

**ФИНАНСЫ ГОСУДАРСТВА И ПРЕДПРИЯТИЙ  
FINANCE OF THE STATE AND ENTITIES**

УДК 336.71

DOI: 10.18413/2409-1634-2016-2-4-53-61

Костровец Л. Б.  
Кирилзева А. С.

**КРЕДИТНО-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ БАНКОВ.  
РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ**

ГОУ ВПО «Донецкий государственный университет управления», ул. Челюскинцев, 163а, г. Донецк, 283015  
*rektor@dsum.org*

ГОУ ВПО «Донецкий государственный университет управления», ул. Челюскинцев, 163а, г. Донецк, 283015  
*akirizleeva@mail.ru*

**Аннотация**

Для создания и поддержания банковских институтов в стабильном состоянии необходимо эффективно управлять всеми денежными потоками, что находит своё отражение через управление финансовыми инструментами, отражающимся в активах, пассивах, внебалансовых требованиях и обязательствах. Финансовые инструменты, действие которых распространяется в настоящем, прошлом и будущем, в том числе и внебалансовые требования и обязательства, банковские институты получают или оплачивают в будущем, что непосредственно влияет на результаты деятельности и финансовое состояние.

В статье раскрываются особенности эффективной банковской деятельности; исследуются показатели, влияющие на ее эффективность; проводится анализ функционирования коммерческих банков по основным их количественным и качественным показателям; рассматривается связь региональных особенностей и кредитно – инвестиционной деятельности банков, их влияние на эффективное функционирование банков в различных регионах; проводится анализ расположения коммерческих банков на территории Украины.

**Ключевые слова:** банковская систем; эффективность банковской деятельности; прибыль; управление активами и пассивами; банковские инвестиции; региональные особенности; кредитно-инвестиционная деятельность; регион

Larisa B. Kostrovets  
Alisa S. Kirizleeva

**CREDIT-INVESTMENT POTENTIAL OF BANKS. REGIONAL ASPECT**

State Educational Institution of Higher Professional Education «Donetsk State University of Management»  
163a Chelyuskintsev St., Donetsk, 283015, *rektor@dsum.org*

State Educational Institution of Higher Professional Education «Donetsk State University of Management»  
163a Chelyuskintsev St., Donetsk, 283015, *akirizleeva@mail.ru*

**Abstract**

To create and maintain the banking institutions in a stable condition all cash flows must be managed efficiently, which is reflected through the management of financial instruments, which are recognized in the assets, liabilities, off-balance sheet claims and liabilities. Financial instruments, which are applicable in the present, past and future, including off-balance sheet assets and liabilities, banking institutions receive or pay in the future, that directly affects the results of operations and financial condition.

The article examines the peculiarities of efficient banking operation, as well as the indices influencing its efficiency. It also analyses the functioning of commercial banks of Ukraine by their main quantitative and qualitative indices; examines the connection of regional peculiarities and crediting and investment activity of the banks of Ukraine, their influence on efficient functioning of banks in different regions. The article also analyses the location of commercial banks on the territory of Ukraine.

**Keywords:** banking system; efficiency of banking operation; profit; assets and liabilities management; banking investments; regional peculiarities; crediting and investment activity; region

*Постановка проблемы в общем виде.* Во всех странах в независимости от экономической системы и метода организации общественных отношений, банковская система играет основную роль. Не напрасно банковскую систему зачастую сравнивают с кровеносной системой экономики государства. Ведь именно она обеспечивает экономику нужным объемом финансовых ресурсов, снабжая свободное движение капитала, расчеты субъектов ведения хозяйства, кредитования экономики, а также исполнение целого ряда других функций и заданий. Тяжело представить себе развитую экономику государства без развитой банковской системы.

В условиях сегодняшнего стремительного развития, банковская система Украины – это один из самых развитых элементов хозяйственного механизма, так как ее реформирование началось ранее других секторов экономики, что определялось ключевой ролью банков при решении проблем перехода к рыночной экономике. Именно банковские институты играют основную роль в образовании оптимальной среды для концентрации и свободного движения капиталов, нагромождении средств для структурной перестройки экономики, приватизации и развития предпринимательства.

