



Tom 26/2017, ss. 165–179  
ISSN 1644-888X  
e-ISSN 2449-7975  
DOI: 10.19251/ne/2017.26(12)  
www.ne.pwszplock.pl

---

**Олена Непочатенко**

Уманський національний університет садівництва (Україна)

**Оксана Кіфоренко**

Уманський національний університет садівництва (Україна)

## **СТРУКТУРНІ ЗМІНИ У ФІНАНСОВІЙ СИСТЕМІ КРАЇНИ: КЕЙС-СТАДІ – БАНКІВСЬКА СИСТЕМА УКРАЇНИ**

STRUCTURAL CHANGES IN THE FINANCIAL SYSTEM OF A COUNTRY:  
CASE STUDY – BANKING SYSTEM OF UKRAINE

### **Анотація**

Успішний розвиток будь-якої країни залежить від економічного зростання, котре неможливе без розвинутої та структурованої фінансової системи. Банківська система є надзвичайно важливою часткою фінансової системи будь-якої країни. У статті зроблено детальний аналіз динаміки основних показників функціонування банківської системи України. Авторами досліджено основні тенденції розвитку банківської системи Європейського Союзу. У дослідженні окреслено основні кроки

### **Summary**

The successful development of any country depends on its economic growth, which is impossible without a developed and structured financial system. Banking system is an extremely important part of the financial system of any country. The detailed analysis of the main indicators dynamics of the banking system of Ukraine functioning was made in the article. The authors researched the main trends of the European Union banking system development. The key steps of the banking system of Ukraine reformation were outlined in

реформування банківської системи України. Автори представили рейтинг найстабільніших банків, котрі діють на території України. Окреслено перелік міжнародних фінансових холдингів, котрі мають свої дочірні банки в Україні, та подано чинники, котрі забезпечили їм провідні місця у рейтинговій таблиці. Представлено перелік факторів, котрі мають найбільший вплив на розвиток банківської системи України.

**Ключові слова:** фінансова система, банківська система, банк, Національний Банк України, міжнародний фінансовий холдинг.

the paper. The authors presented the rating of the most stable banks operating in Ukraine. The list of the international financial holdings, which have their subsidiary banks in Ukraine, was outlined and the factors ensuring them the top positions in the rating table were presented in the article. The list of factors, that have the greatest influence on the banking system of Ukraine development, was presented.

**Keywords:** financial system, banking system, bank, National Bank of Ukraine, International Financial Holding.

## Вступ

Успішний розвиток будь-якої країни залежить від економічного зростання, котре країна досягає протягом певного періоду часу, а воно, у свою чергу - від рівня інвестицій, обсягів виробництва, а, отже, і від обсягу внутрішнього валового продукту країни. Лише при зрості останнього, люди будуть відчувати наслідки економічного зростання у вигляді покращення рівня життя, тобто економічного розвитку. У свою чергу, економічний розвиток неможливий без розвиненої та структурованої фінансової системи. Адже, для досягнення економічного піднесення, країна має потребу в більшій кількості інвестицій та великих обсягах виробництва. Це може статися тільки тоді, коли фінансова система має у розпорядженні достатні можливості та засоби для здійснення заощаджень, так як згадані заощадження каналізуються у виробничі ресурси у вигляді інвестицій. Таким чином, роль фінансових інститутів є надзвичайно важливою, адже вони спонукають громадян робити заощадження, пропонуючи привабливі відсоткові ставки. У подальшому вказані заощадження перенаправляються на кредитування різноманітних бізнес структур, котрі, у свою чергу, беруть участь у процесі виробництва і розподілу. Одним із найважливіших фінансових інститутів є банк. Неможливо переоцінити важливість згаданого фінансового інституту для успішного економічного розвитку країни, адже практично всі домашні господарства

та компанії і підприємства мають рахунки в банках, кладуть на них і знімають з них гроші та проводять через них розрахунки. Банки відіграють роль посередника у функціонуванні фінансової системи. Банківська система є надзвичайно важливою часткою фінансової системи будь – якої країни, так як вона:

- підтримує функціонування ринку грошей;
- впливає на економічні та соціальні процеси, котрі відбуваються у країні;
- є невід’ємною складовою частиною інвестиційного процесу;
- відображає соціально – економічну структуру вказаної країни;
- відбиває механізми товарно – грошових відносин, котрі функціонують у країні;
- є показником рівня економічного, соціального та політичного розвитку країни.

