

диверсифікації інфраструктури через об'єктивну відсутність достатнього рівня попиту на банківські послуги.

Список літератури:

1. Функціонування та розвиток регіональної банківської системи: монографія / [І.Г. Брітченко, В.С.Стойка, О.М.Момот, О.Г. Чубарь, С.В.Сембер]; наук. ред. проф. Брітченко І.Г. – Полтава: ПУЕТ, 2012. – 211с.
2. Чубарь О.Г. Основні тенденції інституціонального розвитку банківської системи Закарпатської області / О.Г. Чубарь, В.С. Стойка // Формування ринкових відносин в Україні: Збірник наукових праць. Вип. 11 (114) / Наук. ред. І.Г. Манцуров. – К., 2010. – С. 193 – 197.
3. Чубарь О.Г. Доступність банківських послуг для жителів гірських районів Закарпатської області / Чубарь О.Г., Височанський В.Ю., Стойка В.С.// Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України/ Гірські території: проблеми та перспективи розвитку: [зб.наук. праць] / НАН України. Інститут регіональних досліджень; редкол: В.С.Кравців (відп. ред.). – Львів, 2012. – Вип1 (93). – С.143 – 155; (0,27 д.а.).
4. Дані Територіального управління Національного банку України у Закарпатській області за 2006-2013рр.
5. Офіційний сайт Головного управління статистики у Закарпатській області [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.uz.ukrstat.gov.ua/>.
6. Офіційний сайт Державної служби статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua/>.
7. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.bank.gov.ua.
8. Машіко К.С. Формування та розвиток кадрового потенціалу банківського сектору регіону : дис. ... канд. екон. наук : 08.00.07 / Катерина Сергіївна Машіко. – Хмельницький, 2014. – 238 с.

Анастасія ШКАТУЛА

студентка факультету банківського бізнесу

Тернопільський національний економічний університет

Науковий керівник:

к.е.н., доцент Сороківська З.К.

СУЧАСНІ РЕАЛІЇ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

Банківська система України — це один із найрозвинутіших елементів господарського механізму економічної системи держави, що включає в себе такі інститути як Національний банк України, інші банки (резиденти та нерезиденти), небанківські фінансові установи, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, банківську інфраструктуру, а також сукупність економічних відносин, що їх пов'язує.

Політична та військова нестабільність 2014 року негативно вплинула на банківську систему України: значне падіння ВВП — до 7,5%, девальвація гривні — до 250-300%, споживча інфляція — 28,5%, втрата третини депозитів, якість клієнтського портфелю впала. Ліквідність та платоспроможність системи перебувають під постійним тиском. У результаті міжнародні резерви країни знизились до найнижчого за 11 років рівня — 6,419 млрд доларів. Кількість неплатоспроможних банків істотно зросла в час, коли криза платіжного балансу трансформувалась у банківську та боргову кризу.

Як наслідок, сучасні умови ведення вітчизняного банківського бізнесу характеризуються низкою фінансово-економічних проблем, які зумовлені низькою інституціональною структурою банківського сектора, низьким рівнем капіталізації, зниженням довіри клієнтів та іноземних партнерів до надійності банківської системи в цілому.

З таблиці 1 ми бачимо, що на 1 лютого 2015 року в країні функціонує 163 банки, у тому числі:

- банки з приватним українським капіталом – 49%;
- банки з іноземним капіталом (крім російських) – 16%;
- банки з російським капіталом – 14%;
- державні банки – 21%.

Станом на лютий 2015 у стані ліквідації знаходяться 34 комерційні банківські установи.

Таблиця 1

Основні показники діяльності банків України,(млн.грн.)[3]