Каждый регион Украины отличается экономическими, природными, социальными, транспортными, географическими особенностями, которые немаловажны при организации банков, их филиалов и отделений, и осуществлении кредитно-инвестиционной деятельности в целом.

Изучение региональных особенностей формирования и использования кредитно-инвестиционного потенциала важно не только лишь для банков, но и для всей банковской системы. Это вызвано тем, что региональная составляющая развития каждого банка является самой главной. Учитывая ее, банки могут наращивать объемы своей деятельности и увеличивать прибыль.

*Анализ последних исследований и публикаций.* Важно понимать, что такое банковская система в целом и ее эффективность, чему не малое внимание уделяли ученые. Лаврушин О.И. описывает банковскую систему следующим образом: «Банковская система прежде всего не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. ... Она выражает свойства, характерные для нее самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется ее составными элементами и

отношениями, складывающимися между ними» [6].

Лаврушина О.И. в учебном пособии отмечает: «Банковская система – необходимая совокупность банков, небанковских учреждений и банковской инфраструктуры, находящихся в тесном взаимодействии между собой и обеспечивающих ее устойчивое развитие» [7].

«При анализе эффективности банковской системы обычно принимается во внимание воздействие специфических особенностей государства на деятельность банков: структура экономики, характер проводимой макроэкономической политики, специфика структурных и институциональных реформ в финансовом секторе, иные особенности», – указывает Новикова А.И. [8].

Бабурина Н.О., указывает на то, что: «кредитно-инвестиционный потенциал банка – это возможность банка осуществлять кредитно-инвестиционную деятельность, вследствие наличия соответствующих ресурсов: финансовых, трудовых, технических, технологических и тому подобное [1, с. 209]».

Учитывать региональные особенности необходимо при разработке стратегии кредитно-инвестиционной деятельности всего банка, отдельных подразделений, а также при реализации кредитно-инвестиционной политики в отдельно взятом регионе.

Проблемы кредитно-инвестиционной деятельности банков Украины в региональном разрезе изучали многие ученые.

Детальным анализом особенностей региональной кредитной деятельности занимались Воробьев Ю.М. и Срибна К.А. Они выявили главные проблемы, усложняющие предоставление кредитов субъектам предпринимательства [3].

*Целью статьи* являются выявление особенностей эффективной банковской деятельности; проведение анализа функционирования коммерческих банков Украины по основным их количественным и качественным показателям. Значимыми являются исследования региональных особенностей кредитно-инвестиционной деятельности, влияние региональных факторов на расположение банков и осуществление ими своей деятельности и функций. Актуальность этого вопроса возникает в условиях финансового кризиса, негативно влияющего на банки, заемщиков, а также инвесторов.

*Изложение основного материала. Обоснование полученных результатов.* Анализируя банковскую эффективность, часто принимается во внимание влияние

специфических особенностей страны на работу банков. К ним можно отнести, к примеру, структуру экономики, характер проводимой макроэкономической политики, специфику структурных и институциональных реформ в финансовом секторе, другие особенности.

Следующая категория факторов, воздействующих на уровень эффективности банков, - это структура собственности в банковской системе, основные изменения в операционной деятельности, удельный вес банка на рынке депозитов, капитализация банков и т. д.

Кроме вышеизложенного подхода, используются расчёты, взаимосвязывающие эффективность с показателями структуры банковских активов и пассивов и некоторых видов операций.

Прибыль является главным показателем результативности работы банка. Разница между доходами и расходами коммерческого банка

составляет его финансовую прибыль. Именно показатель финансовой прибыли (т.е. без учета уплаты налогов и распределения остаточной прибыли) дает характеристику эффективности деятельности коммерческого банка.

Все виды анализа основываются на показателях, к которым относится прибыль, активы банков, финансовый результат, а также количество зарегистрированных банков в анализируемом периоде и другие показатели.

Данные Национального банка Украины [9] показывают, что на 2014 год в стране функционировало 163 банков, в том числе 51 банк с иностранным капиталом (19 - со 100% иностранным капиталом). Основные показатели деятельности банковской системы представлены в таблице. Согласно с данными НБУ, доля иностранного капитала в акционерном капитале банковской системы за год незначительно увеличилась и составляет 32,5%.