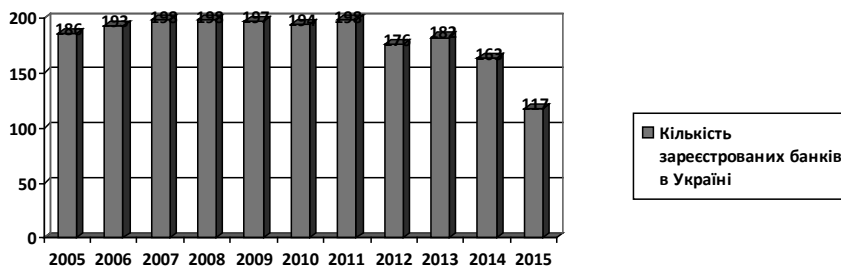
## **Результати досліджень**

Банківська система України функціонує у надзвичайно складних умовах. Неприятливі умови на сировинних ринках України мають значний вплив на девальвацію національної грошової одиниці гривні у порівнянні до основних іноземних валют. Бізнес структури та особливо банки України продовжують страждати від недостатньої фінансової підтримки як з боку вітчизняних, так і зарубіжних інвесторів. До факторів, котрі призвели до зниження інвестиційної привабливості українських підприємств а також до зниження споживчого попиту, можемо віднести наступні:

- малий обсяг державного фінансування;
- низький рівень прибутку багатьох українських підприємств;
- заборгованості із виплати заробітної плати;
- девальвація національної грошової одиниці (гривні - UAH).

Вплив зазначених факторів значно посилюється через соціальну та політичну напруженість, а також військові дії на Сході країни.

Аналіз динаміки основних показників функціонування банківської системи України розпочнемо із динаміки кількості зареєстрованих банків в Україні (рисунок 1)

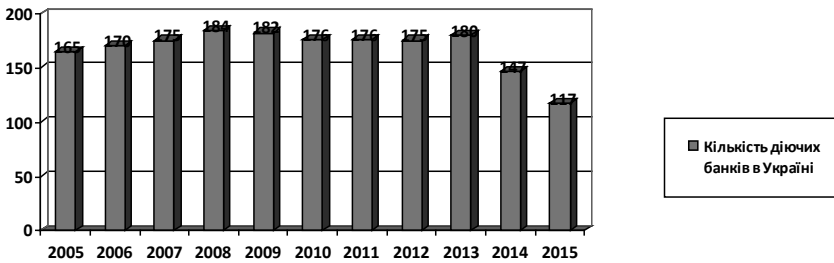


**Рис. 1.** Динаміка кількості зареєстрованих банків в Україні

Джерело: власний доробок авторів на основі даних Національного Банку України [5]

Проаналізувавши дані рисунка наведеного вище, ми не бачимо однієї чіткої тенденції щодо кількості зареєстрованих банків в Україні. Ми спостерігаємо висхідну тенденцію кількості зазначених банків до 2009 року, але після цього, тобто в часовому проміжку з 2009 по 2011, динаміка зазначеного індикатора змінюється то у бік зменшення, то у бік збільшення. У 2009 році кількість зареєстрованих банків була на одну одиницю або 0,6 % меншою, у 2010 році – на три одиниці або 1,5 % меншою, а у 2011 році – вже на чотири одиниці або 2 % більшою, ніж така у попередньому році. У 2012 році тенденція знову змінилася на протилежну, вказуючи на скорочення кількості зареєстрованих банків в Україні на 22 одиниці або 11 % у порівнянні із 2011 роком. 2013 рік приніс позитивні зміни в кількості зареєстрованих банків, тобто збільшення на 6 одиниць або 3%, якщо порівнювати із попереднім роком. Після 2013 року динаміка кількості зареєстрованих банків була низхідною без жодних винятків до кінця досліджуваного часового періоду. У 2014 році кількість зареєстрованих банків скоротилася на 19 одиниць або на 10,4%, а в 2015 році – на 46 одиниць або 28% в порівнянні з попереднім роком.

