

3.Зверяков М.І. Формування системи індикаторів фінансової стійкості банківської системи / М.І. Зверяков, В.В. Коваленко // Фінанси України. – 2012. - №4. – С. 3-13.

4.Бакало І.І. Забезпечення фінансової стійкості банків / І.І. Бакало // «Економіка, менеджмент, бізнес» - 1(5) - 2012 (Т. 1). - 359 с. – С. 120 – 124.

5.Фінансова стабільність банківської системи України на сучасному етапі розвитку національної економіки/ А. Т. Кияк // Вісник Одеського національного університету. Серія : Економіка. - 2016. - Т. 21, Вип. 3.

Юрій ФЕДАК

студент факультету фінансів

Тернопільський національний економічний університет

Науковий керівник:

к.е.н., доцент кафедри банківської справи Сороківська З.К.

ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ СУСПІЛЬНОЇ ДОВІРИ ДО БАНКІВ УКРАЇНИ

Ефективне функціонування банківської системи є важливою складовою економічно розвинутих країн, запорукою їх стабільності та зростання. В Україні банківська система формувалася під впливом значних структурних зрушень та економічних коливань, що спричинило виникнення багатьох криз та підвищення ризиків банківських вкладів. Однією із ключових передумов подолання кризових явищ в економіці і забезпечення сталого виробничого зростання є відновлення нормального функціонування банківського сектору.

Нині Україна знаходиться на етапі кризи та розрухи, як би це "грубо" не звучало, відбуваються військові дії на сході. І проблема довіри набуває чималої гостроти, адже вона розглядається як основа формування громадянського суспільства, яке будується на партнерських відносинах між державою, громадянами та бізнесом [1]. Але звідси постає питання, а чи може суспільство довіряти банківському сектору в той час, коли держава, яка має забезпечувати цю довіру, насправді підриває та руйнує її? Адже впродовж двох останніх років відбувається масове закриття комерційних банків, тим самим зумовлюючи у не бажанні підприємств та населення співпрацювати з банками.

Дослідженням даної теми, а саме формування довіри до банків, визначення її рівня та шляхи відновлення присвячено багато праць українських науковців, аналітиків таких, як С. Дзюбик, А. Сомик, О. Васюренко, К. Базадзе, В. Лагутін, О. Мельник, О. Петрик, М. Мрочко, Ю. Тихан, О. Дзюблук та ін.

Довіра є досить складним соціокультурним і суспільно-психологічним поняттям природа якого може досліджуватися на рівні з природою походження самого людства. Однак у довірі у нас має передусім цікавити її економічне підґрунтя, що і слугує тою основою, без якої всі інші чинники довіри перестають діяти у принципі.

На сьогодні довіра до банків дуже низька 10 -15%. Обсяг гривневих вкладів населення в 2017 р. найсуттєвіше зменшився у "Сбербанку"(510 млн. грн.), "ВТБ Банку"(301.9 млн.грн.), "Промінвестбанку"(282,3 млн.грн.), "ІдеяБанку"(96.5 млн.грн.).

Якщо спочатку населення робило це під впливом зростання нестабільності на ринку, то згодом до цієї причини додалася й інша - зростання кількості неплатоспроможних банків. Фактично саме відтік депозитів і поставив стабільність банківської системи під загрозу, тому цей процес чимось схожий на замкнуте коло.

Україна займає дев'яте місце серед країн із найнижчим рівнем довіри до банків,

тому що 61 громадян не довіряють українським банкам. Цей рейтинг був складений американським Інститутом Геллапа. За даними дослідження, тільки 28% українців довіряють вітчизняним банкам та фінансовим установам. А 61% опитаних людей висловили свою недовіру всій банківській системі країни. Решта 11% не визначилися зі своїм ставленням до банківської системи [2].

Таблиця 1

Топ 10 найнадійніших банків України [4]

№	Банки
1	Райффайзен банк Аваль (Raiffeisen Bank, Австрія)
2	Креді Агріколь Банк (Credit Agricole, Франція)
3	Укрсиббанк (BNP Paribas Group, Франція)
4	Ощадбанк * (державний)
5	Укрексімбанк * (державний)
6	Кредобанк (PKO Bank Polska, Польща)
7	Сітібанк Україна (Citigroup, США)
8	ПроКредит Банк (ProCredit Bank, Німеччина)
9	Укргазбанк (державний)
10	Альфа-Банк (ABN Holdings, Люксембург)

Під надійністю банку слід розуміти здатність фінансового інституту чинити опір несприятливим факторам, проте надійність і вірогідність дефолту - поняття різні. Банк, що має високий рівень надійності, може зіткнутися з сильним впливом негативних і малопередбачуваних чинників, які здатні привести до його банкрутства, в той час як банк з задовільним рейтингом продовжить працювати, оскільки в результаті збігу обставин уникне негативного впливу таких факторів. Також необхідно враховувати політичні ризики [3].

