

*Секция: Банковское дело*

**СЕРОБЯН А. А.**

*магистрант кафедры финансов и экономической безопасности  
Донецкий национальный технический университет  
г. Красноармейск, Украина*

**АНТОНЕНКО В. Н.**

*Кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и экономической  
безопасности  
Донецкий национальный технический университет  
г. Красноармейск, Украина*

**ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ И  
МЕТОДЫ ЕЕ РЕШЕНИЯ**

В период финансового кризиса, который начался в Украине в 2008 году, банковская система претерпела значительный упадок, что отрицательно повлияло на развитие и состояние финансового сектора в целом. Целью статьи является рассмотрение основных проблем банковской системы Украины и предложение методов решения данных проблем.

Невыполнение функций банками связано с определенным рядом проблем, таких как:

1. Отсутствие доверия к банкам со стороны населения, а, следовательно, и незначительная мобилизация ресурсов банками по сравнению с потенциальными ее возможностями;

2. Низкий уровень кредитования (особенно долгосрочного, ведь краткосрочные кредиты занимают около двух третей кредитного портфеля украинских банков);

3. Низкий (по сравнению с мировым) уровень расчетов между клиентами.

Также к числу проблем в банковском секторе относятся:

1. Высокая концентрация капитала в группе крупнейших банков. Лишь 20 из 195 коммерческих банков формируют 99% портфеля кредитов и депозитов, что является достаточно негативным фактором, ведь такая

ситуация может привести к расширению практики договоренностей и заговоров крупных банков между собой в проведении своей деятельности, например, в установлении цен на банковские услуги.

2. Нерациональная территориальная структура (высокая концентрация банков (около 50%) и их активов в Киевской области, тогда как другая половина сосредоточена в других областях Украины, т.е. отсутствие в большинстве регионов достаточной конкуренции)

3. Проблема надежности и обеспеченности выданных кредитов. Опасной является тенденция привлечения ресурсов вкладчиков, которые не обеспечены собственным капиталом, с последующим выходом на рынок ссудных капиталов, без образования резервов для покрытия кредитных рисков.

4. Недостаточный уровень квалификации менеджеров и специалистов и нехватка опыта банковского персонала

5. Слабая дифференциация ассортимента банковских услуг. Хотя сейчас их насчитывается около 300 (кредитные, инвестиционные, трастовые, расчетно-кассовые, консультационные, транспортные и другие). А также проблема медленного, пассивного внедрения новых банковских продуктов, которые появляются в этой сфере.

6. Низкий уровень использования информационных технологий в банках, (слабо развит Интернет-банкинг).

7. Проблема банковской тайны, которая приводит к сдерживанию многих физических и юридических лиц от вложения денег в украинские банки, к утечке конфиденциальной информации о клиентах банка за его пределы.

8. Проблема законодательно-правового обеспечения банковской деятельности. Именно наличие надлежащего правового поля является исходным и необходимым моментом в обеспечении стабильного функционирования всех банков при отсутствии возникают такие проблемы

как отмывание денег, существование которого тесно связано с банковским сектором экономики.

В связи с указанными проблемы, ежегодно многие банки в банковском секторе страны реорганизовываются, переводятся на режим финансового оздоровления или ликвидируются. Такие процессы свидетельствуют о том, что приведенные проблемы мешают повышению конкурентоспособности банковского сектора украинской экономики, тормозят его развитие, а следовательно, и экономический рост страны в целом. Именно поэтому очень важно формулирование предложений для их решения и воплощения их в жизнь, как властными структурами, так и самими банковскими учреждениями.

Рассматриваются мероприятия для решения данных проблем:

- 1) расширение сети коммерческих банков в других регионах страны;
- 2) уменьшение процентной маржи коммерческих банков;
- 3) разработать механизм разграничения банковских финансов и правительственных финансов;
- 4) лишить правительство возможности брать у Национального банка Украины и коммерческих банков деньги в кредит в прямой, или в косвенной форме, под видом первичной эмиссии ОВГЗ (облигации внутреннего государственного займа); правительство должно функционировать на основе самообеспечения, а не паразитировать на принудительно удешевленных кредитных ресурсах Национального банка и коммерческих банков;
- 5) Кабинету Министров, желательно, осуществлять финансово-экономическую политику, направленную на повышение эффективности государственных предприятий;
- 6) усовершенствовать налоговую систему страны;
- 7) ввести единые общегосударственные реестры движимого и недвижимого имущества;
- 8) ввести упрощенную процедуру банкротства предприятий;
- 9) развивать и стимулировать частную собственность;

- 10) оптимизировать риск-менеджмент;
- 12) быстрыми темпами проводить реорганизацию, объединение или ликвидации проблемных банков;
- 13) наладить работу Фонда гарантирования вкладов населения и сделать ее эффективной;
- 14) развить сеть разнообразных учебных заведений, центров подготовки и переподготовки специалистов для работы в банковских учреждениях;
- 15) создать благоприятный инвестиционный климат, атмосферу массового инвестирования в украинскую экономику;
- 16) увеличить числа и повысить качество банковских услуг на основе использования современных технологий и оборудования;
- 17) внедрять новые банковские продукты;
- 18) ввести круглосуточное предоставление банковских услуг в коммерческих банках;
- 19) развивать кредитование малого бизнеса;
- 20) развивать взаимоотношения банков с клиентами;
- 21) сформировать и поддерживать режим справедливой конкуренции как в банковском, так и в реальном секторах экономики;
- 22) укреплять финансовый потенциал путем привлечения новых акционеров и увеличивать капитал за счет расширения клиентской базы;
- 23) развивать методологию прогнозирования спроса на кредиты, рисков инвестиционно-кредитной деятельности в условиях неопределенности;
- 24) разработать долгосрочные стратегии с применением международного опыта и национальных особенностей и специфических характеристик каждого банка;

25) развивать Интернет-банкинг, привлекать для этого соответствующих высококвалифицированных специалистов, использовать новейшие информационные технологии;

26) развивать и дальше совершенствовать законодательство и нормативную базу;

27) повысить уровень информационного обеспечения в деятельности коммерческих банков;

28) усовершенствовать государственный контроль и надзор, в частности за проблемными банками;

29) сформировать новую, рыночную психологию людей и доверия у них к банковской системе.

#### Литература:

1. Климова А.А. Проведение анализа прибыльности коммерческих банков Украины / А.А. Климова // Финансы Украины. - 2005. - № 3. - С.112 - 116.
2. Юшко И. Проблемы регулирования банковской деятельности в Украине // Економічний часопис. – 2001. - №3. – С. 11-12.
3. Кротюк В. Стратегия и тактика развития банковской системы // Вестник НБУ .- 2000.-№ 10.-С.2-3
4. Закона Украины 23.06.2009 № 1533-VI «О внесении изменений в некоторые законы Украины с целью преодоления негативных последствий финансового кризиса»