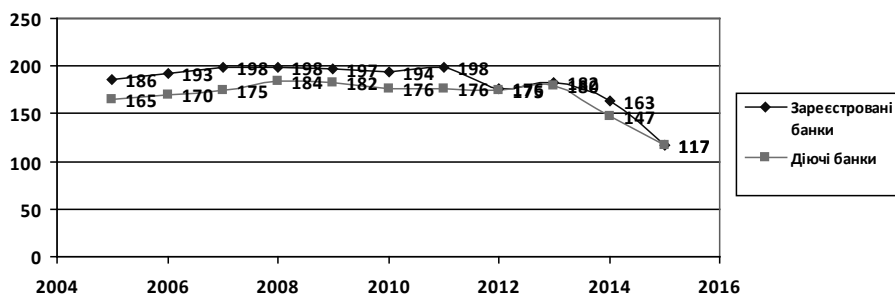
Наступним кроком нашого аналізу буде динаміка кількості діючих банків в Україні (рисунок 2)



**Рис. 2.** Динаміка кількості діючих банків в Україні

Джерело: власний доробок авторів на основі даних Національного Банку України [5]

Динаміка діючих банків є дуже подібною до динаміки зареєстрованих банків в Україні. Спостерігаємо все ту ж висхідну тенденцію до 2009 року, у котрому кількість діючих банків зменшилась на дві одиниці або на 1,1 % порівняно із попереднім роком. У часовому проміжку 2009 – 2013 роки не спостерігаємо однієї чіткої тенденції у кількості діючих банків на території України, адже вона то збільшується, то зменшується. У 2010 році кількість діючих банків зменшилася на 8 одиниць або на 3,3 %, у 2011 кількість вказаних банків не змінилася, у 2012 році – зменшилася на одну одиницю або на 0,6 % порівняно із попереднім роком. У 2013 році тенденція змінилася на протилежну, показуючи збільшення кількості діючих банків на 5 одиниць або на 2,6 % у порівнянні до 2012 року. Але після 2013 року, як власне і у ситуації із зареєстрованими банками, спостерігаємо низхідну тенденцію до кінця досліджуваного періоду. Так, у 2014 році кількість діючих банків зменшилася на 33 одиниці або на 18,3 %, а у 2015 році – на 30 одиниць або на 20,4 % порівняно із попереднім роком. Поясненням вказаної ситуації як із кількістю зареєстрованих, так із кількістю діючих банків в Україні, може бути реформування банківської системи України, котра, між іншим, направлена на її оздоровлення та усунення із ринку неплатоспроможних та слабких банківських установ. Порівняльну характеристику динаміки кількості зареєстрованих та діючих банків на території України прослідкуємо за рисунком 3

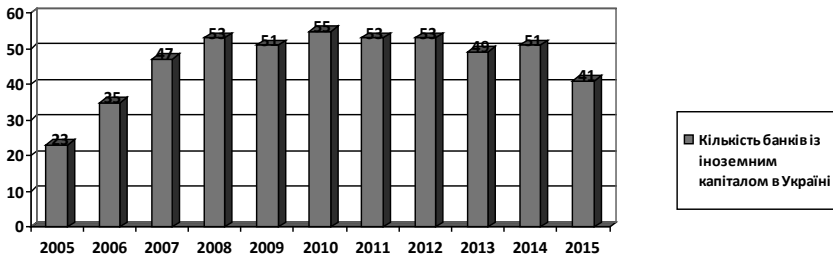


**Рис. 3. Порівняльна характеристика динаміки кількості зареєстрованих та діючих банків України**

Джерело: власний доробок авторів на основі даних Національного Банку України [5]

Як бачимо із даних поданого вище рисунка, кількість діючих банків протягом досліджуваного періоду завжди була меншою за кількість зареєстрованих банків. Виняток становить лише 2015 рік, у якому кількість зареєстрованих та діючих банків зрівнялася, що і є однією із цілей реформ, котрі проводить Національний Банк України. Різниця у кількості зареєстрованих та діючих банків на території України має наступний цифровий вираз: у 2005 році кількість діючих банків була на 21 одиницю або на 11 % меншою, ніж кількість зареєстрованих банків, у 2006 році – на 23 одиниці або на 12 %, у 2007 році – на 23 одиниці або на 12 %, у 2008 році – на 14 одиниць або на 7 %, у 2009 році – на 15 одиниць або на 8 %, у 2010 році – на 18 одиниць або на 9 %, у 2011 році – на 12 одиниць або на 6 %, у 2012 році – на одну одиницю або на 0,6 %, у 2013 році – на дві одиниці або на 1,1 %, у 2014 році кількість діючих банків була на 16 одиниць або на 10 % меншою від кількості зареєстрованих банків на території України.