Таблица

**Основные показатели деятельности банков Украины**

Table

**Main indicators of Ukrainian banks**

Год	Кол-во зареги-стр. банков	Активы банков, млн. грн.	Выданные кредиты, млн. грн.	Собственный капитал, млн. грн.	Обязательств, млн. грн.	Регулятивный капитал, млн. грн.	Чистый финансовый результат, млн. грн.
2007	175	599 396	485 368	69 578	529 818	72 265	6 620
2008	184	926 086	792 244	119 263	806 823	123 066	7 304
2009	182	880 302	747 348	115 175	765 127	135 802	-38 450
2010	176	942 088	755 030	137 725	804 363	160 897	-13 027
2011	176	1 054 280	825 320	155 487	898 793	178 454	-7 708
2012	176	1 127 192	815 327	169 320	957 872	178 909	4 899
2013	180	1 278 095	911 402	192 599	1 085 496	204 976	1 436
2014	163	1 316 852	1 006 358	148 023	1 168 829	188 949	-52 966

Основными показателями развития как экономики страны в целом, так и банковской системы второго уровня являются как величина валового внутреннего продукта страны, так и, соответственно, валюта баланса коммерческих

банков. Проанализируем в динамике на протяжении десяти лет ВВП и активы банков Украины (Рис. 1. Динамика развития показателей ВВП, активов и чистого дохода банков Украины).

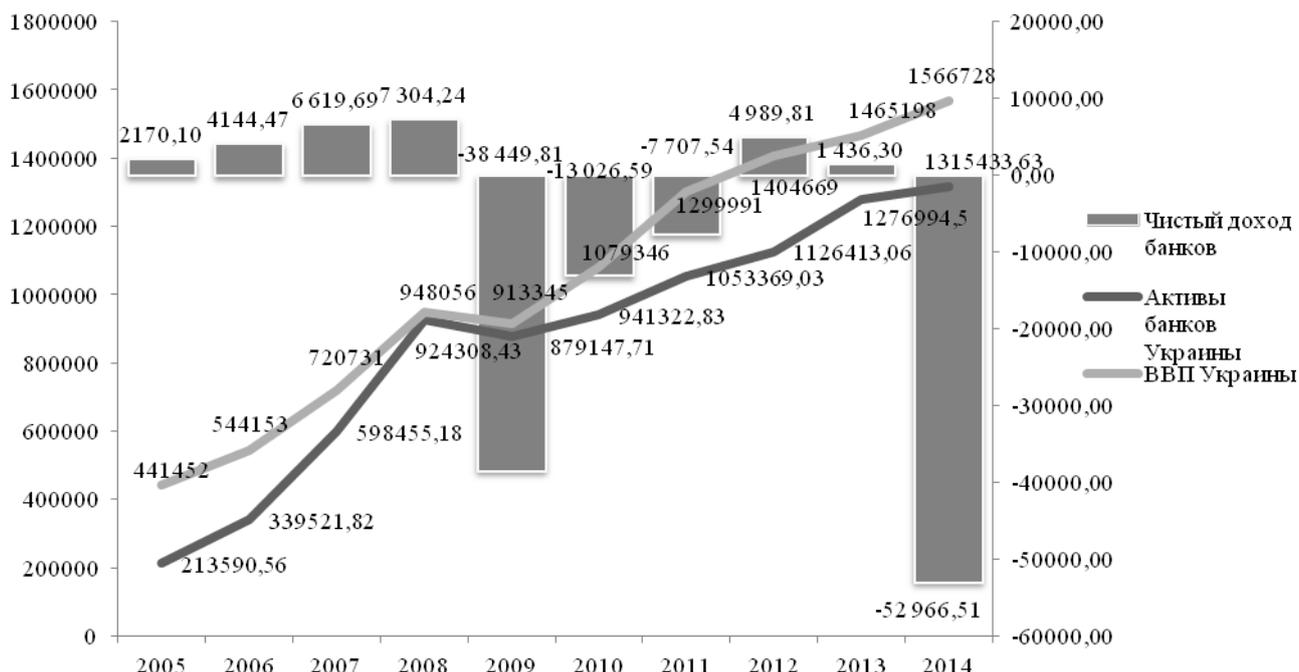


Рис. 1. Динамика развития показателей ВВП, активов и чистого дохода банков Украины  
Fig. 1. Dynamics of GDP, assets and net income of Ukrainian banks

