
В.В. Бриштина, кандидат экономических наук, доцент
Университет государственной фискальной службы Украины, Ирпень, Украина

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА УКРАИНЫ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

На сегодняшний день банковский сектор Украины находится в сложном положении. Программа реформ для оздоровления банковской системы, предложенная Национальным банком Украины, привела к существенному уменьшению количества банков и радикальным изменениям в функционировании наиболее важных системных банков. Указанные процессы вызывают объективную необходимость в исследовании современного состояния банковского сектора Украины и его дальнейших перспектив развития.

Значительный вклад в исследование особенностей функционирования и регулирования банковской системы Украины внесли такие отечественные ученые, как Т.М. Болгар, С.А. Кузнецова, В.И. Мищенко, А.М. Мороз, С.В. Науменкова, Л.О. Примостка, З.С. Пестовская, Н.Г. Славянская и другие.

Вместе с тем, важным, актуальным, и до сих пор дискуссионным вопросом является определение пределов регулирования Национальным банком Украины (НБУ) банковского сектора в современных условиях и формирования обоснованной системы мероприятий, реализация которых будет способствовать обеспечению финансовой стабильности отечественной банковской системы.

Общеизвестно, что банковская система является неотъемлемой составляющей финансовой системы и экономики страны в целом. Путем реализации механизма распределения финансовых ресурсов и денежных средств банковская система мобилизует и вовлекает их в экономическое обращение. Без привлечения средств населения в банковский сектор невозможна финансовая санация предприятий, которые нуждаются в них для функционирования и реструктуризации. Не менее важной ее функцией является кредитование и обеспечение финансовой стабильности экономики.

Однако необходимо отметить, что неразрывная связь между банковской системой и экономикой имеет двойственный взаимозависимый характер. Ярким примером может служить ситуация, когда общая экономическая рецессия приводит к дестабилизации банковского сектора, в результате чего ухудшаются условия предоставления банковских услуг, что, в свою очередь, приводит к дальнейшему упадку экономики. Поэтому проблемы банковской системы необходимо рассматривать комплексно, в контексте развития отечественной экономики, и в динамическом разрезе — для более объективной оценки современного состояния и возможности прогнозирования процессов, которые будут происходить в банковской системе.

Анализируя современное состояние банковской системы Украины, необходимо отметить, что политическая и военная нестабильность, значительная инфляция и общая экономическая дестабилизация негативно повлияли на показатели деятельности банков. Также важным фактором, который характеризует современное состояние банковской системы, является активное вмешательство НБУ в функционирование банковской системы, пример которого — радикальное сокращение банков. Так, на протяжении 2014–2017 гг. количество банков сократилось почти вдвое (соответственно от 178 до 98) [1]. Проводимая НБУ политика «оздоровления» банковской системы неоднозначно влияет на ее стабильность в целом. С одной стороны, ликвидация неплатежеспособных банков и банков, которые нарушали украинское, в основном «антиотмывочное» законодательство, положительно повлияло на прозрачность банковской системы. С другой стороны, чрезмерное уменьшение участников банковского сектора может привести к ухудшению конкурентной среды и условий предоставления банковских услуг.

Справедливости ради необходимо отметить, что невзирая на уменьшение количества банков и трудности в их деятельности, наблюдается увеличение активов отечественной банковской системы, что позволяет сделать вывод о повышении их мощности, стабильности и улучшения условий предоставления банковских услуг.

Анализ современного состояния банковской системы Украины вызывает объективную необходимость в конкретизации актуальных проблем и факторов, которые сдерживают развитие отечественного банковского сектора. К наиболее острым проблемам современной банковской системы следует отнести следующие:

- недоверие к банкам;
- негативное влияние политических процессов;
- противоречивость механизма рефинансирования банков;
- девальвация национальной денежной единицы;
- подорожание кредитных ресурсов в Украине;
- ухудшение качества кредитного портфеля банков;
- низкий уровень риск-менеджмента банков.

