

**УДК 336.71**

**І.Г. Брітченко**, д.е.н., професор, завідувач кафедри фінансів Ужгородського торгівельно-економічного інституту КНТЕУ

**В.С. Стойка**, к.е.н., доцент, доцент кафедри фінансів і банківської справи ДВНЗ «Ужгородський національний університет»

**СТАНОВЛЕННЯ І РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ ПІД  
ВПЛИВОМ ФІНАНСОВИХ КРИЗ**

Стаття присвячена дослідженню особливостей становлення і формування банківської системи України під впливом фінансових криз. Авторами акцентовано увагу на різних етапах розвитку банківського сектору країни, а також значення кризових явищ в даному процесі. Досліджено історичні особливості становлення банківського сектора, а також проаналізовано макроекономічні фактори, що вплинули на формування вітчизняної банківської системи. Описано дії Національного банку України, а також уряду, спрямовані на усунення наслідків фінансових криз і забезпечення макроекономічної стабілізації в країні. Авторами акцентовано увагу на основних змінах в законодавстві, яким регулюється діяльність комерційних банків України, центрального банку і банківської системи загалом. Досліджено вплив фінансових криз 1998 р., 2004 р., 2008 – 2009 рр. на вітчизняний банківський сектор. Авторами встановлено, що з 2014 р. для банківської системи України настав новий кризовий період внаслідок політичних та економічних змін в країні. Зроблено висновки, що на даному етапі розвитку національного банківського сектору необхідна розробка дієвого механізму антикризового управління як способу ідентифікації, запобігання та мінімізації кризових явищ.

**Ключові слова:** розвиток, становлення, етапи розвитку, банківська система, комерційні банки, Національний банк України, фінансова криза, кризові явища.

**Табл. 1. Літ. 16.**

**И.Г. Бритченко, В.С. Стойка**

**СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ ПОД  
ВЛИЯНИЕМ ФИНАНСОВЫХ КРИЗИСОВ**

Статья посвящена исследованию особенностей становления и формирования банковской системы Украины под влиянием финансовых кризисов. Авторами акцентировано внимание на разных этапах развития банковского сектора страны, а также значение кризисных явлений в данном процессе. Исследованы исторические особенности становления банковского сектора, а также проанализированы макроекономические факторы, повлиявшие на формирование отечественной банковской системы. Описаны действия Национального банка Украины, а также правительства, направленные на устранение последствий финансовых кризисов и обеспечении экономической стабилизации в стране. Авторами акцентировано внимание на главных изменениях в законодательстве, которым регулируется деятельность коммерческих банков Украины, центрального банка и банковской системы страны в целом. Исследовано влияние финансовых кризисов 1998 г., 2004 г., 2008 – 2009 гг. на отечественный банковский сектор. Авторами определено, что с 2014 г. в банковской системе Украины начался новый кризисный период вследствие политических и экономических изменений в стране. Сделано выводы, что на современном этапе развития украинского банковского сектора необходима разработка действенного механизма антикризисного управления как способа идентификации, предотвращения и минимизации кризисных явлений.

**Ключевые слова:** развитие, становление, этапы развития, банковская система, коммерческие банки, Национальный банк Украины, финансовый кризис, кризисные явления

I. Britchenko, V. Stoika

## THE FORMATION AND DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF UKRAINE UNDER THE INFLUENCE OF FINANCIAL CRISES

The article investigates the features of formation and development of the banking system of Ukraine under the influence of the financial crisis. The authors' attention is accented on the different stages of development of the national banking sector and the importance of the crises in this process. The historical peculiarities of the formation of the banking sector have been described, and the macroeconomic factors that influenced the formation of the domestic banking system have been analyzed. The actions of the National Bank of Ukraine and of the government, aimed at eliminating the consequences of the financial crisis and ensuring economic stability in the country, have been described. The authors have accented attention on major changes in the legislation, which regulates the activity of commercial banks in Ukraine, of the Central Bank and the banking system as a whole. The effect of the financial crises of 1998, 2004, 2008 – 2009 on the domestic banking sector has been analyzed. The authors have determined that in 2014 for the banking system of Ukraine began a new period of crisis due to political and economic changes in the country. It has been concluded that at the current stage of development of the Ukrainian banking sector it is necessary to develop an effective crisis management mechanism as a means of identification, prevention and minimization of crisis phenomena.

**Keywords:** development, formation, development stages, banking system, commercial banks, the National Bank of Ukraine, financial crisis, crisis phenomena.