За десять лет уровень валового внутреннего продукта страны составил 1 566 728 млн. грн. в 2014 году, что в 3,55 раз больше уровня 2005 года. Но в связи с экономическим кризисом уровень данного макроэкономического показателя снизился в 2009 году на 34 711,00 млн. грн. по сравнению с 2008 годом. Рассматривая динамику развития коммерческих банков, можно отметить, что активные операции банков Украины выросли на 1 101 843,07 млн. грн. или в 6,16 раз, что более чем в два раза роста ВВП страны. Аналогично тенденции снижения уровня ВВП страны в 2009 году, произошло и снижение валюты баланса банков на 45 160, 72 млн. грн. или в 1,06 раз.

Несмотря на значительное увеличение активов коммерческих банков, за десять лет работы банковской системы, четыре года из десяти коммерческие банки, целью функционирования которых является получение максимальной прибыли, в своей финансовой отчетности показали отрицательный финансовый результат – убыток (2009 год - -38 449,81 млн. грн., 2010 год - -13 026,59 млн. грн., 2011 год - -7 707,54 млн. грн., 2014 год - -52 966,51 млн. грн.). Самый значительный консолидированный убыток банков наблюдается в 2014 году. Необходимо отметить негативную тенденцию состояния банковской системы Украины: за десять лет, если рассчитывать общий вклад коммерческих банков в экономику страны – в совокупности финансовый результат за десять лет, то банки имели убыток 85 485, 84 млн. грн. Самые

крупные финансовые учреждения страны не только не приносят значительных поступлений в доходную часть бюджета, но и порождают риски нарушения стабильности кредитной системы всей страны, потерю активов клиентов банков.

Пользуясь разными методами управления ликвидностью, банковская организация стремится найти рациональное соотношение активов и пассивов, что могло бы обеспечить соответствующий уровень доходности и не ставить под угрозу способности банка отвечать по своим обязательствам [2].

Управление активами и пассивами осуществляется разными методами, при этом все три применяются и в сегодняшней практике.

До 60-х годов прошлого века правление банков использовало преимущественно управления только активными операциями. Метод основывается на том, кому в первую очередь предоставить кредитные ресурсы и на каких условиях. Такой подход не мог принести максимальной прибыли, так как, с одной стороны, банк отказывается от управления привлеченными средствами и, следовательно, от влияния на их стоимость, а с другой, - значительная часть банковских активов должна находиться в высоколиквидной форме для поддержания достаточного уровня ликвидности, что в конечном итоге приводит к снижению доходов [4].

В 1960-70-х годах в банковской сфере в конце концов пришли к выводу, что возможно управление и пассивами. Преимущество

заключается в повышении прибыльности, в возможности большей точности прогнозирования потребности в ликвидных средствах. Чтобы банк имел необходимый объем, структуру и уровень расходов по пассивным операциям, они прибегли к ценовым и неценовым методам управления привлеченными средствами.

Большим минусом этого метода является то, что средства привлекаются без учета эффективности различных направлений их размещения.

Новый подход управления активами и пассивами заключается в том, что и доходы, и расходы составляют банковский баланс, а потому благодаря снижению уровня затрат (подход управления пассивами) достигается нужный уровень доходности в такой же степени, как и во время поступлений от активных операций.

Таким образом, эффективность работы коммерческих банков зависит от многих факторов, как внешних, так и внутренних: политическая, экономическая, социальная

ситуация в стране, а также количественные показатели банковской деятельности, рациональность в управлении существующими средствами.

Первоочередной задачей, которая должна быть решена в первую очередь на макроуровне, является принятия решений по стабилизации экономики страны, созданию условий по укреплению надежности коммерческих банков с целью недопущения потери юридическими и физическими лицами своих активов, накоплений, своего благосостояния.

В каждом регионе есть свои, характерные только для него, особенности, влияющие на кредитно-инвестиционную деятельность банков. Эти особенности можно структурировать и сгруппировать в отдельные группы.

Обоснуем каждую группу и вид региональных особенностей, оказывающих влияние на кредитно-инвестиционный потенциал банковской системы Украины.

Политические особенности.



Рис. 2. Политические особенности, влияющие на кредитно-инвестиционную деятельность региональных банков Украины  
Fig. 2. Political considerations that affect the credit and investment activities of the regional banks in Ukraine

Организационно-управленческие особенности.