Проблема роста недоверия к банкам является одной из наиболее актуальных, поскольку в результате негативного эмоционального фона и сокращения объема свободных ресурсов у населения и предприятий приводит к оттоку депозитов, что, в свою очередь, дестабилизирует деятельность банков, усложняя процесс кредитования и расчетов по своим обязательствам. Вместе с тем, рост недоверия инвесторов может привести к оттоку инвестиций в банковский сектор, результатом чего станет осложнение процесса возобновления нормальной деятельности отечественных банков. По мнению экспертов, эта проблема вызвана как тяжелой экономической ситуацией в Украине, так и противоречивыми действиями НБУ, когда фактически банковский надзор не выполнял свои прямые функции [2].

По статистическим данным, в течение 2014–2015 гг. банки Украины потеряли 15,6 млрд грн депозитов в национальной валюте или 3,9 % [3]. Ситуация с оттоком депозитов в иностранной валюте является еще более сложной, потому что на этот процесс дополнительно влияют внешние факторы. Банковский сектор Украины в течение 2014–2015 гг. потерял 16,2 млрд долл. США или 55,1 % всех депозитов в иностранной валюте, имеющихся на начало 2014 г. [3].

Негативное влияние политических процессов на банковскую систему выражается в обострении экономических проблем, вызванных конфликтом на Востоке Украины, и несогласованностью между политикой и экономикой. Примером таких противоречий может служить наложение 15 марта 2017 г. финансовых санкций НБУ на украинские дочерние предприятия российских банков, которые находятся в государственной собственности. Причиной санкций стала информация о том, что Сбербанк России обслуживал клиентов из самопровозглашенных республик, что по словам заместителя Председателя НБУ К. Рожковой спровоцировало «усиление негативных тенденций в отношениях Украины и России и нагнетания ситуации» [4]. Данный вопрос имеет двойственное значение как для банковской системы, так и для Украины в целом. С одной стороны, экономическая поддержка сепаратистов является неприемлемой в политическом плане, с другой стороны, резкое исчезновение российских банков в случае их ликвидации может усилить процессы дестабилизации в банковской системе (часть активов данных банков составляет 8,8 % от общей суммы).

Вопрос рефинансирования банков, которые находятся в кризисном состоянии, также остается актуальным для нашей страны. Суть данной проблемы заключается в том, что ряд банков, получив рефинансирование от НБУ, не смогли вернуть долга и обанкротились. По статистическим сведениям, за 2015 г. все неплатежеспособные банки должны НБУ 55 млрд гривен, а за весь год они погасили только 1,1 млрд гривен долгов [5]. Согласно отмеченным данным можно сделать вывод, что текущий инструмент рефинансирования, который использовался НБУ в кризисный период, являлся малоэффективным и на тот момент создал почву для экономических злоупотреблений.

Девальвация национальной денежной единицы также существенно повлияла на отечественную банковскую систему. За 2014–2017 гг. гривна девальвировала по отношению к доллару США больше, чем в 3 раза. Такой резкий скачок обесценивания обусловил рост проблемной задолженности клиентов перед банками, поскольку обслуживание валютных ипотечных кредитов стало невозможным для большинства заемщиков. Еще одним следствием девальвации стал рост валютных активов и обязательств банков, что привело к необходимости докапитализации большинства банков [2].

Проблема роста цены на кредитные ресурсы неразрывно связана с вопросом ухудшения качества кредитного портфеля. На фоне ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры, платежной дисциплины заемщиков до 40 % увеличивалась часть просроченной кредитной задолженности в общей сумме кредитного портфеля.

По заключению Национального института стратегических исследований Украины, ухудшение качества кредитного портфеля приводит сразу к двум негативным последствиям. Во-первых, заемщики прекращают своевременно платить проценты по проблемным кредитам. Следовательно, банковские доходы уменьшаются. Во-вторых, ухудшение категории заемщиков вынуждает банки формировать под проблемные кредиты дополнительные страховые резервы за счет расходов. Таким образом, одновременно с уменьшением доходов растут банковские затраты, что приводит к негативным финансовым результатам. Об этом свидетельствует то, что на протяжении последних лет банковская система Украины демонстрировала значительные убытки.

