ємним – збитки сягнули майже 67 млрд. грн. При цьому, основні банківські операції в цілому по системі залишалися прибутковими. Від'ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору сформувався насамперед за рахунок суттєвого збільшення обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій [7, с.577].

У 2016 році зросли відрахування до резервів до рівня 32 303 млн. грн. порівняно з 131 252 млн. грн. у 2014 році.

Погіршення економічної ситуації призвело до відпливу депозитів із банківської системи. Середньоденний обсяг корпоративних рахунків банків у Національному банку України в 2016 році зменшився на 19,8 млрд. грн.

Для покращення інвестиційного клімату, збільшення активностей по кредитних зобов'язаннях, зменшення процентів за користування кредитами – Національний банк України з березня 2015 року проводить політику до зменшення облікової ставки НБУ [5].

Зміну облікової ставки НБУ в період з 2010 по 2016 роки представлено в таблиці 2.4[15].

Таблиця 2.4

Динаміка облікової ставки НБУ за 2010-2016 рр., %

Період	% річних
2016	
28.10	14
16.09	15
29.07	15,5
24.06	16,5
27.05	18
22.04	29
29.01	22
2015	
25.09	22
28.08	27
04.03	30
06.02	19,5
2014	
13.11	14
17.07	12,5
15.04	9,5
2013	
13.08	6,5
10.06	7,0
2012	
23.03	7,5
2010	
10.08	7,75

Як видно з таблиці, Національний банк України з 2010 по 2015 роки проводив політику нарощення облікової ставки, а з 2015 по 2016 рр. навпаки, політику зменшення облікової ставки.

Банки залишаються одним із ключових сегментів у фінансовому секторі ЄС. На території ЄС працює близько 8 000 кредитних установ. Особливістю банківського сектору Європи є те, що банки досягли значних розмірів щодо ВВП держав, а це вказує на тісний зв'язок між розвитком фінансового сектору і державних фінансів. Часто розмір активів банків перевищує ВВП держави в кілька разів[17].

Водночас сумарні активи всієї банківської системи ЄС 2012 року становили приблизно 45,5 трильйона євро (350% ВВП ЄС). За перше півріччя 2013-го цей показник становив 34 426,14 млрд євро. Це є фактором ризику, що не може бути проігнорований. А це, у свою чергу, відображає велику залежність європейської економіки від банківського фінансування. Наприклад, на банківський сектор США припадало лише 78% від ВВП США, у той час як в Японії 174% ВВП у 2011 році [13, с.135].

Порівняльний аналіз показників банківської системи України та країн Європи представлено в таблиці 2.5.

Таблиця 2.5

Відносні показники діяльності банківського сектору країн Європи і України за 2014 рік

Країна	Активи банку до ВВП, %	Кількість банків на 100 тис. жителів	Активи топ-5 банків, %	Активи державних банків, %	Активи іноземних банків, %	Кількість працівників регулятора на 1 банк
Австрія	349	9,9	35	12	18	н/а
Швейцарія	548	4,2	67	16	12	0,2
Кіпр	729	3,5	69	1	35	0,8
Люксембург	1942	29	31	5	94	0,3
Німеччина	124	2,3	25	32	12	н/а
Фінляндія	256	1,8	91	0	74	0,7
Ісландія	193	1,6	100	41	0	5

Італія	204	1,3	66	0,1	18	0,9
Португалія	314	1,1	74	23	22	1
Франція	368	1,1	87	2	12	н/а
Бельгія	331	1	91	0	60	0,8
Ірландія	483	1	72	21	63	1,6
Іспанія	376	0,6	64	0	8	1
Норвегія	53	0,6	76	0	30	0,8
Велика Британія	607	0,5	68	26	18	0,8
Україна	100	0,4	37	17	48	1,8
Греція	212	0,2	78	11	21	6,1
Польща	74	0,1	49	22	62	6,8

За даними таблиці можна зробити такі висновки:

- у відсотковому співвідношенні до ВВП активи банків України становлять приблизно 100%. У порівнянні з провідними країнами Європи, це досить невисокий показник. Причиною цього є, звісно ж, наслідки фінансової кризи 2008 року, що мала значний вплив як на прибутковість банківського сектору, так і на діяльність та продуктивність реального сектору економіки;
- для європейського банківського сектору характерною є також концентрація значної частки активів у топ-5 банках, в Україні цей показник є одним із найнижчих в єврозоні;
- присутність на ринку державних банків та їх розвиток у цілому є близьким до розвитку банків Європи;
- як і в невеликих державах ЄС, присутній значний іноземний капітал, особливо російський, що сприяє розвитку банківського сектору і при цьому створює певну залежність від зовнішнього ринку;
- щодо кількості працівників регулятора на один банк, то показник у середньому перевищує на одного чоловіка.

3. Проблеми, шляхи вдосконалення та перспективи розвитку банківської системи України

При розгляді структури банківського сектору національної економіки України слід зазначити, що повільно зростає кількість банків, що знаходяться в режимі ліквідації, що свідчить про необхідність виявлення проблем банківського сектору, що знижують ефективність роботи його складових.

Розвиток ефективної банківської системи в Україні досі гальмується низкою чинників. Розглядаючи ці чинники можна сказати, що переважна їх більшість формується поза банківською системою, а тому банки не в змозі самотійно їх подолати. Серед позабанківських чинників можна виділити: триваючу загальноекономічну кризу в Україні; незадовільний фінансовий стан значної частини суб'єктів господарювання; фінансову нестабільність; недосконалість законодавчої та нормативної бази.

Існує, також, і низка проблем у банківській системі, які зумовлені внутрібанківськими чинниками.

Отже, на сьогодні, розвиток банківського сектору національної економіки України гальмується за рахунок проблем, які існують в самій банківській системі. До них належать [9, с.86-87]:

- недостатній рівень капіталізації, щонегативно впливає на надійність і стійкість банківської системи, а також гальмує її динамічний розвиток;
- низький рівень застосування банківського маркетингу для формування та закріплення позитивного іміджу банківського сектору, тобто банківська система не зорієнтована на реальні потреби клієнтів; аналіз кон'юктури ринку, смаків і переваг споживачів банківських послуг знаходиться на дуже низькому рівні, а інколи взагалі відсутній;

- слабка структура менеджменту та корпоративного управління що проявляється у:
відсутності визначеної концепції розвитку та управління,
недосконалої кадрової політики,
недосконалої системи інформаційного забезпечення щодо управління банківською системою; недосконалою системою аналізу,
планування та прогнозування та ін.;
- відсутність у банківських установах ефективних механізмів та інструментів управління ризиками. Відсутність ефективної системи управління ризиками може призвести до чималих проблем у банківській системі. Один недооцінений ризик може перетворитися в структурний ризик і завдати шкоди банківській системі загалом;
- низька рентабельність активів банків, що негативно впливає на їх конкурентоспроможність та чутливість до ризиків;
- недостатній рівень планування та реалізації стратегії розвитку, особливо інноваційного;
- «середня» якість банківських послуг/продуктів та обслуговування клієнтів, що виявляється в недовірі клієнтів о банківської системи загалом;
- «слабка» конкурентоспроможність банківських і фінансово-кредитних структур України.

Подальший розвиток банківської системи неможливий за відсутності використання міжнародного досвіду ведення банківської справи, впровадження сучасних банківських та інформаційних технологій, розширення і вдосконалення банківських послуг [18].

Тому, основними перспективами подальшого розвитку банківської системи України є:

- посилення національної економічної безпеки, тобто захист національних економічних інтересів від внутрішніх і зовнішніх

загроз, забезпечення незалежності національної економіки, її стабільність і стійкість, надання можливості для динамічного розвитку та постійного вдосконалення;