Наступним пунктом нашого аналізу є динаміка кількості банків із іноземним капіталом (рисунок 4)



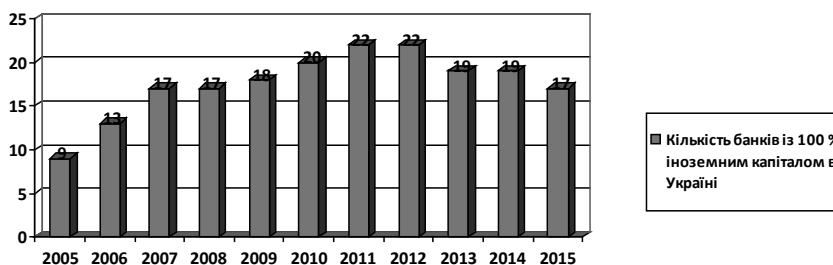
**Рис. 4. Динаміка кількості банків із іноземним капіталом в Україні**

Джерело: власний доробок авторів на основі даних Національного Банку України [5]

При аналізі поданого вище рисунка, бачимо чітку висхідну тенденцію щодо кількості банків із зарубіжним капіталом, котрі функціонують на території України, починаючи із 2005 і до 2009 року. Дана тенденція, при глибшому аналізі, має наступну розшифровку – у 2006 році кількість вказаних банків була на 12 одиниць або на 52 % більша, у 2007 році – на 12 одиниць або на 34 % більша, а у 2008 році – на 6 одиниць або на 13 % більша ніж у попередньому році. У 2009 році тенденція змінилася на протилежну вказуючи на зменшення кількості зазначених банків на дві одиниці або на 4% у порівнянні із 2008 роком. У наступному році спостерігаємо збільшення числа банків із зарубіжним капіталом, котрі функціонують на території України, на 4 одиниці або на 8 % порівняно із попереднім роком. 2011 рік відзначився зміною тенденції кількості згаданих банків на низхідну, показуючи зменшення кількості банків на дві одиниці або приблизно 4 %, якщо порівнювати із даними 2010 року. У 2012 році не спостерігається жодних змін у кількості банків із іноземним капіталом, але наступний рік став початком низхідної тенденції у кількості вказаних банків в Україні. Отже, як уже зазначалося, 2013 рік став початком низхідної тенденції у кількості банків із іноземним капіталом, кількість котрих у вказаному році зменшилася на 4 одиниці або близько 8 % у порівнянні із попереднім роком. Але у 2014 році тенденція змінилася знову, відзначаючи збільшення кількості з іноземним капіталом на дві одиниці або на 4 % , порівнюючи із попереднім роком. А вже 2015 рік показав зменшення кількості зазначених банків на 10 одиниць або близько 20 %, якщо порівнювати із 2014 роком. Поясненням такої мінливої тенденції у кількості банків із іноземним капіталом може бути як нестабільна ситуація у країні, так і реформи Національного Банку,

котрі і прямо, і опосередковано впливають на рішення зарубіжних інвесторів та акціонерів, котрі вкладають кошти у банківські установи, котрі функціонують на території України.

Динаміку кількості банків із 100 % іноземним капіталом прослідкуємо за рисунком 5



**Рис. 5.** Динаміка кількості банків із 100 % зарубіжним капіталом в Україні

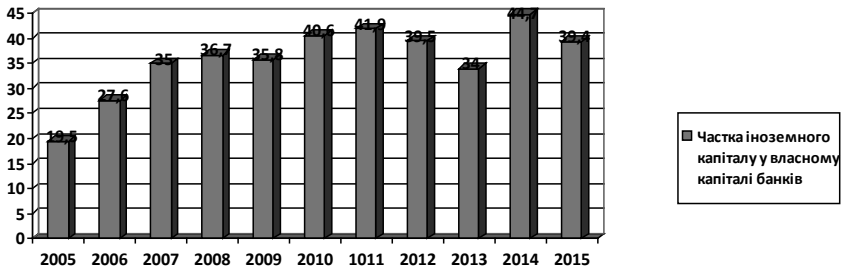
Джерело: власний доробок авторів на основі даних Національного Банку України [5]

