**Анастасія Сташкевич**

**(Чернівці, Україна)**

**СТАН БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ НА ПОЧАТОК 2015 РОКУ, ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ**

На сучасному етапі, в умовах трансформації економіки, серед основних проблем України, що потребують вирішення, важливе місце посідає завдання формування ефективної банківської системи. На етапі переходу України до ринкової економіки проблеми банківського сектору стають особливо актуальними, адже від їх вирішення значною мірою залежить не тільки успішна діяльність підприємства чи окремої галузі, але й прискорення розвитку економіки країни вцілому.

Проблематика сучасного стану банківської системи України зокрема досліджується такими вченими та науковцями: О.І. Кірєєв, Ю.С. Тисячна, О.Д. Ладюк, О.В. Тарасова, М.Б Колісник, В.Д. Базилевич, Ю.В. Кій, В.М. Гейця, А.А. Гриценко, О.В. Дзюблюк та інші.

Метою статті є оцінка стану банківської системи України на початок 2015 року та визначення перспектив її розвитку.

Банківська система України - це провідна ланка фінансової системи, регулятор грошового обігу, основний центр акумуляції фінансових ресурсів та їх перерозподілу, вона володіє особливим важелем впливу на вітчизняну економіку. Від стабільного розвитку банківської системи залежить подальше економічне зростання України, можливість виходу на міжнародні фінансові ринки та активна участь у глобалізаційних процесах [2].

Сучасний стан банківської системи України, залишає бажати кращого, існує багато невирішених проблем, які потребують негайної реакції з боку влади. На разі Україну порівнюють з найбіднішими країнами світу, після чергового падіння гривні мінімальна зарплата становила 43 долари, що на 4 долари менше ніж у бідних Бангладеші, Гані та Замбії [7].

НБУ опублікував достатньо читабельний документ [«Банківська система 2015: виклики та перспективи»](http://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=14741673), який дає можливість зрозуміти офіційну позицію регулятора відносно проблем сектору, а головне пріоритетність поставлених задач.

Головні проблеми банківської системи, на думку НБУ це:

* значна девальвація гривні, спад в економіці, військові дії східному регіоні та анексія АР Крим, недостатній рівень корпоративного управління зумовили погіршення якості кредитного портфелю банків.
* низький рівень капіталізації банківських установ.
* високі збитки банківського сектору, що склали майже 53 млрд. грн.
* невирішені питання, зокрема у податковій сфері, процесі реформування судової системи України та боротьби з корупцією.
* зростання валютних ризиків як потенційна загроза стійкості банківської системи.
* викривлення окремими банками статистичної звітності, що ускладнює можливості оцінки реальних масштабів кредитування банками пов’язаних осіб [4].

Головними шляхами врегулювання проблем в банківській системі НБУ назвав такі:

– розширення переліку пов'язаних осіб;

– встановлення обов'язку банку подавати Національному банку України інформацію про пов'язаних з банком осіб;

– надання Національному банку України права при здійсненні банківського нагляду визнавати фізичних та юридичних осіб такими, що є пов'язаними з банком, за наявності ознак, визначених Національним банком України;

– передбачення можливості віднесення банку до категорії проблемного у разі систематичного подання недостовірної звітності, у тому числі щодо операцій з пов'язаними особами;

– покладення відповідальності на власників істотної участі, керівників банків та інших пов'язаних з банком осіб обов‟язку відповідати всім своїм майном у разі, якщо їх дії чи бездіяльність призвели до неплатоспроможності банку;

– встановлення адміністративної та кримінальної відповідальності власників істотної участі, керівників банків, та інших пов‟язаних з банком осіб за діяльність, що призводить до неплатоспроможності банку [3].

На нашу думку, не враховано ряд важливих питань:

- валютні кредити населення (болюча тема багатьох українців);

- недостатня увага до депозитного відтоку (не азапропоновано чітких напрямів щодо залучення коштів населення, та повернення довіри до аабанківських установ);

- виплата депозитів вкладникам ліквідованих банків;

- валютне питання.