1. Доверие индивидуальных инвесторов и заемщиков. Позитивно либо негативно влияет на сроки и объемы депозитных вкладов, на кредитные займы населения и юридических лиц.

2. Расположение банковских институтов в регионе. Наибольшая концентрация банков в больших и средних городах, где происходит формирование финансовых потоков, доходов и расходов субъектов предпринимательства, населения.

3. Наличие разных групп предприятий. Банки создаются преимущественно там, где расположены крупные и средние, а также малые предприятия, которые являются основными потребителями ресурсов.

4. Профессиональные способности банковского персонала. Успех формирования и использования кредитно-инвестиционного потенциала зависит от эффективной деятельности кредитных менеджеров, от их профессионализма.

Социальные особенности.

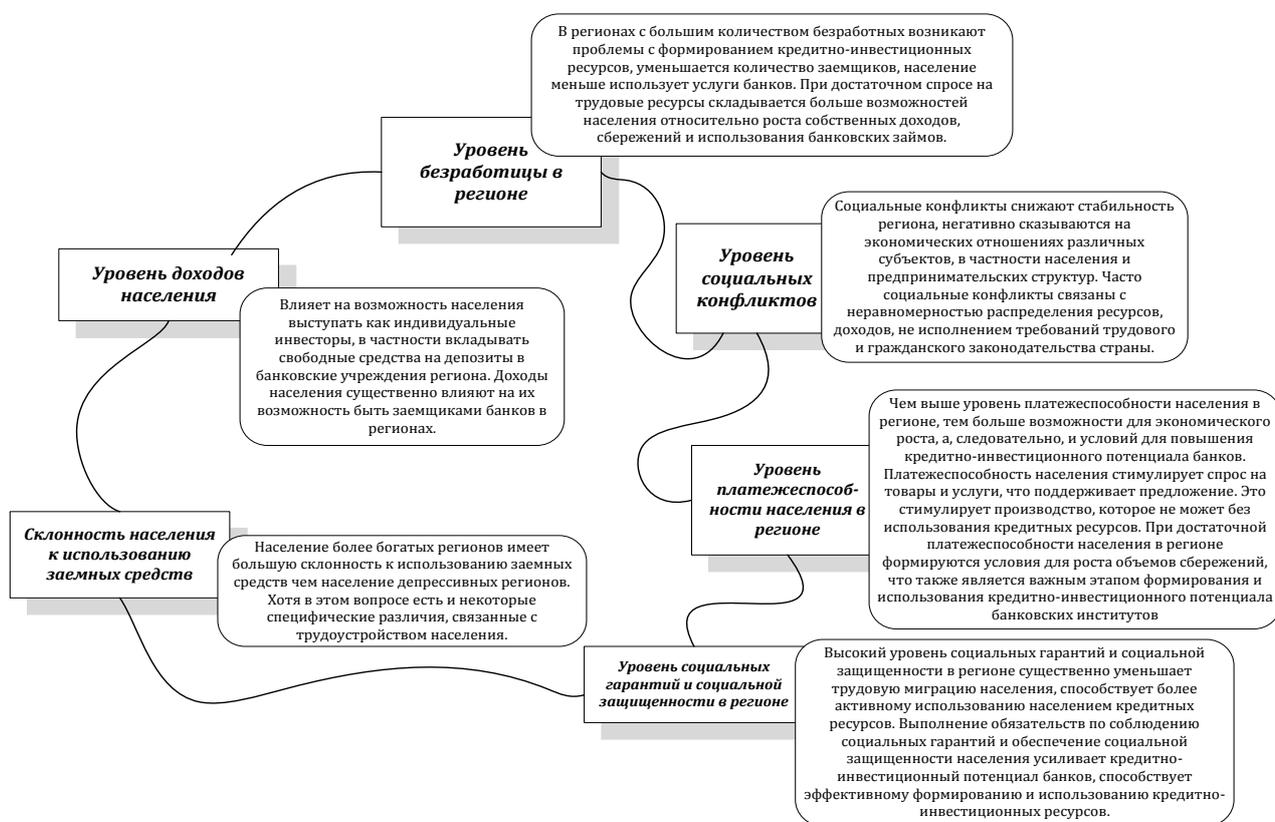


Рис. 3. Социальные особенности, влияющие на кредитно-инвестиционный потенциал коммерческих банков в регионах Украины

Fig. 3. Social features that affect the credit-investment potential of the commercial banks in the regions of Ukraine

Демографические особенности: плотность населения на территории региона, количество и удельный вес трудоспособного населения, половозрастной фактор, удельный вес местного и сельского населения, уровень образования,

квалификации и профессиональные особенности, уровень прироста (сокращения) населения, уровень механической миграции населения.