Суспільна довіра до банківського сектору на інституційному рівні має ґрунтуватися на двох ключових економічних передумовах, що відображають два найважливіші та тісно взаємопов'язані між собою аспекти: довіра до банків як інститутів фінансового ринку і довіра до національної грошової одиниці.

Перший аспект, що відображає довіру до банків з боку суспільства, слугує економічною основою практичної можливості банківських установ виконувати функцію фінансового посередництва, за якої комерційні банки акумулюють кошти підприємств і населення, які їм ці кошти довіряють, перерозподіляючи їх в економіці на засадах кредиту.

Другий найважливіший аспект суспільної довіри до банківського сектору - це питання довіри до національної грошової одиниці. Довіра клієнтами своїх коштів банківській установі визначається бажанням зберегти свої заощадження в цих коштах, тобто йдеться уже не так про довіру до самих банків, як про довіру до національної валюти. Навряд чи в когось може з'явитися бажання заощаджувати, якщо гроші, покладені в банк, будуть танути на очах, знецінюючись унаслідок двох причин - галопуючих темпів інфляції та стрімкої і неконтрольованої девальвації національної грошової одиниці [1].

На нашу думку, через розумне поєднання економічних інструментів монетарної політики і за чітко проголошених намірів центробанку може бути досягнута стабілізація валютного курсу, а відтак і відновлення довіри до банківського сектору.

Потрібно розуміти, що жоден інвестор не вкладатиме кошти в економіку тієї країни, уряд якої не здатен забезпечити стабільність національної валюти. А без цього не доводиться говорити про відновлення довіри до вітчизняної банківського сектору і подолання кризи. Адже, довіра допоможе нашій країні вийти на новий ефективний та успішний рівень взаємовідносин між громадянами. Найкращими інвесторами у кожній країні є її власний народ і всі ці практичні заходи, які будуть спрямовані на відновлення довіри до вітчизняної банківської системи є необхідною умовою зміцнення стійкості банківського сектору.

Література:

1. Базадзе К.М. Відновлення довіри до банківської системи: міф чи реальність / К.М. Базадзе // Фінансовий простір. – 2015. – № 1. – С. 18–22.
2. Рівень довіри українців до Нацбанку // УНН [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.unn.com.ua/uk/news/1672529-riven-doviri-ukrayintsivdo-natsbanku-ne-perevischuye-10-eksperti>.
3. Офіційний сайт Міністерства фінансів України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://minfin.com.ua/banks/ranking/>.
4. Рейтинг найнадійніших банків України 2018 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://forinsurer.com/ratingbanks>.
5. Теорія і практика грошового обігу та банківської справи в умовах глобальної фінансової нестабільності: монографія/ О.В. Дзюблюк, В.В. Корнеєв, В.І. Міщенко та ін.; за ред. д.е.н., проф. О.В. Дзюблюка. – Тернопіль: ФОП Осадца Ю.В., 2017. – 298 с.

Ганна ФЕДОРУК

студентка факультету фінансів

Тернопільський національний економічний університет

Науковий керівник:

к.е.н., доц. кафедри банківської справи Галіцейська Ю.М.

ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ АТ «УКРСИББАНК»

АТ «УкрСиббанк» є одним з лідерів на банківському ринку України, а тому охоплює велику кількість споживачів банківських послуг, а саме клієнтів споживчого кредитування. На основі багаторічної співпраці з клієнтами, банком були розроблені найвигідніші для споживача та найбільш оптимальні для банку умови кредитування, проте важливу роль при оформленні кредиту відіграє кредитна історія людини.

Кредитна історія – це сукупність інформації яка містить відомості про кредитні зобов'язання фізичної або юридичної особи, та відображає її платіжну дисципліну та добросовісну репутацію як позичальника. Кредитна історія зберігається у Бюро кредитних історій банку протягом 10 років з дати виконання позичальником кредитного договору. Доступ до кредитної історії клієнта має тільки сам клієнт, а також «УкрСиббанк», якому клієнт надав письмовий дозвіл на доступ до його кредитної інформації в Бюро.

Передача кредитної історії клієнта «УкрСиббанку» до Кредитного Бюро надає переваги для клієнта, оскільки маючи позитивну кредитну історію клієнт:

- підтверджує платоспроможність та платіжну дисципліну, й, відповідно, прискорює оформлення кредиту;
- отримує перевагу перед позичальниками, які не мають кредитної історії;
- підвищує можливість зниження відсоткової ставки за новими кредитами.