НБУ обрав кілька напрямів, щодо вдосконалення банківської системи, не охопивши її цілком та не зачіпаючи ці важливі, на наш погляд проблеми.

Слід зазначити, що курс валют, який росте з неймовірною швидкістю та тягне за собою підвищення рівня цін (на продукти, комунальні послуги, паливо та ін), достатньо логічним кроком було би підвищити соціальні виплати, адже якщо деякі соціальні прошарки жили бідно рік назад, то зараз вони стали ще бідніші.

В бюджеті зафіксовано, що з 1 грудня 2015 року передбачалось збільшення прожиткового мінімуму, мінімальних пенсій, мінімальних зарплат в Україні на 13%, але на разі ми цього не спостерігаєм, незначне підвищення виплат все ж не полегшило життя пересічних українців [8].

Банківський ринок знаходиться в трансі від курсового стрибка, втрати активів у Криму та зоні АТО (втрата більше 15% активів і пасивів банків), падіння платоспроможності позичальників, масового скорочення персоналу і продовження серії дефолтів фінансових установ. Масовий відтік депозитних коштів населення склав $ 10 млрд за валютними вкладами, і понад 40 млрд - за гривневими [10].

Таку ситуацію зокрема прокоментувала голова НБУ Валерія Гонтарева : "Ми не починаємо реформи банківського сектора, ми вже перебуваємо на фінішній прямій. На жаль, ви бачили, скільки банків вибуло з ринку... Я вам скажу, що у нас залишиться здорова і дуже сильна банківська система. Ті банки, які залишилися і пройшли стрес-тести, які повністю показали прозорість свого акціонерного капіталу, - це і буде здорова банківська система, яку ми побачимо найближчим часом". З одного боку, так, можна сказати, що залишаться найбільш стійкі банки, з іншого ж, пані Гонтарева не враховує те, що держава втратила велику частину бюджетних коштів, за рахунок ліквідації банків. Не можна стверджувати, що наша банківська система на стадії видужання, це вже голова НБУ значно перевищила [5].

До числа збанкрутілих, можна віднести "Надра банк", нагадаємо, 5 лютого 2015 року НБУ визнав Надра Банк неплатоспроможним і призначив тимчасову адміністрацію Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Основною причиною такого рішення стала недокапіталізація банку відповідно до вимог стрес-тестування і неприведення діяльності у відповідність до вимог законодавства [9].

Аналізуючи діяльність банку можна спостерігати, що у січні 2015 року депозитний портфель юридичних осіб у банку «Надра» скоротився відразу на 2,17 млрд грн, або на 37,5%, тоді як обсяг вкладів фізичних осіб (які скаржилися на суттєві затримки з поверненням депозитів) зменшився лише на 25 млн грн, або на 0,5%. Про це свідчить статистика Асоціації українських банків. За даними Асоціації українських банків, у січні збиток банку «Надра» становив 5,8 млрд грн, а його капітал став від’ємним – на рівні -5,28 млрд грн.

У фінансовій звітності за 2014 рік банк «Надра» спробував замаскувати за підсумками 2014 року потребу докапіталізації, вказавши, що адекватність його регулятивного капіталу (повинна бути не менше 10%) складала 13,2%.

Утворену в балансі діру доводилося закривати рефінансуванням Нацбанку. За даними НБУ, ще в березні-квітні він надав «Надра» позик на 3,3 млрд грн. Якщо ж згадати ще рефінансування, отримане в 2008-2009 рр., загальна сума заборгованості «Надра» перед НБУ під 10 млрд грн [6].

«Банк «Надра» мав потрапити під ліквідацію ще в 2008 році. Він був нежиттєздатним увесь цей час. Акціонер намагався його підтримувати. Але він просто йому дістався таким. Це банк, який не потрібно було залишати на ринку», - сказав Писарук. За його словами, усі міжнародні організації, у тому числі МВФ, починаючи з 2009 року рекомендували віднести банк до категорії неплатоспроможних і ліквідувати його [9].

