

підприємств і присвоєння йому відповідних логічних значень («якісне - неякісне»). Незважаючи на те, що існують рекомендовані нормативні значення для основних фінансових коефіцієнтів, однак вони не враховують ні галузеві особливості машинобудівних підприємств, ні специфіку зовнішнього фінансового середовища підприємств, в якому вони функціонують.

Джерела та література:

1. Азаренкова Г. М. Фінанси підприємств: Навч. посіб. для самостійного вивчення дисципліни / Г. М. Азаренкова, Т. М. Журавель, Р. М. Михайленко. – К. : Знання-Прес, 2006. – 287 с.
2. Крутик А. Б., Хайкин М. М. Основы финансовой деятельности предприятия. Учебник. / А. Б. Крутик, М. М. Хайкин – С-Пб. : Бизнес-пресса, 2009. – 189 с.
3. Терещенко О. О. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання: Навч. посібник. / О. О. Терещенко – К. : КНЕУ, 2003. – 554 с.
4. Філіна Г. І. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання: навч. посіб. / Г. І. Філіна. – К. : Центр учбов. л-ри, 2007. – 320 с.
5. Фінанси підприємств: Підручник / А. М. Поддєрьогін, М. Д. Білик, Л. Д. Буряк та ін. ; Кер. кол. авт. і наук. ред. проф. Поддєрьогін А. М. – 6-те вид., перероб. та допов. – К. : КНЕУ, 2006. – 552 с.
6. Финансовый менеджмент. Теория и практика / Под ред. Стояновой Е. С. – М. : Перспектива, 2010. – 153 с.

Азизова Л.Р., Горовец Н.А.

УДК 336.71:330,332 (477)

СПЕЦИФИКА КЛАССИФИКАЦИИ БАНКОВ В УКРАИНЕ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОЦЕССЫ В СТРАНЕ

Аннотация. В статье рассмотрена структура банков в Украине в разрезе основных классификационных признаков, таких как форма собственности, организационно-правовая форма, объем активов, происхождение капитала, территориальная диверсификация, функциональный признак. Виды банков в разрезе каждого признака рассматривались с позиции их отрицательного и положительного влияния на развитие денежно-кредитных и экономических процессов в стране. В статье выявлены возможные пути структурных изменений в классификации банковских учреждений.

Ключевые слова: классификация банков, акционерный банк, государственный банк, банк с иностранными инвестициями, региональный банк, универсальный банк, специализированный банк, проблемный банк, общенациональный банк.

Анотация. В статті розглянуто структуру банків в Україні в розрізі основних класифікаційних ознак, таких як форма власності, організаційно-правова форма, обсяг активів, походження капіталу, територіальна диверсифікація, функціональна ознака. Види банків у розрізі кожної ознаки розглядалися з позиції їх негативного і позитивного впливу на розвиток грошово-кредитних і економічних процесів в країні. У статті виявлено можливі шляхи структурних змін у класифікації банківських установ.

Ключові слова: класифікація банків, акціонерний банк, державний банк, банк з іноземними інвестиціями, універсальний банк, спеціалізований банк, проблемний банк, регіональний банк, загальнонаціональний банк.

Summary. The banking system - the most important sector of the national economy of any country. Commercial banks, on the one hand, in line with the monetary policy of the State to regulate cash flow, affecting the speed of traffic, emissions, total weight, including the amount of cash in circulation, on the other hand, are a tool for solving problems socio-economic development of the state, growth and accelerate the pace of investment in the real economy.

The banking system is characterized by a multitude of factors that determine the characteristics of each individual banking system within the state and especially its interaction with external systems. One such factor is the structure of the banking institutions formed by types of banks. The current structure of banks can have a significant influence on monetary and economic processes in the country. The paper examines the structure of Ukrainian banks by major classifications, such as ownership, legal form, the volume of assets, the origin of capital, territorial diversification, functional feature. Types of banks in the context of each trait considered in terms of their negative and positive impact on the development of monetary and economic processes in the country. The article identifies possible ways of structural changes in the classification of banking institutions.

Keywords: classification of banks, joint-stock bank, a state bank, a bank with foreign capital, the universal bank, specialized bank, bad bank, a regional bank, a national bank.

Постановка проблеми. Банковские учреждения являются одним из инструментов решения проблем денежно-кредитной политики, социально-экономического развития государства, роста объема и ускорения темпов роста инвестиций в реальный сектор экономики. В зависимости от национального законодательства той или иной страны, исторических традиций, особенностей формирования национальных фондовых рынков в каждом государстве формируется своя структура банковских учреждений, которые могут играть различную роль в экономике страны. Поэтому выявление положительных и отрицательных сторон сложившейся структуры банков в Украине является актуальным.