В современных условиях макроэкономического развития Украины важным заданием является стабилизация ее банковской системы. Для понимания процессов, которые происходят в банковском секторе нашей страны необходимым является исследование особенностей ее формирования. Становление национальной банковской системы происходило под влиянием таких отрицательных факторов как гиперинфляция, спад производства, сложности процессов приватизации, отсутствие надлежащего законодательства. Анализ становления банковского сектора в кризисных условиях является крайне актуальным на современном этапе его развития.

Особенности эволюции банковской системы Украины, а также периодизация ее развития являлись объектами исследований многих экономистов. Среди них следует выделить научные публикации А. Аборчи [1], О. Вовчак [2], И. Грановской [3], И. Дьяконовой [4], В. Коваленко [5], А. Карчевой [6], А. Кузнецовой [7], П. Матвиенко [8], М. Римара и А. Тушницкого [9], П. Сохань [10]. В работах ученых значительное внимание уделяется различным аспектам процесса формирования национального банковского сектора. К сожалению, незначительным является количество исследований, в которых акцентировано внимание на особенностях становления отечественной банковской системы в кризисных условиях.

Целью данной статьи является исследование становления и развития банковской системы Украины под влиянием финансовых кризисов.

Еще в период с 1880 до 1917 гг. акционерные коммерческие банки заняли ключевые позиции в экономике Украины, которая являлась частью Российской империи. До 1917 г. в России существовала трехступенчатая банковская система: Государственный банк (Госбанк); коммерческие и сберегательные банки; специальные кредитные институты. В отличие от западных стран, третий уровень был не слишком развит в связи с отсутствием развития рынка капиталов и ценных бумаг. Особенностью банковской системы дореволюционной России была ее концентрация в некоторых больших банках, но в целом банки совершали операции, характерные для банков других стран. Банковская система Украины в тот период была представлена Киевской, Харьковской, Одесской конторами и Полтавским отделением Государственного банка Российской империи. В период с 1987 г. по 1914 г. в России фактически не

существовало банкнотного оборота. Был оборот золотых сертификатов, поскольку банкноты обеспечивались золотым запасом более чем на 100%.

Период 1917 – 1922 гг. был связан с получением государственной независимости для Украины. На национальной банковской системе это обозначилось введением собственной валюты – гривны. Однако уже с 1919 г. начинается период национализации негосударственных кредитных институтов. Новая экономическая политика в начале 20-х гг. XX в. способствовала некоторому оживлению в банковской системе. До 1925 г., кроме государственного банка, в Украине функционировали акционерные банки, кооперативные и коммунальные банки, товарищества сельскохозяйственного и взаимного кредита. В 1929 г. после одобрения статута Госбанка СССР все республиканские и областные конторы банков были объявлены его филиями.

В результате реформы 1930 г. были ликвидированы все негосударственные банки и соответственно – коммерческая основа кредитования. Завершением реформы было окончание специализированных государственных банков, а именно: банка финансирования капитального строительства и электрохозяйства, банка финансирования социалистического земледелия, банка финансирования капитального строительства кооперации, банка финансирования жилого строительства.

В период Второй мировой войны вводится нормированная реализация товаров по карточкам по довоенным ценам, на 100% увеличивается податок на прибыль, создаются фонды Оборона и Советской Армии, выпускаются военные ссуды.

В соответствии с Конституцией СССР управление денежной системой совершалось правительством, а органом, исполняющим указы Правительства, был Госбанк, который имел свои филии в союзных республиках.

В 1987 – 1988 гг. была проведена очередная реформа кредитной системы СССР, которая происходила в два этапа. Первый этап был связан с созданием двоступенчатой банковской системы, которая состояла из Центрального банка и пяти специализированных государственных банков. На базе учреждений Госбанка и Стройбанка были созданы Промстройбанк СССР, Агропромбанк СССР, Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития, на базе системы сберегательных банков – Сберегательный банк СССР, а на базе банка для внешней торговли – Внешэкономбанк СССР. Был задекларирован переход банков на самофинансирование и усовершенствование форм и методов кредитования [4, с. 11-12].

С принятием Закона СССР «О кооперации в СССР» (1988 г.) были созданы первые коммерческие банки, а также страховые организации, удельный вес которых в общей системе страхования на протяжении 1988 – 1989 гг. не была выше 1%. В дальнейшем деятельность финансовых корпораций регламентировало «Положение об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью» (1990 г.). В это же время в СССР позволялось выпускать акции предприятий и принято одобрение о создании специального управления ценными бумагами в Госбанке СССР, а позже Радой Министров СССР было принято Положение «О выпуске предприятиями и организациями ценных бумаг», которое внесло хаос в эти процессы и практически сравнило акции с кредитными билетами участия.