За роки незалежності в Україні створена і діє банківська система, яка активно впливає на соціально-економічний комплекс як держави в цілому, так і її регіонів. Треба визнати, що банківська система в Україні перебуває нині у стані подальшого реформування і потребує конкретних дій. Аби підвищити ефективність української економіки, банкам треба відігравати роль посередника між надходженням вітчизняних заощаджень та раціональним розміщенням капіталів в економіці [1, с. 85].

Отже, зважаючи на існуючі проблеми, можна запропонувати такі шляхи вирішення:

- підвищення контролю за діяльністю банків;

- підвищення рівня капіталізації банків;

- врегулювання конфліктів між народом і банками, пом'якшення умов договору (виплата валютних кредитів за меншим курсом).

- забезпечення довіри до банків, шляхом підвищення їхньої стабільності, конкурентоспроможності та стійкості;

- посилення боротьби з відмиванням злочинних грошей;

- участь банків у міжнародних банківських об'єднаннях, відкриття філій за кордоном.

На нашу думку, банківська система України має ряд серйозних проблем, НБУ робить маленькі кроки щодо їх подолання, але на сьогодні вони є малоефективними, тому що банківська система нашої країни на стадії краху і потребує повільного одужання та швидких дій уряду.

**Література:**

1. [Тарасова О. В.](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=A=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%A2%D0%B0%D1%80%D0%B0%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%20%D0%9E$) Стан і тенденції розвитку банківської системи України [Текст] / О. В. Тарасова, Ю. О. Панова // [Економіка харчової промисловості](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=JUU_all&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=IJ=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%96100370) . – 2014. – № 3. – С. 79-86, с. 85
2. Сусіденко Ю. В. Сучасний стан та перспективи подальшого розвитку банківської системи України [Електронний ресурс] / Ю. В. Сусіденко, Вовчок Ю. В. // Вінницький торговельно-економічний інститут КНТЕУ – Режим доступу: http://www.rusnauka.com/35\_OINBG\_2012/Economics/1\_122213.doc.htm
3. [«Банківська система 2015: виклики та перспективи»](http://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=14741673) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=14741673
4. Банківська система — 2015: погляд НБУ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://bankografo.com/bankivska-sistema-2015-poglyad-nbu.htmla
5. Гонтарева: одужання банківської системи – на фінішній прямій [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://forbes.ua/ua/news/1389635-gontareva-oduzhannya-bankivskoyi-sistemi-na-finishnij-pryamij
6. З банку "Надра" вивели 2 млрд грн. Перед введенням тимчасової адміністрації [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://antikor.com.ua/articles/30813-z\_banku\_nadra\_viveli\_2\_mlrd\_grn.\_pered\_vvedennjam\_timchasovoji\_administratsiji
7. Мінімальна зарплата в Україні через падіння гривні вже нижча, ніж у Замбії й Гані [Електронний ресурс]. – Режим доступу:  http://economics.unian.ua/finance/1047928-minimalna-zarplata-v-ukrajini-cherez-padinnya-grivni-vje-nijcha-nij-u-zambiji-i-gani-zmi.html
8. Мінімальні зарплати та пенсії українців зростуть на 13% із 1 грудня 2015 року [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://economics.unian.ua/soc/1042211-minimalni-zarplati-ta-pensiji-ukrajintsiv-zrostut-na-13-iz-1-grudnya-2015-roku.html
9. Надра Банк треба було закрити ще в 2008 році – заступник голови НБУ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://antikor.com.ua/articles/27482-nadra\_bank\_treba\_bulo\_zakriti\_shche\_v\_2008\_rotsi\_\_zastupnik\_golovi\_nbu
10. Рейтинг життєздатності банків – 2015 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zt.ridna.ua/2015/02/16/rejtynh-zhyttjezdatnosti-bankiv-2015/>

**Науковий керівник:**

кандидат економічних наук, Харіна Наталія Володимирівна.