Анализ существующих подходов к исследуемой проблематике. Различные аспекты деятельности банков исследовали как отечественные, так и зарубежные ученые-экономисты, среди которых исследования В. Корнеева, В. Мищенко, М.Савлука, Н. Шелудько, В. Опарина, В. Федосова, О. Шарова,

А. Барановского, Л. Алексеенко, А. Ефимова, Б. Шевчика, Ю. Уманцева, О. Батуры и др. Основная часть работ касается исследований динамики основных показателей банковской системы, причин финансового кризиса банков, низкой капитализации отечественных банков, влияния иностранного капитала на банковскую систему страны. Комплексному подходу к исследованию структуры банковских учреждений в Украине уделено мало внимания.

Основная цель статьи: выявление положительных и отрицательных сторон сложившейся структуры банков Украины в разрезе основных классификационных признаков и ее влияние на экономические процессы в стране.

Изложение основных результатов исследования. Существуют различные подходы к классификации банков. Среди наиболее значимых классификационных признаков следует выделить такие, как: форма собственности, организационно-правовая форма, объем активов, происхождение капитала, территориальная диверсификация, функциональный признак и пр.

На 01.03.2013г. 177 банков в Украине имели лицензию на осуществление банковской деятельности, к действующим отнесено 176 банков, причем практически все они имеют статус публичных акционерных обществ [1].

Акционерные банки формируют свой капитал за счет объединения индивидуальных капиталов учредителей путем выпуска и размещения акций банка. Такая организационно-правовая форма ведения бизнеса банковскими учреждениями способствует повышению требований к отчетности банков, прозрачности их деятельности, соблюдению ими нормативов, повышению качества акций и репутации банка, так как акционерное общество должно быть зарегистрировано на одной из бирж, а акции пройти процедуру листинга.

Согласно Закону Украины «О банках и банковской деятельности» [2] банки могут создаваться в двух организационно-правовых формах: публичного акционерного общества (ПАО) и кооперативного банка, то есть, в зависимости от порядка формирования уставного капитала банки делятся на акционерные и паевые.

Кооперативные банки создаются на условиях добровольного объединения денежных средств физических и юридических лиц. Основная задача их деятельности – предоставление кредитов и осуществление других банковских операций на льготных условиях для членов банка. В настоящее время в Украине кооперативных банков нет. Это препятствует процессу развития малого и среднего бизнеса, производственной кооперации.

По форме собственности выделяют частные и государственные банки. Большинство отечественных банков являются частными с коллективной формой собственности. Государственным в Украине является банк, сто процентов уставного капитала которого принадлежит государству. Такой банк создается по решению КМУ. Сегодня в Украине функционирует два государственных банка: Сберегательный банк Украины (ПАО «Сбербанк») и Украинский экспортно-импортный банк (ПАО «Укрэксимбанк»).

ПАО «Сбербанк» – это специализированный банк, деятельность которого направлена преимущественно на банковское обслуживание физических и юридических лиц, создание условий для поддержки предприятия малого и среднего бизнеса. Сберегательный банк не является участником Фонда гарантирования вкладов физических лиц. Обязательства по вкладам гарантирует государство. ПАО Укрэксимбанк работает в режиме обычного коммерческого банка. Исторично за ним закреплена функция обеспечения расчетов Украины с внешним миром.

Наряду с государственными банками функционируют банки, в которых государство имеет пакет акций, превышающий 80%. К ним относятся ПАО «Родовид Банк», АБ «Укргазбанк», ПАО «АКБ» Киев», ПАО «Украинский банк реконструкции и развития». Первые три банка во время кризиса были рекапитализированны. На рекапитализацию государством было потрачено 17 млрд.грн. Учитывая уроки последнего финансового кризиса, следует совершенствовать деятельность государственных банков Украины в направлении повышения их роли в реализации государственной политики стабильного социально-экономического развития страны.

Согласно классификации НБУ в Украине выделяется 4 группы банков по размеру активов. На 2013г. предельные границы размера активов для отдельных групп банков следующие:

- группа I (группа крупнейших банков): активы - более 20000 млн. грн.;
- группа II (группа крупных банков): активы - более 5000 млн. грн.;
- группа III (группа средних банков): активы - 3000 млн. грн.;
- группа IV (группа небольших банков): активы - менее 3000 млн. грн.

Количества банков в разрезе четырех групп представлены на рис.1.