- залучення оптимального обсягу іноземних інвестицій до банківського сектора України, що дозволить: пришвидшити процеси розвитку фінансових ринків, розширити кількість та якість банківських послуг; впроваджувати інноваційні технології, нові методи ведення банківського бізнесу; здійснювати міжнародні фінансові операції; посилити конкуренцію на ринку банківських послуг та здешевити вартість банківських послуг;
- пошук шляхів вдосконалення банківського сектора з урахуванням світової практики, застосування міжнародних нормативних стандартів, що регламентують банківську діяльність;
- посилення ролі державних банків у банківському секторі та збільшення можливостей зростання їх частки у загальній кількості банківських установ, завдання яким відбуватиметься фінансування пріоритетних державних програм, збільшення їх капіталізації;
- встановлення оптимальних пропорцій між приватними, державними та іноземними банками;
- розробка системи заходів щодо консолідації банківського сектора України, що сприятиме посиленню фінансової стійкості та конкурентноспроможності банківських установ України;
- підвищення ефективності державного регулювання банківського сектора, щоб забезпечити стабільність роботи банків та зберегти довіру до банківської системи загалом;

- спростити порядок реєстрації та встановлення пільгових економічних нормативів для регіональних та кооперативних банків;
- розробка системи контролю за банківськими об'єднаннями, що сприятиме оптимізації банківських ризиків та запобігатиме виникненню системних фінансових криз;
- розробка системи підтримки банківського сектору для усунення негативних тенденцій, тобто надання реальної фінансової допомоги тим банківським установам, які її потребують ;
- забезпечення інноваційного розвитку банківського сектору, що проявляється в структурному вдосконаленні банківської системи, який відбувається за рахунок використання нових знань для підвищення якості банківських послуг, рівня захисту банківської інформації, підвищення конкурентноспроможності банків і банківської системи загалом;
- застосування сучасних ІТ-технологій у роботі з клієнтами для підвищення якості банківських послуг/продуктів та обслуговування відповідно до міжнародних стандартів якості, як приклад, впровадження таких банківських продуктів та послуг, які можуть здійснюватися через інтернет, так званий Інтернет-банкінг;
- впровадження маркетингових інструментів та заходів для покращення іміджу та підвищення ступеня довіри населення до банківських установ. Завдяки маркетинговим дослідженням визначається попит клієнтів на ті чи інші продукти банківської системи, відбувається найповніше задоволення потреб споживачів, відбувається розвиток і підтримка іміджу банку, як надійного, спрямованого на потреби споживачів банківських послуг.

Висновок

Зважаючи на проведений аналіз сучасного стану банківської системи України можна зробити висновок, що існує чимало проблем у цій сфері національної економіки, які пов'язані насамперед з ліквідністю та прибутковістю банківських установ, що значно обмежує можливості банків щодо інвестування коштів в певні галузі економіки, а також перешкоджає безперервному перебігу відтворювальних процесів банківських установ.

Під час дослідження даного питання було розглянуто сукупність заходів, шляхів та напрямів удосконалення банківської системи України, для того, щоб попередити розвиток дестабілізуючих тенденцій і створити передумови для економічної стійкості і стабільного розвитку банківської системи загалом, орієнтуючись на довготривалу перспективу. Ці заходи повинні здійснюватись з урахуванням зарубіжного досвіду і тенденцій розвитку зарубіжних банківських систем.

Потягом 2011-2016 рр. банківська система України зазнала значних трансформацій. Це проявилось у зростанні активів, капіталу, обсягу наданих кредитів та відкритих депозитів у докризовий період. У кризовий період відбувся швидкий спад даних показників, внаслідок порушення фінансової стійкості.

На розвиток банківської системи України значний вплив має політична та економічна ситуація як в Україні, так і в світі. Позитивним явищем у розвитку банківського сектору стала наявність іноземного капіталу, який дає змогу акумулювати вільні активи за ціною нижчою ринкової в Україні та видавати кредити на розвиток економіки та поточне споживання.

Отже, для забезпечення ефективності функціонування банківської системи необхідно провести чимало реформативних заходів як і окремо банківської системи так і всієї економіки.