Финансово-экономические особенности.

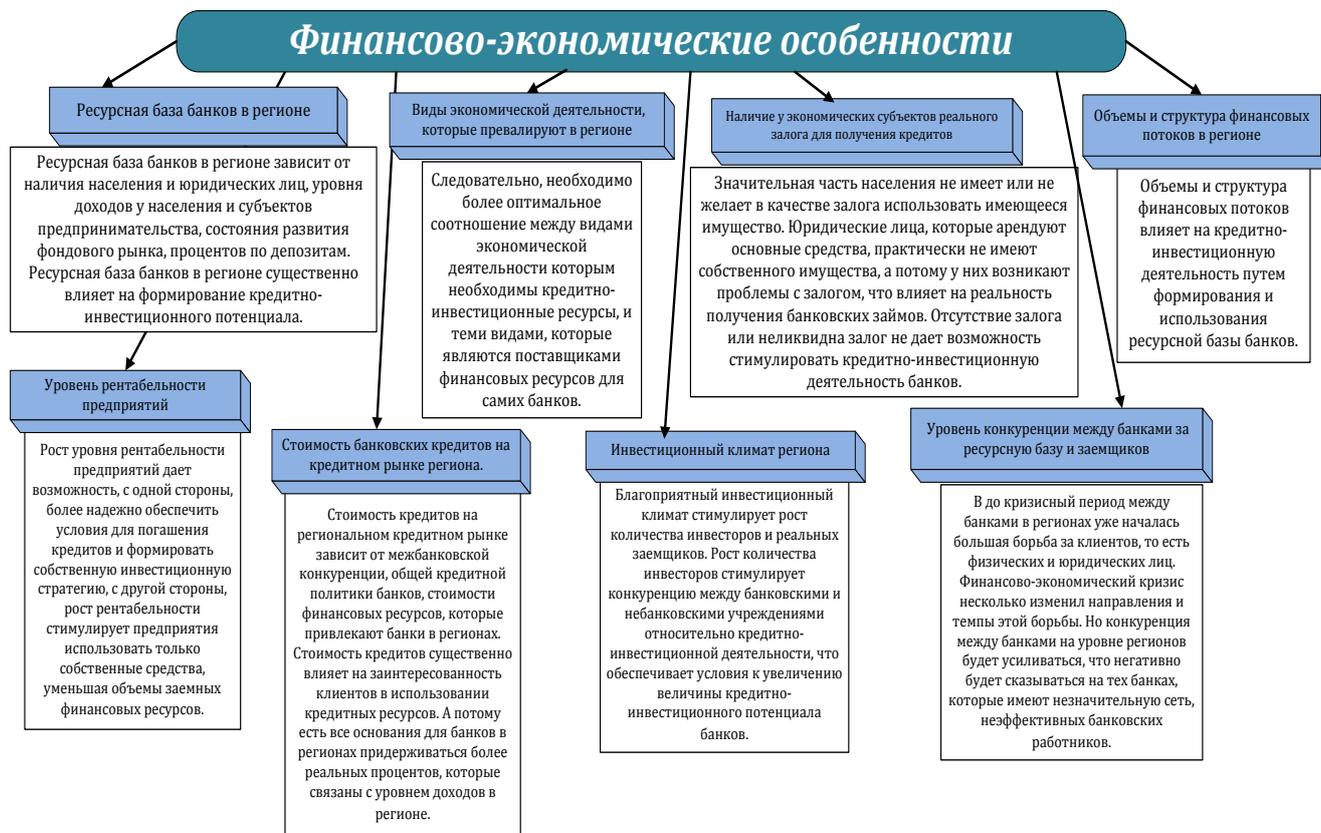


Рис. 4. Финансово-экономические факторы влияния на кредитно-инвестиционную деятельность банков в регионах Украины  
Fig. 4. Financial and economic factors affect the credit and investment activities of banks in the regions of Ukraine

#### Природно-географические особенности.

1. Природно-географические риски, влияющие на кредитно-инвестиционный потенциал банков: риски затопления населенных пунктов; риски землетрясений; риски подтоплений; риски заморозков, засух, ливней; риски других катаклизмов.