66% отечественных банков относится к небольшим банкам с активами менее 3000 млн. грн.

На рис. 2 представлена динамика структуры банков, классифицированных по объему активов, относящихся к определенной группе банков.

СПЕЦИФИКА КЛАССИФИКАЦИИ БАНКОВ В УКРАИНЕ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОЦЕССЫ В СТРАНЕ

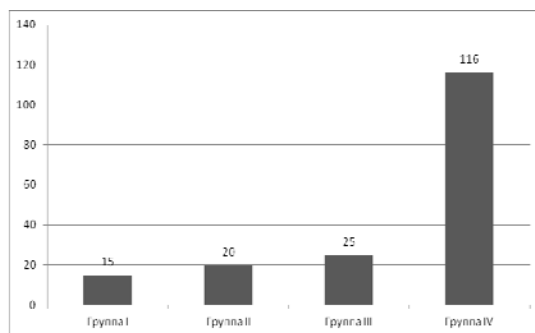


Рис. 1. Количество банков в разрезе групп банков по размеру активов на начало 2013г.

Источник: составлено автором на основании источника [1].

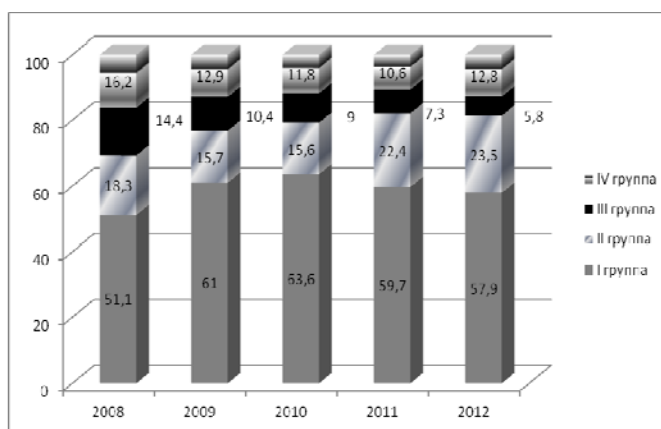


Рис. 2. Динамика структуры банков, классифицированных по объему активов, относящихся к определенной группе банков.

Источник: составлено автором на основании источника [1].

В разрезе данной классификации можно говорить о значительном дисбалансе в распределении капитала между разными группами банков. На I группу банков приходится почти 60% капитала всей банковской системы Украины, притом, что их численность составляет лишь 8,5% от всей совокупности банков. За последние годы наблюдается увеличение части капитала в банках, относящихся ко II группе банков. Учитывая серьезную проблему капитализации банков Украины, а также ужесточение законодательных требований к уровню капитала, можно предположить в дальнейшем слияние или поглощение банков IV и III групп, которые являются наиболее значительными по количеству действующих игроков, но имеют низкие показатели объемов уставного капитала. Такие изменения приведут к большей концентрации капитала, а, значит, дадут больше возможностей для развития экономики страны. Этим процессам будет способствовать и принятие на законодательном уровне увеличения уставного капитала банков до 500 млн.грн. При утверждении такого законопроекта в Украине может остаться 40-50 финансовых учреждений [4].

Проблема низкого уровня капитализации отечественных банков остается до сегодняшнего времени. Собственный капитал, активы отдельного крупного банка США, Японии могут быть эквивалентны аналогичным показателям всей банковской системы Украины.

По происхождению капитала выделяют национальные, иностранные банки, банки с иностранными инвестициями.

Украинским законодательством определено понятие иностранного банка, 100% уставного капитала которого принадлежит иностранным инвесторам, и банка с иностранным капиталом, которым является банк, более 10% уставного капитала которого принадлежит иностранным инвесторам [2].

В табл.1 представлены показатели, характеризующие динамику количества банков с иностранным капиталом и объема иностранного капитала в уставном капитале банков.

Таблица 1. Динамика количества банков с иностранным капиталом и объема иностранного капитала в уставном капитале банков.

Показатели	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	01.03. 2013
Количество зарегистрированных банков	179	181	186	193	198	198	197	195	177	177
Количество действующих банков, из них:										
с иностранным капиталом, в т. ч.:										
со 100% иностранным капиталом	7	7	9	13	17	17	18	22	23	22
Часть иностранного капитала в уставном капитале банков, %	11,3	9,6	19,5	27,6	35,0	36,7	35,8	41,6	39,0	39,5

Источник: составлено автором на основании источников: [1], [4].