Зарождение украинской банковской системы приравнивается к моменту создания Национального банка Украины на базе Украинского республиканского банка Госбанка СССР. Это произошло согласно Указа Верховной Рады Украины от 20 марта 1991 г. «О порядке введения в действие Закона Украины «О банках и банковской деятельности». С этого времени и начались проблемы в организации банковской деятельности. Одна из таких существенных проблем заключается в том, что, по словам А. Сугоняко [11], президента Ассоциации украинских банков, с получением Украиной независимости, все финансовые ресурсы остались в Москве и «наша банковская

система начала свою деятельность практически с нуля», что повлияло на снижение интенсивности развития банковской системы в период ее становления.

Этим Законом также предусматривался независимый статус Национального банка Украины (НБУ) и его подотчетность Верховной Раде Украины, право совершения контроля и надзора от имени государства за банками второго уровня, освобождение государства от ответственности за обязательствами банков, а банков – за обязательствами государства. Принятие Закона «О банках и банковской деятельности» было важным событием в формировании отечественной банковской системы, хотя не все проблемы были охвачены и урегулированы им. Например, не было предвидено создания национальной системы страхования банковских депозитов, не были разработаны механизмы страхования банковских активов, процедуры реорганизации и ликвидации банков в случае банкротства, не был восстановлен механизм взаимоотношений НБУ с правительством по поводу участия центрального банка в формировании государственного бюджета. Все это со временем негативным образом обозначилось на работе вновь созданной банковской системы [9, с. 48].

Количество зарегистрированных банков в конце 1991 г. составляло 77, а на протяжении 1992 г. увеличилось на 56, достигнув значения 133 учреждения [4, с.12]

Дополнительным негативным фактором в процессе развития банковского сектора стала галопирующая инфляция, которая в 1993 г. превысила 10000% [8, с. 54]. К причинам этого роста следует отнести необоснованную эмиссию денег, энергозависимость экономики, отрицательное сальдо внешнеторгового баланса, снижение темпов роста и падения производства, неконтролируемый рост цен и т.п. Из-за ограничения оборотных средств начались массовые неплатежи. Инфляция вызвала в населения страны недоверие к банковской системе вообще и к новым банкам в частности. Отсутствие в течение некоторого периода собственной денежной единицы, введение в 1992 г. купуно-карбованцев, вместо русского рубля, сначала в форме отрезных купонов, потом в форме отдельных купюр, их смена, все это вызвало в населения неуверенность в завтрашнем дне и заставило сомневаться в профессиональности действий руководства НБУ в стрессовый период становления государства. Банки не придерживались требований НБУ в части оплаты в полном объеме статутного капитала, что ограничивало их активные операции и маневренность на рынке. Приостановлению развития банковского сектора поспособствовало недоверие населения в целом из-за социальной напряженности в обществе и отсутствия выраженного развития экономики. Период с 1991 – 1993 гг. характеризовался сконцентрированностью 80% банковских операций только в нескольких банках, таких как банк «Украина», «Ощадбанк», «Проминвестбанк», «Укрсоцбанк» [10, с. 36]. Последние три банка были учреждены на базе филиалов всесоюзных банков отраслевой ориентации в Украине. Это обстоятельство и объясняло доверие к ним и значительную концентрацию операций, проводимых через эти банки.

На протяжении трех первых лет независимости Президент, Правительство страны и руководство НБУ реализовывали меры для снижения темпов инфляции (сокращения расходов бюджета, ограничение денежной эмиссии и прочие), которые начали давать эффект через некоторое время после их введения. Это оказалось неожиданностью для руководства коммерческих банков в части получения обратной реакции по поводу их расчетов и прогнозов развития ситуации и в экономике, и в стране в целом, в частности, поскольку не была учтена в долгосрочной перспективе стабилизация уровня цен из-за снижения темпов инфляции, что послужило стимулом для роста собственного производства.

Банки имели проблемы с размещением накопленных финансовых ресурсов, которые ресурсы были легко доступными, но и довольно дорогими. В процессе характеристики этого этапа Коваленко В.В. подчеркивает, что «...главной проблемой данного этапа развития является то, что все деньги, которые были привлечены банками,

были без учета эффективных направлений размещения, т. е. по принципу «чем больше, тем лучше», что и привело к убыткам в банковской деятельности» [5, с. 26].