Динаміка кількості банків із 100 % іноземним капіталом, як бачимо на рисунку 4, дещо відрізняється від такої банків із іноземним капіталом чи зареєстрованих банків. Щодо кількості банків із 100 % іноземним капіталом, то висхідна динаміка тут спостерігається від 2005 по 2011 рік включно, із єдиним винятком у 2008 році, коли кількість вказаних банків не змінилася у порівнянні із попереднім роком. У 2012 році кількість згаданих банків теж трималася на рівні попереднього 2011 року, а вже опісля спостерігаємо плавну низхідну тенденцію щодо кількості банків із 100 % іноземним капіталом. Детальніший аналіз показує збільшення кількості банків у 2006 році на 4 одиниці або на 44 %, у 2007 році – також на 4 одиниці або на 31 %, у 2009 році – на одну одиницю або на 6 %, у 2010 році – на дві одиниці або на 11 %, а у 2011 році збільшення кількості банків становило дві одиниці або 10 % у порівнянні до попереднього року. 2012 рік став переломним і відзначив початок низхідної тенденції у кількості банків із 100 % іноземним капіталом, котрі функціонують на території України. У 2013 році кількість вказаних банків зменшилася на три одиниці або на 14 % порівняно із попереднім роком. У 2014 році дана тенденція дещо пригальмувала, так як кількість вказаних банків не змінилася, тримаючись на рівні 2013 року. Але вже у наступному 2015 році низхідна тенденція відновилася, нотуючи зменшення кількості банків із



100 % іноземним капіталом на дві одиниці або на 11 % порівняно із попереднім роком.

Наступним кроком аналізу показників функціонування банківської системи України буде аналіз динаміки частки іноземного капіталу у власному капіталі банків, котрі функціонують на території України, (рисунок 6)



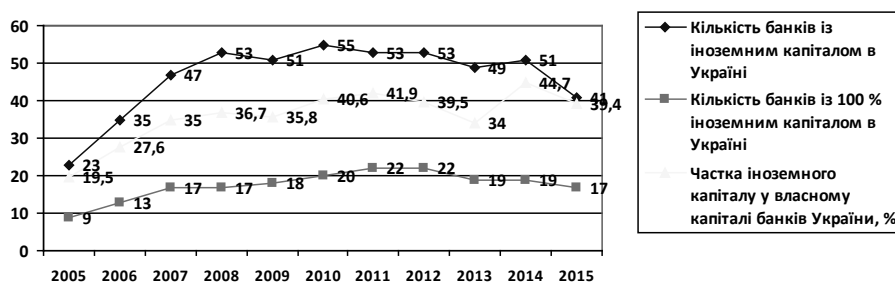
**Рис. 6. Динаміка частки іноземного капіталу у власному капіталі банків**

Джерело: власний доробок авторів на основі даних Національного Банку України [5]

Дані поданого вище рисунка вказують на те, що динаміка частки іноземного капіталу у власному капіталі банків України є неоднорідною. А саме, у часовому проміжку від 2005 по 2008 рік включно даний показник мав чітко виражену позитивну динаміку. Так, у 2006 році вказана частка була на 8,1 відсоткових пункта більша, у 2007 році – на 7,4 в.п., у 2008 році – на 1,7 в.п. більша, ніж у попередньому році. У 2009 році позитивна динаміка змінилася на протилежну, нотуючи зменшення частки іноземного капіталу у власному капіталі банків України на 0,9 в.п. у порівнянні до попереднього року. Поясненням такого скорочення частка іноземного капіталу у власному капіталі українських банків може бути вплив світової фінансової кризи, яка і спричинила відтік капіталу із фінансового ринку України. Наступний 2010 рік охарактеризувався збільшенням частки іноземного капіталу на 4,8 в.п. у порівнянні до попереднього року. У 2011 році висхідна тенденція згаданої частки іноземного капіталу продовжилася, нотуючи її збільшення на 1,3 в.п. порівняно із 2010 роком. У 2012 році тенденція знову змінюється і ми спостерігаємо зменшення вказаного показника на 2,4 в.п. порівняно із попереднім роком. 2013 рік продовжив тенденцію 2012 року, нотуючи зменшення частки іноземного капіталу на 5,5 в.п. порівняно із попереднім роком. У 2014 році низхідна