2. Наличие природно-географических ограничений относительно осуществления определенных видов экономической деятельности. Например, невозможность добычи угля, выращивания льна, заготовки леса в АР Крым.

3. Отсутствие (наличие) природных ресурсов, влияющих на жизнедеятельность население и производственную деятельность предприятий. Так, металлургия развивается там, где есть места добычи руды и угля; машиностроение тяготеет к предприятиям металлургии [5].

#### Правовые особенности.

1. Уровень выполнения законодательства в регионе. Соблюдение законов способствует благоприятному инвестиционному климату,

увеличению количества предприятий.

2. Уровень криминализации в регионе. Рост криминальных случаев в регионе уменьшает вероятность осуществлять кредитно-инвестиционную деятельность банков именно на этой территории, так как есть угрозы как для банков, так и для заемщиков.

3. Уровень тенезации экономики. Практически все регионы в какой-то степени замешаны в теневой экономике. Рост теневого сектора и участие в нем банков неизбежно, что негативно влияет на доверие к банкам [10].

4. Уровень коррупции в регионе. Рост коррупции тормозит развитие предпринимательства, уменьшает доверие населения к руководству региона.

Все указанные особенности значительно влияют на кредитно-инвестиционный потенциал. Наибольшее влияние оказывают политические, финансово-экономические и организационно-управленческие особенности.

Таким образом, для осуществления эффективной кредитно-инвестиционной

деятельности необходимо учитывать особенности регионов, которые напрямую влияют на функционирование банковских институтов.

Перед кризисом в регионах Украины превалировало потребительское кредитование населения, в большей степени ипотечное – на приобретение автомобилей и жилья физическими лицами.

При этом банки стали меньше кредитовать производителей украинских автомобилей и строительных компаний. Это одна из главных причин кредитно-инвестиционной деятельности банков Украины. Поэтому государство должно предпринимать должные меры для поддержания собственного товаропроизводителя при кредитовании физических лиц. То есть предоставлять льготные кредиты только тогда, когда кредитные средства расходуются на приобретение товаров национальных производителей.

Каждой территории присущи свои специфические признаки, чем и вызваны отличия в кредитно-инвестиционном потенциале каждого региона.

Рассматривая географическое расположение банковских организаций можно увидеть, что большинство их расположено в Киеве и некоторых больших городах.

Первое место по количеству расположенных банков занимает Киев. Почему многие банки открываются в столице? Существуют несколько причин: в г. Киеве находятся все государственные структуры, которые играют огромную роль в обеспечении хозяйственной деятельности; Киев с начала образования независимой страны мобилизовал основные финансовые потоки, что очень важно для банков; столица Украины собрала большинство главных офисов самых крупных отечественных и иностранных компаний; в Киеве есть большая возможность влияния на все регионы; население в столице отличается от населения остальных регионов высшим уровнем личных финансов.

Второе место по количеству банков занимает г. Днепропетровск. Этот регион насчитывает 15 банков, из них самый крупный – ПАО Приватбанк. Во время финансового кризиса только один банк был ликвидирован. Причина создания банков в этом городе заключается в том, что это большой промышленный центр, который нуждается в объемных финансовых ресурсах.

На третьем месте город Харьков, где расположено 11 банков. Среди них один мощный банк. Объяснить наличие большого количества

банковских институтов можно теми же факторами, что и в г. Днепропетровск. Региону необходимы собственные банковские институты из-за наличия крупных предприятий и экономических связей с Россией.

Четвертое место в рейтинге регионов принадлежит Донецку. В городе создано 10 банков, из них 2 относятся к группе самых крупных. Донецк – большой город, отличающийся развитой промышленностью и экономическими связями с другими странами, в частности с Россией. Во время финансового кризиса ни один банк не был ликвидирован.