При отсутствии применения этих ресурсов и при запасе ликвидности, банковская система получила обратный эффект. Эта ситуация привела к банкротствам банков. На протяжении 1994 – 1996 гг. обанкротились 77 банков, кроме того, около 60 банков были на грани банкротства [9, с.48]. В 1994 – 1995 гг. уровень невозвращенных кредитов составил соответственно 28,3% и 23,3% то суммы всех кредитных вложений, что в абсолютном измерении значительно превышало совокупный размер капитала отечественной банковской системы [7, с. 313]. Это время является ярким примером периода экономической стагнации.

Для преодоления высокого уровня инфляции Президент, Кабинет Министров и Национальный банк Украины с октября 1994 г. ввели программу антиинфляционных действий. В 1995 г. – первой половине 1996 г. эта программа антиинфляционных мер обеспечила значительное усиление стабилизационных процессов в экономике и финансах Украины (таблица 1).

Таким образом, в 1995 г. в сравнении с 1994 г. реальный ВВП сократился с 85,8% до 77,1%, заработная плата повысилась с 48,5% до 85,4%, индекс инфляции составил 500,7 в сравнении с 10255,1, а денежная масса уменьшилась с 1928,0 до 667,2. С 1996 г. наблюдается четкая тенденция сближения темпов смены реального внутреннего валового продукта и заработной платы, а также темпов роста инфляции и денежной массы, что отражает позитивную динамику макроэкономических показателей.

**Таблица 1**  
**Динамика макроэкономических показателей Украины за период 1992 – 1997 гг.**  
(к предыдущему периоду, %)

Период (на 01.01.)	Показатели			
	Реальный внутренний валовой продукт	Реальная зарплатная плата	Индекс инфляции	Денежная масса
<b>1992 г.</b>	91,3	100,0	390,0	179,4
<b>1993 г.</b>	90,1	61,3	2100,5	1048,2
<b>1994 г.</b>	85,8	48,5	10255,1	1928,0
<b>1995 г.</b>	77,1	85,4	500,7	667,2
<b>1996 г.</b>	87,8	128,1	281,7	215,5
<b>1997 г.</b>	90,0	86,2	139,7	135,1

Источник: [4, с.14]

Следует отметить, что в период гиперинфляции были созданы более 100 банков как «карманные» структуры предприятий или частных лиц, поскольку стоимость такого банка равнялась приобретению трехкомнатной квартиры.

Естественно, главная цель деятельности таких банковских институтов заключалась в обеспечении дешевыми кредитными ресурсами в первую очередь своих основателей и акционеров, что не всегда соответствовало общим принципам прибыльного ведения банковского бизнеса. Естественно, что в подобных условиях низкий уровень дохода в такой кредитной деятельности коммерческих банков мог компенсироваться чрезвычайно высокой маржой процентных ставок, вложением денежных средств в основном в сферы с быстрым оборотом капиталов, проведением валютнообменных и прочих высокодоходных операций.

В целом рынок банковских услуг на протяжении указанного периода оставался еще довольно монополизированным, поскольку на новосозданные коммерческие банки приходилось менее 10% банковских операций, а по некоторым подсчетам – даже менее 5%. [12, с.62].



На протяжении 1994 – 1995 гг. НБУ были установлены и введены в практику правила деятельности украинских банков. В частности, порядок формирования статутного фонда банка был зафиксирован Законом Украины № 4033-12 от 25 февраля 1994 г., в котором указывалось, что статутный фонд коммерческого банка должен формироваться за счет собственных средств акционеров или взаимных вкладов учредителей банка в денежной форме, а размер статутного фонда определяется учредителями банка, но не может быть ниже размера, установленного НБУ. Благодаря эффективным действиям НБУ, правительству в этот период удалось приостановить инфляцию, излишне высокий рост цен и падение производства. На протяжении этого периода так и не появилась единая концепция становления и развития банковской системы Украины, поскольку этот период характеризовался отсутствием регулирования банком со стороны НБУ, а его денежно-кредитная политика подчинялась эмиссионной поддержке неперспективной экономической системе и эмиссионному финансированию дефицита государственного бюджета, следствиями чего стали гиперинфляция и катастрофическое падение производства.