| № з/п | Назва показника | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2014 | 01.01.2015 |
|-----------|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 1. | Кількість банків, які мають банківську ліцензію | 176 | 176* | 180* | 163* |
| 1.1. | з них: з іноземним капіталом | 53 | 53 | 49 | 51 |
| 1.1.1. | у т.ч. зі 100% іноземним капіталом | 22 | 22 | 19 | 19 |
| 2. | Частка іноземного капіталу у статутному капіталі банків, % | 41,9 | 39,5 | 34 | 32,5 |
| 3. | Активи банків, усього: | 1 054 280 | 1 127 192 | 1 278 095 | 1 316 852 |
| 3.1. | Кредити надані | 825 320 | 815 327 | 911 402 | 1 006 358 |
| 3.2. | Частка простроченої заборгованості за кредитами у загальній сумі кредитів,% | 9,6 | 8,9 | 7,7 | 13,5 |
| 3.3. | Вкладення в цінні папери | 87 719 | 96 340 | 138 287 | 168 928 |
| 3.4. | Резерви за активними операціями банків | 157 907 | 141 319 | 131 252 | 204 931 |
| 4. | Пасиви, усього: | 1 054 280 | 1 127 192 | 1 278 095 | 1 316 852 |
| 4.1. | Капітал | 155 487 | 169 320 | 192 599 | 148 023 |
| 4.1.1. | з нього: статутний капітал | 171 865 | 175 204 | 185 239 | 180 150 |
| 4.2. | Зобов'язання банків | 898 793 | 957 872 | 1 085 496 | 1 168 829 |
| 4.2.1. | кошти суб'єктів господарювання | 186 213 | 202 550 | 234 948 | 261 372 |
| 4.2.2. | Кошти фізичних осіб | 306 205 | 364 003 | 433 726 | 416 371 |
| | Довідково: | | | | |
| 5. | Регулятивний капітал | 178 454 | 178 909 | 204 976 | 188 949 |
| 5.1. | Доходи | 142 778 | 150 449 | 168 888 | 210 201 |
| 5.2. | Витрати | 150 486 | 145 550 | 167 452 | 263 167 |
| 6. | Результат діяльності | -7 708 | 4 899 | 1 436 | -52 966 |
| 6.1. | Рентабельність активів, % | -0,76 | 0,45 | 0,12 | -4,07 |
| 6.2. | Рентабельність капіталу, % | -5,27 | 3,03 | 0,81 | -30,46 |

Частка іноземного капіталу у статутному капіталі банків знизилася з 41,9 % у 2012 р. до 32,5 % станом на 01.01.2015р. Щодо сукупних активів банків, то за аналізований період вони збільшилися з 1 054 280 млн. грн. до 1 316 852 млн. грн. на фоні значної девальвації національної валюти за останній рік. Зобов'язання банків зросли з 898 793 млн. грн. у 2012 р. до 1 168 829 млн. грн. станом на 01.01.2015 р.

Середньозважена процентна ставка за операціями з підтримання ліквідності банків у січні-лютому 2015р. становила 18,70% [4].

Слід зауважити, що навесні 2014 року було розпочато роботу над трансформацією Національного банку України. Головною метою визначено підвищення інституційної спроможності банку як регулятора. Для досягнення цієї мети визначено основні напрямки – це спрощення організаційної структури, концентрація на ключових функціях, оптимізація супроводжуваних та непрофільних функцій, централізація управління, скорочення ієрархічності, впровадження матричної структури управління, підвищення ефективності внутрішніх процесів в Національному банку України [3].

Таким чином, проаналізувавши стан банківської системи України, виявлено такі проблеми: низький рівень капіталізації комерційних банків, що знижує стабільність банків; зниження ліквідності банків; висока вартість банківських послуг при низьких доходах населення, в результаті чого зменшується кількість потенційних користувачів банківськими послугами; високий рівень залежності від іноземних позик і значна частка іноземного капіталу в структурі капіталу банківської системи; наявність значної кількості ризиків банківської діяльності; недосконала система захисту вкладів громадян.

Враховуючи ці процеси, основними напрямками розвитку банківської системи, на нашу думку є: укрупнення банківських установ шляхом злиттів та поглинань; підвищення рівня капіталізації та збільшення сукупних активів; орієнтація банків на міжнародний напрям, вихід банків на міжнародні фінансові ринки, відкриття філій українських банків за кордоном, створення об'єднань з транснаціональними банками; посилення контролю за діяльністю банків, що сприятиме оптимізації ризиків банківської діяльності, створення належної законодавчої бази з регулювання банківської діяльності та інше.

Список література:

1. Брегеда О.А. Тенденції розвитку світової та вітчизняної банківських систем / О.А. Брегеда, С.М. Савлук // Ринок фінансових послуг. – 2010. – № 4. – С. 27-34.
2. Гриценко Л.Л. Банківська система України: сучасний стан і напрями розвитку / Л.Л. Гриценко, Є.Ю. Онопрієнко // Гроші, фінанси і кредит. – 2010. – № 10. – С. 111-116.
3. Звіти Національного банку України // Національний банк України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>
4. Огляд банківського сектора України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.kreditprombank.com/upload/content/385>.