тенденція була перервана і ми спостерігаємо збільшення згаданої частки у власному капіталі українських банків на 10,7 в.п. А вже у наступному 2015 році частка іноземного капіталу у власному капіталі банків, котрі функціонують на території України, знову зменшилася на 5,3 в.п. Поясненням такої нестабільності у динаміці частки іноземного капіталу у власному капіталі банків, котрі функціонують на території України, може бути вплив як зовнішніх чинників, як то вплив світової фінансової кризи, так і внутрішніх, як нестабільність політичної та економічної ситуації у країні.

Порівняльну характеристику динаміки кількості банків із іноземним капіталом, з кількістю банків із 100 % іноземним капіталом та частки іноземного капіталу у власному капіталі банків, котрі функціонують на території України, прослідкуємо за рисунком 7



**Рис. 7. Порівняльна характеристика динаміки кількості банків із іноземним, кількості банків із 100 % іноземним капіталом та частки іноземного капіталу у власному капіталі банків, котрі функціонують на території України**

Джерело: власний доробок авторів на основі даних Національного Банку України [5]

Отже, загальна тенденція до скорочення кількості банківських установ в Україні є очевидною, аналізуючи все загдане вище. Для порівняння, розглянемо ситуацію із банківським сектором Європейського союзу. Кількість фінансових установ у зоні євро зменшилася на 3 % у 2010 році порівняно із попереднім роком. Наприкінці 2010 року Європейський центральний банк нарахував 7865 фінансових установ у зоні євро, що на 211 одиниць менше, ніж у попередньому році [3]. Найбільший відсоток зменшення фінансових інституцій мали Франція (7 %) та Греція (майже 7 %). У розрізі кількості фінансових установ, то їх кількість зменшилася у Франції на 92 одиниці, в Ірландії – на 31 одиницю,

у Люксембурзі – на 28 одиниць та в Італії – на 25 одиниць. Якщо ж ми подивимося на Німеччину, то, відповідно до звітів Європейського центрального банку, чверть усіх банківських установ євро зони знаходиться саме у цій країні, а саме 1999 одиниць, що на 19 одиниць або приблизно на 1 % менше, ніж у попередньому році [1]. Подальший хід подій вказує на те, що кількість фінансових інституцій у Європі поступово зменшується. Так, у 2013 році кількість фінансових інституцій у євро зоні зменшилася на 6 % у порівнянні до попереднього року. Тобто, у 2013 році євро зона налічувала 7059 фінансових інституцій, що на 474 одиниці менше ніж у попередньому році [10]. Слід зазначити, однак, що скорочення кількості фінансових установ, включаючи банки, не обов'язково означає їх банкрутство або закриття. У більшості випадків мова йде про злиття згаданих фінансових інституцій. Наприклад, у Німеччині відбулося злиття багатьох Volksbanken і Raiffeisenbanken з метою підвищення їх конкурентоспроможності та ефективності діяльності на ринку. Наступний перебіг подій показує, що на початку 2014 року у 18 країнах зони євро кількість банків зменшилася приблизно на 4 %, тобто до 6790 одиниць. Найбільше скорочення банківських установ можемо спостерігати у країнах, котрі найбільше постраждали від фінансової кризи, а саме на Кіпрі (кількість банків зменшилася на 26 %) та у Греції (кількість банків зменшилася на 17 %) [2]. Таким чином, прослідковується стала тенденція до скорочення банківських установ у зоні євро зокрема та у Європейському Союзі у загальному.

Отже, зміни у структурі банківської системи України, як і нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, мають негативний вплив на поведінку інвесторів, котрі вклали свої кошти у фінансові інституції вказаної країни. Для того, щоб змінити дану ситуацію, потрібно робити рішучі кроки у напрямку поліпшення іміджу України в очах іноземних інвесторів шляхом стабілізації загальної економічної та політичної ситуації всередині країни у загальному, та у її банківському секторі зокрема. Одним із кроків реформування банківської системи України стало визначення Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем нових критеріїв для окремих груп банків на 2016 рік. Відповідно до рішення згаданого органу, передбачені наступні групи:

- банки з державною часткою (в яких держава володіє часткою понад 75%);
- банки іноземних банківських груп (банки, власниками контрольних пакетів акцій в яких є іноземні банківські установи);
- група I (банки, частка активів яких більше 0,5% активів банківської системи);
- група II (банки, частка активів яких менше 0,5% активів банківської системи).