В связи с такой ситуацией важным действием в разрешении данной проблемы стала разработка департаментом банковского надзора НБУ «Положения о порядке формирования страховых фондов коммерческими банками», утвержденного Разрешением Правления НБУ №167 от 30.06.1995 г., введенного с целью повышения надежности и стабильности банковской системы Украины, защиты кредиторов и вкладчиков коммерческих банков.

В основе этого положения были использованы принципы надзора, сформулированные Базельским договором (соглашением) по поводу банковского регулирования. Это позволило создать методику оценки кредитных вложений банка, эффективного управления обнаруженными рисками. Однако в процессе исполнения рекомендаций этого положения перед банковскими учреждениями возникли следующие проблемы: источником формирования резервов выступала прибыль банка, что вызвало противодействие у собственников банка, потому что не отвечало их интересам. Поэтому Правлением НБУ было принято Постановление №20 от 31.01.1996г., согласно с которым формирование резервов из рекомендационных перешло в статус обязательных. Указанные недостатки создали необходимость изменений и уточнений многих инструкций данного положения.

Поэтому с выходом Закона «О налогообложении прибыли предприятия», было разработано Постановление НБУ № 323 от 29.09.1997 г. «Положение о порядке формирования и использования резервов для возмещения возможных потерь по займам коммерческих банков». Этим положением учитывались главные принципы надзора, сформулированные в 1997 г. Базельским комитетом по банковскому регулированию, опыт иностранных банков в использовании разных источников формирования резервов, после чего источников стало два: прибыль и валовые затраты банка, что привело к созданию двух резервов – общего и специального [7, с. 318].

Второй этап развития банковской системы Украины начинается с принятия Закона «О внесении изменений в Закон Украины «О банках и банковской деятельности»» от 1 февраля 1996 г., который позволил регистрацию иностранных банков, а также банков с участием иностранного капитала. Таким образом, в украинской банковской системе появляется еще одна особенность – разделение банковских учреждений за государственной принадлежностью: отечественные, иностранные и совместные.

Также этим Законом устанавливался минимальный размер статутного капитала банков и первые экономические нормативы. Минимальный размер статутного фонда был установлен в сумне, эквивалентной 1 млн. ЭКЮ по официальному курсу денежной единицы Украины, определенным НБУ, а минимальный размер статутного фонда коммерческих банков с участием иностранного капитала устанавливался НБУ, но не

менее 1 млн. ЭКЮ по официальному курсу денежной единицы Украины, определенным НБУ.

НБУ также были установлены для коммерческих банков такие экономические нормативы: граничное соотношение между размером собственных средств банка и суммой его активов, показатели ликвидности баланса, размер обязательных резервов, которые размещены в НБУ, а также максимальный размер риска на одного заемщика [13].

Улучшение экономических процессов на микро- и макроуровне, и в целом макроэкономической ситуации в Украине, создало необходимые условия для проведения в сентябре 1996 г. денежной реформы и введение национальной валюты гривны. Главными заданиями проведения денежной реформы были следующие: смена временной денежной единицы – украинского карбованца на полноценную национальную валюту – гривню; смена масштаба цен; преодоление катастрофических социально-экономических последствий обесценивания денег; создание стабильной денежной системы и преобразование денег на важный стимулирующий фактор экономического и социального развития, в первую очередь за счет роста накоплений и инвестиций в производство, структурной трансформации экономики, развития внешнеэкономических связей.

Важным положительным результатом денежной реформы являлось удержание стабильности на денежном, потребительском и валютном рынках. Главное заключалось в том, что темпы инфляции до конца 1996 г. постоянно снижались – с 2,0% в сентябре до 0,9% в декабре. Курс гривны по отношению к иностранным валютам был стабильным – на уровне, который сложился перед реформой: 176 грн. за 100 долл. [4, с. 14].

По итогам 1997 г. ВВП Украины уменьшился в сравнении с 1990 г. на 58,4%, также 50% экономики находилось «в тени», расчеты в стране в основном проводились в бартерной форме или с привлечением векселей. К негативным факторам можно отнести значительный дефицит государственного бюджета, рост дебиторской и кредиторской задолженности в расчетах между субъектами хозяйствования, внешние и внутренние долговые обязательства, выпуск облигаций внутреннего государственного займа и фактическая невозможность проводить расчеты по ним.