Данные табл.1 свидетельствуют о значительном увеличении количества банков с иностранными инвестициями и росте объема иностранных инвестиций в уставном капитале банков Украины. По данным НБУ иностранный капитал в Украине представлен 26 странами, такими как Россия, Кипр, Франция, Швеция, Австрия, Германия, Нидерланды. В последние годы усилились позиции российского капитала в банковском секторе Украины. Особенно быстрыми темпами увеличивался объем иностранных инвестиций в предкризисные годы.

Иностранный капитал принес не только дополнительные ресурсы банкам, но и, что не менее важно, новый опыт в виде квалифицированных менеджеров и уже апробированных финансовых инструментов и механизмов. Однако, начиная с 2012г. ситуация начала меняться в сторону уменьшения части банков с иностранным капиталом и части иностранного капитала в уставном капитале украинских банков. Если в начале иностранной «экспансии» были серьезные опасения о стабильности национальной банковской системы и о необходимости защиты ее от зарубежного капитала, то сейчас наблюдаются обратные настроения.

Эксперты и участники рынка сходятся во мнении, что тенденция ухода иностранных банков из Украины сохранится. Основные причины ухода не внутренние, а внешние – западные банковские группы просто не хотят дотировать украинский бизнес и желают сконцентрироваться на решении собственных проблем на основных рынках. Основными внутренними проблемами на украинском рынке, которые толкают западные группы к продаже активов, специалисты называют отсутствие роста банковской системы и прибыльности, высокий уровень проблемных долгов и ожидание девальвации гривны [5].

Эксперты прогнозируют, что доля иностранных банков в активах отечественной финансовой системы через год-два снизится до 10%, вернувшись, таким образом, к уровню 2003 года [6].

По территориальной классификации выделяют региональные и общенациональные банки. Для стабильного развития финансовой сферы в стране важное значение имеет создание благоприятного финансового климата в регионах, чему способствуют банки регионального значения, а также филиалы общенациональных банков.

В банковском обслуживании регионов Украины наблюдается структурная диспропорция. Более 20% коммерческих банков, которые функционируют в Украине, являются региональными, они, как правило, не имеют филиалов. Значительная часть таких банков (более 50%) сконцентрирована в Киеве и Киевской области, а также в областях, которые традиционно считаются индустриально развитыми (Днепропетровская, Донецкая, Запорожская, Одесская, Харьковская – более 20%). Концентрация банков исключительно в развитых регионах провоцирует еще больший разрыв в развитии разных регионов и тормозит общенациональное развитие.

Большинство украинских банков является общенациональными (межрегиональными) и, соответственно, имеют разветвленную сеть своих филиалов и отделений на территории страны. К ним относятся: Сбербанк, ПриватБанк, Райффайзен Банк Аваль, ОТП Банк, Прокредитбанк, Имексбанк и др. В последнее время число филиалов банков, в основном с иностранным капиталом, сокращается.

По функциям и характеру деятельности выделяют универсальные и специализированные банки. В Украине сформировалась нерациональная структура банков по функциональному признаку. В Украине практически нет банков, имеющих четкую специализацию, в то время как в развитых странах существует множество специализированных банковских учреждений, что даже границы понятия «банк» становятся значительно шире.

Согласно законодательству Украины по специализации банки могут быть сберегательными, инвестиционными, ипотечными и расчетными. Банк приобретает статус специализированного банка в случае, если более 50% процентов его активов являются активами одного типа. Банк приобретает статус специализированного сберегательного банка, если более 50% процентов его пассивов являются вкладами физических лиц. В то же время не определено особенностей, принципов деятельности специализированных банков, не приводится определение ипотечных, инвестиционных, расчетных банков (кроме сберегательных). В Украине практически все банки универсальные. Практически отсутствуют ипотечные, инвестиционные банки, которые могут оздоровить экономическую ситуацию в стране.

К специализированным банкам можно отнести Платинум Банк, Идея банк, Экспресс-Банк, Метабанк, Промэкономбанк, доля депозитов населения в которых превышает 50% пассивов [7].

Специализированным формально считается ПАО «Сбербанк», однако в последнее время его деятельность переориентировалась на кредитование крупных государственных предприятий, часть средств физических лиц в составе пассивов банка составляет менее 50%, т.е. банк фактически утратил свою специализацию как сберегательный банк.

К специализированным банкам можно отнести ПАО «Укрэксимбанк», который обслуживает внешнеэкономические операции и ПАО «Украинский банк реконструкции и развития», который относится к инвестиционному банку.