На пятом месте – Одесса – 9 банков. Одесса не имеет крупных банков, несмотря на то, что это большой промышленный и транспортный центр. Вокруг города расположены несколько морских портов, обеспечивающие транспортные связи со многими государствами мира.

Шестое место по количеству банков занимает Львов. В городе основано 5 банков, среди которых один крупный и один, прошедший процедуру ликвидации во время финансового кризиса. Город не несет промышленное значение, несмотря на то, что здесь находятся существенные промышленные предприятия.

#### Список литературы

1. Бабурина, Н. А. Кредитно-инвестиционный потенциал банка: понятие и элементы / Н.А. Бабурина // Вестник Тюменского государственного университета. – 2006. – №3. – С. 208 – 210 с.
2. Вешкин, Ю. Г., Авагян, Г. Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. Пособие. – М. : Магистр, 2007.
3. Воробйов, Ю. М. Кредитування суб'єктів підприємництва в економіці регіону: монографія / Ю.М. Воробйов, К.А. Срібна. – Сімферополь: Видавництво: «Доля», 2008. – 224 с.
4. Глушко, В. І. Фінансовий менеджмент у банку: Навч. посіб. – Київ: ВД «Слово», 2004. – 296 с.
5. Кочетов, В. М. Забезпечення фінансової стійкості сучасного комерційного банку: теоретико-методичні аспекти: монографія / В.М. Кочетов. – К.: КНЕУ, 2002. – 238 с.
6. Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки. – 1-е изд. – 1998 г.
7. Лаврушина, О. И. Банковская система в современной экономике: учебное пособие // коллектив авторов ; под ред. проф.. – 2-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2012. – 360 с.
8. Новикова, А. И. Практические подходы к реформированию банковской системы в Российской Федерации // Молодой ученый. – 2013. – №7. – С. 225-228.
9. Основні показники діяльності банків України. – [Електронний ресурс]. – Режим доступа:

[http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=36807&cat\\_id=36798](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807&cat_id=36798) (дата обращения: 17.05.2015).

10. Орлова, Н. Е. Слияние и поглощение как инструмент диверсифицированного роста коммерческих банков / Н.Е. Орлова // Банковское дело. – 2000. – №1. – С. 128 – 132.

#### References

1. Baburin, N. A. Credit and investment potential of the bank: the concept and elements / N. A. Baburin // Bulletin of Tyumen State University. 2006. №3. Pp. 208-210.

2. Veshkin, G., Avagyan, G. L. Economic analysis of commercial bank activity: Textbook. Guide. M. Masters, 2007.

3. Vorobyov, Yu. Kreditivannya sub'ektiv pidpriemnitstva in ekonomitsi regionu: monograph / Y. M. Vorobyov, K. A. Sribna. Simferopol: Vidavnistvo «Share», 2008. 224 p.

4. Glushko, V. I. Financial management at the bank: Navch. posib. Singapore: VD «Word», 2004. 296 p.

5. Kochetov, V. M. Financial sustainability of modern commercial Bank: theoretical and methodical aspects: monograph: the monograph / V. M. Kochetov. K. : KNEU, 2002. 238 p.

6. Lavrushin, O. I. Money, credit, banks. – 1-e izd. – 1998.

7. Lavrushina, O. I. The banking system in the modern economy: the manual / group of uthors; ed. prof ... 2nd ed. M.: KNORUS, 2012. 360 p.

8. Novikov, A. I. Practical Approaches to reform the banking system in the Russian Federation // Young scientist. 2013. №7.P. 225-228.

9. Main indicators of activities of Ukrainian banks. – [Electronic resource]. – Access mode: [http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=36807&cat\\_id=36798](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807&cat_id=36798) (date of access: May 17, 2015).

10. Orlova, N. E. Mergers and acquisitions as a tool for diversified growth of commercial banks / NE Orlov // Banking. 2000. №1. Pp. 128-132.

**Костровец Лариса Борисовна**, ректор, д. э. н.,  
доцент

**Кирилеева Алиса Салаватовна**, доцент  
кафедры финансовых услуг и банковского дела, к. э.  
н., доцент

**Larisa B. Kostrovets**, Rector, Doctor of Economic  
Sciences, Associate Professor

**Alisa S. Kirizleeva**, PhD in Economics, Associate  
Professor, Department of Financial Service and Banking