

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА УКРАИНЫ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Ломачинская И. А., к.э.н., доцент

*Одесский национальный университет имени И. И. Мечникова
г. Одесса, Украина*

**Бычкова Н. В., к.э.н.,
старший преподаватель**

*Одесский национальный университет имени И. И. Мечникова
г. Одесса, Украина*

Мумладзе А. А., старший преподаватель

*Одесский национальный университет имени И. И. Мечникова
г. Одесса, Украина*

Оценивая состояние и динамику современной банковской системы Украины, следует отметить, что деятельность банковских учреждений часто является дестабилизирующим фактором, как для финансовой, так и экономической системы Украины в целом.

На 1.01.2016 г. за все годы независимости в Украине ликвидировано 32 коммерческих банка, 68 – находятся на стадии ликвидации, в 5 – введена временная администрация. В 2014-2015 гг. было закрыто 63 банка. В результате количество действующих банков на 1.01.2016 г. сократилась до 117 (1.01.2009 г. – 184, 1.01.2014 г. – 180), из которых 41 с иностранным капиталом [1]. В результате ликвидации банков из Фонда гарантирования вкладов физических лиц пострадавшим

вкладчикам за все годы было выплачено 65,9 млрд. грн., из которых 54 млрд. грн. в 2014-2015 гг. [2].

На 1.01.2016 г. совокупные активы банковской системы Украины составили 1254,4 млрд. грн., что соответствует по текущему курсу НБУ 52,3 млрд. долл. США. Для сравнения активы коммерческих банков на 1.01.2009 г. составляли 926,1 млрд. грн. или 121,8 млрд. долл. США, а на 1.01.2014 г. – 1278,1 млрд. грн. или 159,9 млрд. долл. США [1].

Рентабельность активов платежеспособных банковских учреждений по результатам 2014 г. составила – (-5,46%), рентабельность капитала – (-51,9%), по результатам 2015 г. соответственно – (-5,46%) и (-51,91%). И это наихудшие показатели банковской системы за годы независимости. Рентабельность активов по результатам кризисного 2009 г. составила – (-4,38%), а капитала – (-32,52%). [1; 3].

Кредиты, предоставленные коммерческими банками на 1.01.2016 г., достигли 965,1 млрд. грн. или 40,2 млрд. долл. США по текущему курсу. Соответственно на 1.01.2009 г. они составляли 792,2 млрд. грн. или 102,9 млрд. долл., на 1.01.2014 гг. – 911,4 млрд. грн. или 114,0 млрд. долл. Доля просроченной задолженности по кредитам на 1.01.2009 г. составляла 2,3% от общей суммы, на 1.01.2014 г. – 7,7%, на 1.01.2016 г. – 22,1% [1; 3]. Учитывая, что уровень кредитов в экономику на 1.01.2014 г. составил 51,2% ВВП, рост просроченной задолженности оказывает сильное дестабилизирующее влияние на экономическую и финансовую систему. Привлеченные коммерческими банками срочные средства юридических и физических лиц на 1.01.2016 г. уменьшились до 377,7 млрд. грн. (15,7 млрд. долл.), в то время как на 1.01.2009 г. они составляли 248,5 млрд. грн. (32,3 млрд. долл.), на 1.01.2014 гг. – 455,5 млрд. грн. (57 млрд. долл.) [1; 3].

Итак, можно засвидетельствовать крайне негативную динамику показателей банковской системы Украины, что является следствием накопленных макроэкономических дисбалансов, несовершенства нормативно-правовой системы регулирования отношений между банками и потребителями банковских услуг, низкого уровня банковской капитализации, нерациональной структуры активов и пассивов, непрозрачности и низкой эффективности деятельности, отсутствия конкуренции, наличия системных рисков, несовершенства системы контроля и мониторинга, низкого уровня развития корпоративного управления, отсутствия качественной стратегии антикризисного развития, коррумпированности и недобросовестной деятельности и т.д. Также важными факторами является политическая и социальная нестабильность.