Такий розподіл буде використовуватись Національним банком для представлення результатів аналізу діяльності банківської системи України [6].

Іншим, не менш важливим, кроком у реформуванні банківської системи України стало оголошення Національним Банком України 63 банків неплатоспроможними за останні два роки. Вказані банки були передані до фонду гарантування вкладів фізичних осіб, із коштів котрого вкладникам було виплачено більше 60 млрд гривень компенсації [8]. Слід зазначити, що одним із позитивних моментів усього викладеного вище є те, що всі банки України пройшли діагностичну перевірку, у результаті котрої були ідентифіковані недоліки у функціонуванні банківського сектору, змінено його загальний абрис, що, у свою чергу, дало потужний імпульс розвитку фінансового ринку країни. Проте, разом з тим, процес реформування фінансового ринку України вилився у величезну недовіру до банків з боку клієнтів та інвесторів. І цю проблему неможливо вирішити за рік чи щось близько цього. Так, наприклад, згідно із даними Асоціації українських банків, у 2015 році частка депозитів домогосподарств у загальному обсязі депозитів українських банків зменшилася до 32 % порівняно із 40 % у 2014 році [9].

Як продовження дослідження, розглянемо рейтинг найстабільніших банків, котрі функціонують на території України (таблиця 1)

**Таблиця 1. Рейтинг найстабільніших банків, котрі функціонують на території України**

Банк	Активи, млрд. грн	Прибуток / Збиток, млрд. грн	Кредити фіз. особам, млрд. грн	Кредити юр. особам, млрд. грн	Депозити фіз. осіб, млрд. грн	Депозити юр. осіб, млрд. грн
Райффайзен Банк Аваль	51.674	2.525	16.187	31.988	16.018	24.700
Ощадбанк	191.585	0.411	3.097	62.121	61.988	66.622
Кредит Агріколь Банк	29.187	0.561	1.665	14.033	5.906	18.805
Сітібанк Україна	19.994	1.111	0.070	5.230	0.006	17.665
Приват Банк	271.837	0.591	29.407	168.545	147.728	45.342
ІНГ Банк Україна	17.646	0.651	0.060	13.287	0.018	3.246
Укресімбанк	153.364	-0.410	0.208	55.264	24.407	55.209
Кредобанк	10.081	0.225	2.313	3.533	3.476	3.633
ПроКредит Банк	10.491	0.220	0.313	7.254	4.219	4.545
ОТП Банк	23.701	0.874	7.661	15.285	8.768	11.541

Джерело: [4]

Основними критеріями при складанні рейтингу були: здатність банку без затримки повернути депозити, якщо у нього з'являться фінансові проблеми або проблеми з погашенням кредитів та зростання заборгованості клієнтів, а також рівень підтримки акціонерів і держави. Окрему увагу приділяли фактору власника з точки зору поповнення капіталу та ліквідних ресурсів, що є основою стійкості в стресових умовах. Близькість до фінансових джерел – один з важливих показників, також при аналізі бралися до уваги: маркетингова політика, фінансова успішність, розвиненість регіональної мережі, рівень менеджменту, джерела фінансування, довіра клієнтів, рівень обслуговування клієнтів, рівень впровадження інформаційних технологій, рівень ІТ-безпеки банківських систем [7].

Як бачимо з усього згаданого вище, іноземні банківські групи користуються високою популярністю серед українських споживачів. Згідно із рейтингами Forbes Україна, рейтинг іноземних банків, котрі функціонують на території України, очолюють міжнародні фінансові холдинги, серед яких шведський СЕБ Корпоративний Банк (SEB Group), німецький Дойче Банк ДБУ (Deutsche Bank), французькі Креді Агріколь Банк (Credit Agricole Group) та Укрсіббанк (BNP Paribas Group)

й американський Сітібанк (Citigroup) [4]. Саме поєднання низького ризику та стабільної економічної ситуації у країнах походження капіталу, стабільна динаміка цін на акції міжнародних фінансових груп власників українських банків, а також висока рентабельність та ліквідність активів забезпечили згаданим фінансовим групам перші місця у рейтинговій таблиці. Девальвація національної грошової одиниці, а також закриття багатьох українських банків призвели недовіри споживачів до вітчизняних банківських установ, і, як результат, до відтоку депозитів із банківської системи та їх перерозподіл на користь фінансових інституцій із іноземними власниками.