Следствием этого стал отток иностранных инвестиций с Украины и значительное напряжение на валютном рынке, который не имел внутреннего наполнения из-за отмены в 1997 г. требования продажи 50% валютной выручки экспортерами. Вследствие этого произошло снижение валютных резервов, которые использовались для поддержки валютного курса, примерно в 2,5 раза к сентябрю 1998 года. Отрицательное сальдо Украины также не способствовало получению валюты. В результате обновления нормы обязательной продажи экспортерами части валюты и транш МВФ дали возможность НБУ обновить запасы валютных резервов. Руководство МВФ в сентябре 1998 г. приняло решение о постепенном кредитовании Украины в объеме 2,2 млрд.долл. США. Эту же динамику продолжил Мировой банк и Европейский Союз. В результате этого в стране удалось стабилизировать ситуацию и внедрить меры для развития экономики и банковского сектора.

Значительным потрясением для банковской системы Украины стал кризис 1998 г., который был связан с азиатским финансовым кризисом и дефолтом в России. Последствия этого кризиса для банковской системы Украины сравниваются с полномасштабной реформой денежной и кредитной системы. По одним оценкам, кризис привел к девальвации гривны на 38%. Обесценивание капитала коммерческих банков составил 1 млрд.долл. США, в последствии чего капитал 50 банков уменьшился ниже установленного минимума, прибыльность активов сократилась в два раза, отток вкладов населения составил более 400 млн. грн. По другим оценками, потери капитала составили 964 млрд.долл. США, или 46,1% [4, с. 15].

Также в этот период (1997 – 1998 гг.) в банковской системе Украины образовались системные банки с активами более 1 млрд.грн. (Проминвестбанк,

Украина, Укрсоцбанк, Ощадбанк, Укрэксимбанк, Аваль, Приватбанк и ПУМБ), а их кредитный портфель составлял около 45% рабочих активов. Проблемные кредиты всех банков составляли 20 – 23%. Также в конце 1999 г. валютные кредиты составляли 51,5%, а долгосрочные ссуды – 22,4%. Услуги по обмену валют для домохозяйств оказывали 2302 пункта обмена валют, из которых 46% принадлежали банкам, а другие работали с банками на основе агентских договоров [5, с. 30].

С целью регулирования деятельности банков и для обеспечения финансовой устойчивости НБУ установил требование к 01.01.2000 г. сформировать капитал банка на уровне не ниже 3 млн. евро. Данное требование было не по силам некоторым банкам. Поэтому приоритетным направлением в их деятельности стало обязательное исполнение требований регулятора, увеличение капитала, направленное на поддержку финансовой устойчивости. Этот фактор не обходимо оценить позитивно для стабильности системы в целом, но он отрицательно повлиял на стремительность ее развития при анализе отдельных структурных единиц – коммерческих банков. Дополнительной мерой укрепления стабильности и контролируемости банковской системы стала необходимость резервирования средств из прибыли банка для покрытия возможных ущербов, которые могли возникнуть в процессе кредитирования. Это требование значительно сократило прибыль банков, но положительно повлияло на стабилизацию системы в целом. Эти факторы способствовали укреплению доверия населения к банковским учреждениям окончательно.

На этом этапе был принят Закон Украины «О Национальном банке Украины» от 20 мая 1999 г, в котором четко указывалось, что Национальный банк является центральным банком Украины, особым центральным органом государственного управления и определено его юридический статус, задания, функции, полномочия и принципы организации.

Следующий этап (2000 – 2004 гг.) начинается с принятия Закона Украины «О банках и банковской деятельности» от 7 декабря 2000 г. 14 сентября 2001 г. принято Постановление № 368 «Об утверждении Инструкции о порядке регулирования деятельности банков Украины», в которой указывалась классификация банковских учреждений за уровнем капитализации. А также был принят Закон «О финансовых услугах и государственном регулировании рынка финансовых услуг».

Необходимо также учесть, что с 2000 г. в мире распространяются процессы глобализации, которые нашли свое отражение и в банковском секторе Украины. Последствием этого стало увеличение количества банков с иностранным капиталом в Украине. Таким образом, этот период можно охарактеризовать как период реорганизации банков, усиления контроля за их деятельностью, управленческих, технических и кадровых усовершенствований, а также повышения стабильности и конкурентоспособности банковской системы.