Список використаної літератури

1. Базилевич В. Макроекономіка:[Підручник]/ Базилевич В., БаластрикЛ. та ін. – К.: Знання, 2005. – 851 с.
2. Банківська система: навчально-методичний посібник/ Андреева О.В. – К.: ДЕТУТ, 2015. – с.10-11.
3. Банківська система: підручник/ [М.І.Крупка, Є.М.Андрущак, Н.Г.Тайтра та ін.]; за ред. д-ра екон. наук, проф. М.І.Крупки. – Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2013. – с.17.
4. Банківська система України: становлення і розвиток в умовах глобалізації економічних процесів: Монграфія/ За ред. д. е. н., проф. О.В.Дзюблюка. – Тернопіль: «Вектор», 2012. – 462с.
5. Банківський нагляд: Основні показники діяльності банків України. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>
6. Ващенко Ю.В. Банківське право: навч. Посібник. – К.: Центр навчальної літератури, 2006. – с.45.
7. Гошовський Т.Р., Фурдичко Л.Є. Сучасне становище банківської системи України//Youngscientist – 2016 - №11(38) – с.576-577.
8. Жам Л.Ю. Дослідження та аналіз стану банківської системи України/ О.Ю.Жам, Р.Г.Крутинь// Проблеми підвищення ефективності інфраструктури . – 2015. – Вип.40. – с.45-50.
9. Задорожнюк Н.О. Проблеми та перспективи розвитку банківського сектора національної економіки України//Youngscientist. – 2015. - №1(16).–с.86-87.
10. Інституційні засади формування економічної системи України: теорія і практика/ За ред. З.Ватаманюка. – Львів: Новий світ, 2005. – 648с.
11. Кириченко О. Банківський менеджмент/ Кириченко О., Геленко І., Ятченко А. – К.: Основи, 2000. – с.27.
12. Колодізев О.М. Формування монетарної політики національного банку в контексті забезпечення сталого розвитку економіки України:

- Монографія/ О.М.Колодізєв, І.О.Губарєва, Є.М.Огородня. – Харків: ІНЖЕК, 2015. – 325с.
- 13.Кузнецова С.А. Банківська система[текст]: навч. посіб./ (С.А.Кузнецова, Т.М.Болгар, З.С.Пестовська); за ред. С.А.Кузнецової. – К.: «Центр учбової літератури». – 2014. – с.9-11.
 - 14.Передумови інтеграції вітчизняної банківської системи в європейську банківську систему.// Вісник університету банківської справи Національного банку України. – 2014. - №2(20). – с.135.
 - 15.Сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<http://www.bank.gov.ua>.
 - 16.Холодна Ю.Е. Банківська система: навчальний посібник/ Ю.Є.Холодна, О.М.Рац. – Х.: Вид. ХНЕУ, 2013. – с.13-14.
 - 17.Consolidatedbankingdata[Електроннийресурс]/ ЕСВ. – Режим доступу: <http://www.ecb.europa.eu/stats/money/consolidated/html/index.en.html>.
 - 18.The National Bureau of Economic Research [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.nber.org.
 - 19.World Bank Open data[Electronic resources], 2015. – Access mode: <http://data.worldbank.org/topic>.

Додатки
Додаток А

Таблиця А.1

Активи банківської системи України за 2011-2016 рр., млн. грн.

		Роки					
№ з/п	Назва показника	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
1.	Активи(всього)	942 088	1 054 280	1 227 192	1 278 095	1 316 852	1 254 385
2.	Готівкові кошти та банківські метали	26 749	27 008	30 346	36 390	28 337	34 353
3.	Кориспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	67 596	78 395				
4.	Кредити надані	755 030	825 320	815 327	911 402	1 006 558	965 093
	З них:						
4.1	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	508 288	580 907	609 202	698 777	802 582	785 918
4.2	Кредити, що надані фізичним особам	186 540	174 650	161 175	167 773	179 040	52 371
5.	Частка простроченої заборгованості за кредитами у загальній сумі кредитів, %	11,2	9,6	8,9	7,7	13,5	22,1
6.	Вкладення у цінні папери	83 559	87 719	96 340	138 287	168 928	198 841
7.	Резери за активними операціями банків(з урахуванням резервів за операціями, які обліковуються за позабалансовими рахунками).	148 839	157 907	141 319	131 252	204 931	321 303