## Висновки

Незважаючи на деякі позитивні результати, яких досягла банківська система України останнім часом, а саме – зміцнення позицій на ринку, підвищення рівня ліквідності та досягнення досить непоганих фінансових результатів деякими банками, загальна економічна ситуація в Україні залишається напруженою. Загальна тенденція у банківському секторі України вказує на зменшення кількості банківських установ, як вітчизняних так і зарубіжних. Окрім України, також й у зоні євро зокрема та у Європейському Союзі у загальному прослідковується стала тенденція до скорочення банківських установ. Відповідно до проведених досліджень, іноземні банківські групи користуються високою популярністю серед українських споживачів. Рейтинг іноземних банків, котрі працюють на території України, очолюють міжнародні фінансові холдинги, серед яких шведський СЕБ Корпоративний Банк (SEB Group), німецький Дойче Банк ДБУ (Deutsche Bank), французькі Креді Аґріколь Банк (Credit Agricole Group) та Укрсиббанк (BNP Paribas Group) й американський Сітібанк (Citigroup).

Наступні фактори мають найбільший вплив як на економічну ситуацію в Україні у загальному, так і на стан банківського сектору країни зокрема:

- погіршення платоспроможності позичальників через зниження доходів населення і збиткову діяльність багатьох підприємств;
- зменшення ресурсної бази банків внаслідок значного відтоку депозитів;
- зменшення обсягів промислового виробництва;

- зниження курсу національної валюти;
- підвищення рівня інфляції;
- реформування банківської системи;
- процес адаптації до нового законодавства щодо регулювання діяльності банківського сектору;
- реформування структури Національного Банку України;
- геополітичні ризики пов'язані із анексією Криму та військовими діями на Сході країни.

## Література

Anzahl der Banken und ihrer Zweigstellen [Electronic Resource] // Access mode: [https://bankenverband.de/media/file/ge\\_banken-undzweigstellen2014](https://bankenverband.de/media/file/ge_banken-undzweigstellen2014).

Bankstellenbericht 2014 [Electronic Resource] // Access mode: [https://www.bundesbank.de/Redaktion/DE/Downloads/Aufgaben/Bankenaufsicht/Dokumentationen/bankstellenbericht\\_2014.pdf?\\_\\_blob=publicationFile](https://www.bundesbank.de/Redaktion/DE/Downloads/Aufgaben/Bankenaufsicht/Dokumentationen/bankstellenbericht_2014.pdf?__blob=publicationFile).

.Eurozone und EU [Electronic Resource] // Access mode: <http://www.bankenverband.de>.

Forbes Ukraine [Electronic Resource] // Access mode: [<http://forbes.net.ua/ua/business/1392899-rejting-materinskih-inozemnih-bankiv-2015>]. Downloaded 16.01.2017.

National Bank of Ukraine [Electronic Resource] // Access mode: [<https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=33868713>]. Downloaded 15.01.2017.

National Bank of Ukraine. News [Electronic Resource] // Access mode: [[https://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=25852020](https://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=25852020)]. Downloaded 15.01.2017.

Rating of the Most Stable Ukrainian Banks [Electronic Resource] // Access mode: <http://news.finance.ua/ua/news/-/392440/rejtyng-najstabilnishyh-ukrayinskyh-bankiv-za-versiyeyu-atlant-finance-infografika>. Downloaded 16.01.2017.

Ukrainian Bank of Reconstruction and Development [Electronic Resource] // Access mode: [<http://www.ubrr.com.ua/sites/default/files/Year2015>]. Downloaded 15.01.2017.

Ukrainian Bank of Reconstruction and Development. Yearbook 2015. [Electronic Resource] // Access mode: [<http://www.ubrr.com.ua/sites/default/files/Year2015>]. Downloaded 15.01.2017.

Zahl der Banken sinkt weiter [Electronic Resource] // Access mode : <http://www.manager-magazin.de/unternehmen/banken/a-878850.html>.