Профессиональные действия руководства НБУ в 2004 г. преодолели «депозитную лихорадку», которая была вызвана «оранжевой революцией», и восстановили стабильность системы. Источники проблем в банковской сфере в этот период чисто политические. Хотя именно они спровоцировали спекуляции на валютном рынке, которые вызвали ажиотаж вокруг доллара США, и стали причиной досрочного снятия депозитов вкладчиками. За счет валютных интервенций НБУ для поддержания курса удалось остановить обвал национальной валюты. Принятыми действиями также были обеспечение продажи наличной валюты через коммерческие банки для потребностей населения и с целью сокращения спроса наличной валюты, который был вызван спекулянтами, и введения в действие ограничения на выдачу депозитов. Этот случай продемонстрировал огромную зависимость банковской сферы от ресурсного потенциала внутри страны и возможных панических настроений населения в связи с нестабильной политической ситуацией, которая является одной из возможных факторов дисбаланса системы [14, с. 672].



На протяжении 2005 – 2007 гг. наблюдается значительное расширение ассортимента банковских услуг, активный рост потребительского кредитования и распространение пластиковых карточек. Используются новые технологии продвижения услуг, в частности с использованием сети Интернет. Среди коммерческих банков наблюдается усовершенствование стратегии их развития, а также значительное развитие их филиальной сети. Со стороны НБУ ведется улучшение регуляторной политики и внедрение рыночных механизмов влияния на деятельность коммерческих банков.

В конце 2008 г. банковская система Украины была подвержена влиянию мирового финансового кризиса. Развертывание кризиса в Украине в 2008 – 2009 гг. имело, по мнению экспертов, более глубокие последствия, нежели для большинства стран мира. В результате кризиса произошло падение ВВП Украины на 15%, сокращение объема промышленного производства – на 21,9%, а девальвация гривны – на 83% [15, с. 6].

Основными формами проявления банковского кризиса в стране стали массовый отток депозитов населения, кризис ликвидности некоторых банков, значительный рост проблемной задолженности и убыточные результаты деятельности большинства украинских банков, в том числе и системных. Первым симптомом кризисных явлений в банковской системе Украины был массовый отток средств из счетов вкладчиков осенью 2008 г., который в значительной мере был спровоцирован рейдерской атакой на один из крупнейших банков страны – Проминвестбанк. Только за октябрь 2008 г. остатки средств населения в учреждениях банковской системы Украины сократились на 8,9 млрд.грн.

С целью ускорения и облегчения процесса выведения стран, которые наиболее пострадали от кризиса, Мировой валютный фонд начал активные действия. Наибольший кредит – 11 млрд. долл. США был предоставлен Украине. В 2008 г. валовой внешний долг Украины увеличился на 27% (или на 21,7 млрд.долл. США) и на 1 января 2009 года составил 101 659 млрд.долл. США (почти 55% ВВП страны). В 2010 г. внешний долг Украины составил 88,9% ВВП, в 2011 г. – 76,4%, а в 2012 г. – 76,6% [5, с. 106].

К разработке антикризисных действий в банковском секторе с целью его стабилизации были задействованы государственные органы всех ветвей власти и уровней системы государственного управления банковской системой Украины. Все меры можно разделить по характеру (тактические и стратегические) и сферой применения. Что касается сферы применения, то меры касались преимущественно макроэкономической (денежно-кредитной политики, регулирования и поддержки финансового и банковского секторов, улучшения состояния платежного баланса, регулирования валютного рынка, поддержки ликвидности банковской системы), регулятивной (регулирование кредитной политики, политики с управления ликвидностью и увеличения капитала банковских учреждений, вопросов управления банковскими учреждениями и пр.) сфер.

Одними из первых актов, в которых определялись стратегические основы антикризисной политики и способы их реализации, были решения Рады национальной безопасности и обороны (РНБО) Украины «О неотложных действиях с усиления финансово-бюджетной дисциплины и минимизации отрицательного воздействия влияния мирового финансового кризиса на экономику Украины» от 20.10.2008 г., введен Указом Президента Украины от 24.10.2008 г., и Закон Украины «О первоочередных действиях предотвращения отрицательных последствий финансового кризиса и о внесении изменений к некоторым законодательным актам Украины», принят Верховной Радой Украины 31.10.2008 г. Указанные документы касались макроэкономической и регулятивной сфер и были направлены на гарантирование экономической безопасности государства, минимизации возможных ущербов для экономики и финансовой системы Украины от финансового кризиса и охватывали

общие, стратегические направления антикризисной политики, первоочередные действия с преодоления кризиса, а также задания соответствующим органам государственного управления (Кабинету Министров Украины, НБУ, Службе безопасности Украины, Генпрокуратуре и пр.)