Проблема низкого уровня организации банковского риск-менеджмента заключается в том, что большинство отечественных банков не уделяли надлежащего внимания управлению

кредитным риском и риском ликвидности, что привело к росту проблемной задолженности в кредитном портфеле и проблеме несвоевременного выполнения банками своих обязательств. Ситуация несколько улучшилась начиная с 2016 года, когда постепенно происходило возобновление депозитных ресурсов. На это положительно повлияла определенная стабилизация экономической ситуации в государстве в результате пересмотра политики НБУ.

Наиболее важным мероприятием регулятора стало введение режима инфляционного таргетирования, сущность которого заключается в публичном объявлении обязательства центрального банка достичь количественных целей выхода из инфляции в течение среднесрочного периода. Этот режим предполагал принятие решений денежно-кредитной политики с учетом прогноза инфляции. В качестве основного монетарного инструмента и операционного ориентира выступала процентная ставка. Если прогнозируемая инфляция находится выше целевого уровня, то для ее сдерживания проводится политика «дорогих денег», т.е. процентная ставка повышается. И наоборот, — при низшем прогнозируемом показателе инфляции, сравнительно с целевым уровнем, проводится политика «дешевых денег», когда процентная ставка снижается [6].

Однако для решения выше отмеченных проблем кроме режима инфляционного таргетирования необходимо применить систему мероприятий, которые, с одной стороны, смогут улучшить состояние банковской системы как элемента финансовой системы, а с другой — сформируют общеэкономические условия для развития банковской деятельности.

В заключение обобщенные выводы перспективы дальнейших исследований можно представить следующим образом.

1. Банковский сектор осуществляет комплексное влияние на функционирование финансовой сферы путем нормализации механизма распределения финансовых ресурсов, обеспечения обращения денежной массы и экономической стабилизации. Однако необходимо учитывать, что в кризисных условиях экономика и банковская система могут усиливать негативное взаимовлияние.

2. Современное состояние функционирования банковской системы Украины характеризуется наличием ряда негативных факторов, к которым относятся: военно-политическая нестабильность, общеэкономическая дестабилизация, снижение доверия населения к банковскому сектору.

3. Деятельность НБУ в сфере регулирования банковской системы можно систематизировать по следующим направлениям: оздоровление банковского сектора путем вывода с рынка недееспособных банков; реализация политики инфляционного таргетирования, основным заданием которой является обеспечение инфляционной стабильности; наложение санкций на банки, которые являются дочерними отделениями российских государственных банков.

4. Для решения актуальных проблем банковского сектора и нормализации его функционирования необходимо применить систему мероприятий, направленных на общеэкономическую стабилизацию, возвращение доверия к банковскому сектору и повышение эффективности деятельности НБУ в сфере контроля и регулирования банковской системы. Реализация предложенных мероприятий позволит минимизировать влияние негативных факторов в краткосрочной перспективе и создаст условия для ускоренного развития банковской системы Украины в будущем.

Список использованных источников

1. Официальный сайт Национального банка Украины [Электронный ресурс] — Режим доступа: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=85391.
2. Банковский сектор Украины: реалии и перспективы [Электронный ресурс] // Сайт информационного агентства «Ваш банкир». — Режим доступа: <http://vashbankir.com/financial-literacy/articles/bankovskiy-sektor-ukrainy-realii-i-perspektivy.html?hl=uk>.
3. Проблемы оттока депозитов [Электронный ресурс] // Сайт информационного агентства «Finance.ua». — Режим доступа: <http://news.finance.ua/ua/news/-/382366/vidtik-depozytiv-yaki-banky-najbilshe-vtratyly-koshtiv-naselennya-v-1-mu-pivrichchi-2016>.
4. Останутся ли русские банки в Украине [Электронный ресурс] // Сайт информационного агентства «Лига.net». — Режим доступа: <http://finance.liga.net/banks/2017/3/16/articles/52424>.
5. Продать проблемы: НБУ опубликовал список залогов по кредитам рефинансирования [Электронный ресурс] // Сайт информационного агентства «Forbes Украина» — Режим доступа: <http://forbes.net.ua/ua/nation/1413443-prodati-problemi-nbu-opublikuvav-sписок-zastav-za-kreditami-refinansuvannya>
6. Дорожная карта НБУ по переходу к инфляционному таргетированию [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Украины. — Режим доступа: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=28704716>