В контексте этого для обеспечения финансовой стабильности экономики Украины актуальным является повышение качества управления национальной банковской системой, что предполагает:

- Ужесточение контроля за минимальной нормой собственного капитала коммерческих банков и ее адекватностью активам. В связи с этим, необходимым является рост капитализации, как отдельных банков, так и банковской системы в целом, дальнейшее закрытие неэффективных финансовых институтов, оптимизация и повышения качества структуры

активов (активы нездоровых банков должны передаваться только крупным здоровым банкам, переориентация на реальный сектор и т.д.). В дополнении важным является ограничение концентрации вкладов, кредитования инсайдеров, кредитования в иностранной валюте.

- Усовершенствование системы контроля за качеством управление рисками путем развития, прежде всего, рейтинговой оценки качества работы совета директоров, менеджмента, работников, качества расчета риска и наблюдения за ним, адекватности ограничений по операциям, связанных с высоким риском; внедрением системного «стресс-тестирования», а также разработки новых адекватных нормативных требований, системы стимулирующих факторов по оптимизации структуры кредитного портфеля банков.

- Повышение качества информации. Это предполагает усовершенствование стандартов бухучета и финотчетности, внедрения общепринятых в мировой практике стандартов раскрытия информации, корпоративной отчетности, развитие независимых объективных рейтингов, модернизацию системы страхования банковских рисков.

- Расширение допуска иностранных банков, что позволит повысить капитализацию банковского сектора, уровень диверсификации активов, инвестиционную активность в реальном секторе, конкуренцию и качество, разнообразие банковских продуктов. Это предполагает: создание благоприятных условий для экспансии банковского капитала, прежде всего, международных банковских групп развитых рынков, снижение валютных рисков, макроэкономическая стабилизация, усовершенствование регуляторного деятельности НБУ, создание благоприятных долгосрочных перспектив развития реального сектора экономики, снижения коррупции, повышение эффективности правоприменения.

- Усовершенствование контроля за движением капитала, что предполагает деофшоризацию финансовых потоков, снижения уровня теневой экономики, выбор оптимального уровня и методов, оптимизацию структуры и направлений финансовых потоков. Актуальным является снижение влияние государства на кредитование, во-первых, через госбанки с целью снижения их рискованности и роста эффективности, а, во-вторых, через ограничение активности государства на финансовом рынке, где оно привлекает ресурсы для финансирования расходов бюджета, и, таким образом, снижает потенциал кредитования реального сектора экономики.

- Усовершенствование юридической и судебной системы, повышения уровня и качества правоприменения. Важными аспектами, в данном случае, является защита прав кредиторов и потребителей финансовых услуг, повышение ответственности неэффективных банков, развитие контрактного права.

- Дальнейшая финансовая либерализация. Без дерегулирования и либерализации невозможно достичь потенциального роста экономики. В тоже время, это возможно только при достаточном экономическом «запасе прочности», отсутствии слабых финансовых институтов,

эффективном банковском управлении, высоком уровне рыночной дисциплины и конкуренции, полной и открытой информации, эффективной юридической и судебной системе, присутствии иностранных банковских учреждений.

- Обеспечение макроэкономической стабильности, что предполагает стабильность уровня цен, эффективное курсообразование, рост валютных резервов. Учитывая современное состояние экономики без нивелирования ценовых и валютных ожиданий сделать это сложно. Важным также, исходя из состояния государственных финансов, является эффективный контроль внешнего и внутреннего долга, а также восстановления доверия к банковской системе и экономике в целом.

Можно ожидать, что в 2016 г. будет происходить дальнейшее очищение банковской системы Украины. Не смотря на реформы НБУ, банковские учреждения не стали пока выполнять свои основополагающие функции, направленные на трансформацию финансовых потоков с целью создания условий для роста социально-экономического благосостояния. Следовательно, реализаций мероприятий, представленных выше, наряду с политической и социальной стабильностью, являются необходимым условием стабилизации национальной банковской системы Украины.

Литература:

1. Основні показники діяльності банків в Україні. [Електронний ресурс]. – Національний банк України. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807&cat_id=36798
2. Статистика. [Електронний ресурс]. – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. – Режим доступу: <http://www.fg.gov.ua/statystyka>
3. Курс валют НБУ. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.fg.gov.ua/statystykahttp://finance.i.ua/nbu/?d=01&m=01&y=2014>