В течении посткризисных 2010 – 2013 гг. происходило постепенное оновление банковской деятельности в Украине. Но развитие банковской системы Украины замедлилось: среднегодовые темпы роста кредитов за период 2010 – 2013 гг. составили 6%, а депозитов – 19%, что снизило соотношение кредитов к депозитам до 136%. Финансовые показатели банковского сектора в этот период были умеренными, в частности, после трех лет убытков банковская система стала прибыльной только в 2012 г., но показатель рентабельности капитала оставался очень низким – 3% в 2012 г. и 0,8% - в 2013 г. [16].

С 2014 г. начинается новый кризисный период в развитии банковской системы Украины. Значительная девальвация гривны (почти в 2 раза) и спад в экономике (снижение ВВП в 2014 г. составило 5,3%) негативно повлияло на качество кредитного портфеля, что привело к необходимости создания значительных резервов. В течении 2013 – 2014 гг. объемы банковских резервов увеличились с 131 млрд.грн. до 235 млрд.грн. По итогам 2014 г. банковская система Украины получила рекордные убытки в размере 53 млрд.грн., а рентабельность капитала составила -30,46% [16].

Таким образом, становление и формирование банковской системы Украины происходило под влиянием исторических, политических и экономических изменений в стране. С самого начала своего развития национальный банковский сектор был подвергнут неоднократно влиянию финансовых кризисов, которые являлись результатом как внутренних, так и внешних факторов. Для нейтрализации их последствий важное значение имели не только действия НБУ, но и политика правительства страны в целом.

На наш взгляд, для эффективного развития современной банковской системе Украины необходимы изменения и реформы, а также разработка действенного механизма антикризисного управления как способа идентификации, противостояния и минимизации кризисных явлений, что является дальнейшим предметом исследований.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Аборчі О.В. Аналіз еволюції та сучасного стану банківської системи України / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis\\_nbuv/cgiirbis](http://irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis)
2. Вовчак О.Д. Банківська справа в Україні: стан, проблеми і перспективи розвитку / О.Д. Вовчак // Фінанси України. – 2003. - № 10. – с. 118 – 126 с.
3. Грановська І.В. Особливості становлення та розвитку банківської системи в Україні / І.В. Грановська // Економічний вісник університету: збірник наукових праць. – 2011. - № 11. - № 17 (2).
4. Д'яконова І.І. Історичні аспекти розвитку банківської системи України // І.І. Д'яконова // Економіка промисловості. – 2008. - № 2. – с. 10 – 18.
5. Коваленко В.В. Банківське регулювання і нагляд: методологія і практика: [монографія] / за ред. В.В. Коваленко. – Одеса: Видавництво: «Атлант», 2013. – 492 с.
6. Карчева Г.Т. Особливості становлення та розвитку банківської системи України / Г.Т. Карчева // Економіка і прогнозування – 2005. - № 2. - с. 93 – 102.
7. Кузнецова А.В. Вплив глобалізації на розвиток банківської системи України: монографія / А.В. Кузнецова. – Одеса: Видавництво «Атлант», 2011. – 517 с.
8. Матвієнко П.В. Становлення банківської системи незалежної України / П.В. Матвієнко // Економіка та держава. – 2007. – № 5. – с. 53–57.

9. Римар М.В. Банківська система України: процес становлення і проблеми розвитку / М.В. Римар, А.Р. Тушницький // Проблеми економіки та управління: збірник наук. праць. – 2010. – № 684. – с. 47 – 51.
10. Сохань П. Становлення банківської системи України / П. Сохань // Банківська справа. – 2006. – № 3. – с. 34 – 45.
11. Сугоняко О. Банки України: економіка і практика // Банківська справа. – 1996. – № 4. – с. 49–55.
12. Банківські операції: підручник / За ред. д.е.н., проф. Дзюблюка О.В.- Тернопіль: Вид-во: ТНЕУ «Економічна думка», 2009. – 696 с.
13. Онищенко Ю.І. Основні етапи формування структури банківської системи України в залежності від структурних характеристик [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/1428/1>
14. Агрес О.Г. Проблеми розвитку банківської системи в Україні / О.Г. Агрес // Вісник Миколаївського національного університету ім. В.О. Сухомлинського . – 2015. - № 3. – с. 672 – 674.
15. Геєць В. Формування і розвиток фінансової кризи 2008 – 2009 років в Україні / В. Геєць // Економіка України. - 2010. - № 4. - с. 5 – 15.
16. Основні показники діяльності банків України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=34661442&cat\\_id=34798593](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=34661442&cat_id=34798593)