ПАО «Украинский банк реконструкции и развития» является банком с опосредованным участием государства. Его основная цель в создании условий для развития экономики Украины путем развития инновационной и инвестиционной деятельности и поддержки отечественного товаропроизводителя. По масштабам своей деятельности этот банк остается небольшим банком и не может существенно влиять на реализацию государственных программ социально-экономического развития страны.

Принятая модель развития отечественного банковского сектора, которая базируется на универсализации деятельности банковских учреждений, не может в полной мере обеспечить развитие

СПЕЦИФИКА КЛАССИФИКАЦИИ БАНКОВ В УКРАИНЕ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОЦЕССЫ В СТРАНЕ

специализированных инвестиционных банков. Отсутствие мощного инвестиционного банка, который наряду с государственными и рекапитализированными банками могли бы через их кредитно-инвестиционную деятельность содействовать стабильному социально-экономическому развитию страны.

По степени надежности банки Украины можно разделить на:

- надежные банки - банки, которые функционируют без проблем;
- проблемные банки - украинские банки, в которых введена временная администрация или банки находятся в стадии ликвидации.

В 2013 году НБУ определил ТОП-15 самых надежных банков Украины, среди которых [Приватбанк](#), [Ощадбанк](#), [Укрэксимбанк](#), [Сбербанк России](#), [Райффайзен банк Аваль](#), [Проминвестбанк](#), [UniCredit Bank](#), [ВТБ Банк](#), [Дельта Банк](#), [ПУМБ](#), [Укрсиббанк](#), [Альфа-Банк](#), [Финансы и Кредит](#), [Укргазбанк](#) <http://forinsurer.com/OTP-Bank> [8].

По нашему мнению к проблемным банкам следует отнести банки, у которых уровень негативно классифицированных активов (НКА) превышает опасную отметку в 20%. НКА – это не только проблемные кредиты, которые не обслуживаются должниками, но и мусорные ценные бумаги, облигации, по которым объявлен дефолт, деньги, застрявшие на корсчетах банков банкротов и т.д. В настоящее время на рынке таких 9 банков (табл. 2).

Таблица 2. Банки Украины, у которых НКА превышает 20%

Название банка	Активы, млрд грн.	Доля НКА
Родовид Банк	8,86	128,39%
Сведбанк	5,59	44,42%
Банк «Форум»	9,25	43,11%
Укргазбанк	19,96	40,03%
Пиреус Банк	3,15	36,36%
Надра Банк	25,35	31,71%
Укрсоцбанк	40,35	30,67%
Правэкс-Банк	5,25	28,92%
Райффазен Банк Аваль	47,43	22,83%

Источник: составлено автором на основании источника: [9]

В национализированном Родовид Банке объем НКА превышает уровень баланса. Это значит, что в этом финучреждении практически нет активов, которые могут приносить прибыль [9].

Выводы. Таким образом, в стране сложилась не рациональная структура банковских учреждений. В Украине необходимо создавать условия, в том числе законодательные, для адаптации банковской системы к меняющимся условиям рыночного развития страны, обеспечение ее стабильности, повышения капитализации отечественных банков, формирования системы различных банковских институтов особенно инвестиционных, инновационных, ипотечных, которые позволили бы лучше учесть специфику и потребности современной экономики.

Источники и литература:

1. Основні показники діяльності банків України [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807
2. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000р. №212-III: зі змінами та доповненнями // Відомості Верховної Ради України. – 2001. -№5-6. – Ст.30.
3. Банкі України. - [Электронный ресурс]. – режим доступа : http://pidruchniki.ws/13281022/bankivska_sprava/ponyattya_priznachennya_klasifikatsiya_bankiv
4. Проблеми та перспективи присутності іноземного капіталу в банківській системі України [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://economy.nayka.com.ua/index.php?operation=1&iid=595>
5. В Украине останется лишь четыре иностранных банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://crimea24.info/2013/01/28/v-ukraine-ostanetsya-lish-chetyre-inostrannykh-banka>
6. Иностранные банки уходят. Проблемы остаются [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://finance.liga.net/banks/2013/3/14/articles/33068.htm>
7. НБУ планує жорстко вимагати вимог до спеціалізованих банків [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.rbc.ua/ukr/newsline/show/nbu-planiruet-uzhestochit-trebovaniya-k-spetsializirovannym>
8. Рейтинг самых надежных банков Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://forinsurer.com/rating-banks>
9. Названы 9 самых проблемных крупнейших банков Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://news.eizvestia.com/news-finance/full/nazvany-9-samyh-problemnyh-krupnejshih-bankov-ukrainy>