**ТЕМА 2. ВИДИ БАНКІВ ТА ПОРЯДОК ЇХ СТВОРЕННЯ**

**Сучасна класифікація банків**

Передусім банки поділяються на центральні (емісійні) та комерційні. Центральний банк країни відповідає за емісію грошей і нагляд, тоді як комерційні банки здійснюють операції з обслуговування клієнтів і бізнесу. Комерційні банки надзвичайно різноманітні за видами, проте їх можна класифікувати за кількома критеріями.

В сучасних банківських системах виділяють декілька типів банків за формою власності: державні, приватні, іноземні, змішані та кооперативні. Державні банки повністю або частково належать державі і зазвичай виконують стратегічні функції (наприклад, розвиток окремих секторів економіки); сюди ж належать центральні банки та окремі комерційні банки, контрольовані державою. Приватні банки знаходяться у власності приватних акціонерів (фізичних чи юридичних осіб) без участі держави. Банки з іноземним капіталом — це установи, власники яких є іноземні фінансові групи або інвестори (такі банки можуть бути дочірніми структурами міжнародних банківських груп, що працюють у даній країні). Змішані (або партнерські) банки мають змішану структуру капіталу — наприклад, частково державний і частково приватний капітал, або спільний вітчизняний та іноземний капітал. Кооперативні банки — це банки, створені на пайових засадах самими клієнтами (вкладниками або товаровиробниками) для взаємного кредитування та фінансування потреб учасників. Кооперативні банки належать своїм членам і функціонують за принципом одного голосу від кожного пайовика, подібно до кредитних спілок.

Залежно від характеру здійснюваних операцій банки поділяються на універсальні та спеціалізовані. Універсальні банки надають широкий спектр фінансових послуг (кредитування різних галузей, обслуговування і корпоративних, і роздрібних клієнтів, операції на валютному та фондовому ринках тощо) в рамках однієї установи. Спеціалізовані банки зосереджуються на певному напрямі діяльності або групі клієнтів. Існують різні види спеціалізованих банків:

* *Інвестиційні банки* займаються фінансуванням проєктів, операціями з цінними паперами, андеррайтингом та консалтингом у сфері злиттів і поглинань, залучаючи капітал для корпорацій.
* *Іпотечні банки* спеціалізуються на довгостроковому кредитуванні під заставу нерухомості (видачі іпотечних кредитів) та рефінансуванні житлових програм.
* *Ощадні (або депозитні) банки* орієнтовані на залучення заощаджень населення і надання споживчих кредитів.
* *Цифрові банки* (digital banks) – це банки, що надають послуги переважно або виключно через електронні канали (мобільні додатки, веб-платформи) без розгалуженої фізичної мережі відділень. Вони роблять акцент на технологіях та зручності для користувачів і нерідко пропонують інноваційні продукти.
* *Фінтех-банки* – відносно нова категорія, що включає необанки, чиї бізнес-моделі базуються на фінансових технологіях. Необанки – це цифрові банки без фізичних відділень, які пропонують класичні банківські сервіси через онлайн-платформи. Термін “необанк” часто використовується як синонім до цифрового або challenger-банку, підкреслюючи їхню мету кинути виклик традиційним установам завдяки інноваційності та нижчим комісіям. Через відсутність фізичної інфраструктури необанки можуть пропонувати вигідніші умови обслуговування, проте підлягають тому ж регулюванню, що й класичні банки (якщо мають банківську ліцензію).

Масштаби діяльності й структура групи також слугують критеріями класифікації банків. Виділяють регіональні та місцеві банки, національні та міжнародні банки, а також сучасні банки нових форм організації. Регіональні банки оперують переважно в межах одного регіону чи області, обслуговуючи локальний бізнес і населення. Вони мають відносно невеликі активи і мережу, що зосереджена на місцевому ринку. Міжнародні банки та фінансові групи – це великі глобальні установи, присутні у багатьох країнах. Вони мають значний капітал і входять до складу міжнародних фінансових конгломератів; часто такі банки належать до категорії системно важливих (too-big-to-fail) і підпадають під підвищені нормативні вимоги. Окремо можна згадати банківські консорціуми або холдинги, що об’єднують кілька банків під єдиним контролем. До новітніх організаційних форм належать згадані необанки та віртуальні банки, які можуть не мати фізичних відділень і функціонують на базі цифрової інфраструктури. Необанки часто починають як стартапи-фінтехи і згодом отримують банківську ліцензію, іноді у партнерстві з уже існуючими банками. Їх поява демонструє еволюцію організаційних форм у банківській сфері під впливом технологій.

**Роль центрального банку у створенні нових банків**

Центральний банк (або інший регуляторний орган у банківській сфері) відіграє ключову роль на всіх етапах створення нового банку. По-перше, регулятор встановлює правила і вимоги до заснування банків та здійснює ліцензування банківської діяльності. Жоден банк не може розпочати діяльність без отримання банківської ліцензії; цей дозвіл видається лише після ретельної перевірки документації та відповідності нової установи вимогам закону. Центральний банк має право відмовити у реєстрації банку, якщо порушено встановлений порядок створення або якщо власники і керівники не відповідають критеріям надійності й ділової репутації.

По-друге, наглядовий орган контролює походження капіталу майбутнього банку та репутацію його інвесторів. Регулятор перевіряє, щоб формування статутного капіталу відбувалося за рахунок законних коштів, а не заборонених джерел (наприклад, коштів, пов’язаних з відмиванням грошей або фінансуванням тероризму). В Україні, зокрема, НБУ при розгляді заявки перевіряє джерела походження коштів власників банку – це один з ключових елементів банківського нагляду. Метою є переконатися, що кошти реально належать заявленим власникам і отримані ними законним шляхом, а також що потенційні акціонери спроможні підтримувати фінансову стійкість банку. Центральний банк прагне, зокрема, упевнитись у прозорості структури власності нового банку і недопущенні фіктивних чи підставних власників, а також запобігти входженню до банківської системи осіб, які не зможуть за потреби надати фінансову підтримку своєму банку. Таким чином забезпечується прозорість і надійність нового банківського інституту.

По-третє, центральний банк контролює відповідність встановленим нормативам. До засновників висуваються вимоги щодо мінімального розміру статутного капіталу, ділової репутації, кваліфікації керівників, наявності належного бізнес-плану. Регулятор оцінює, чи має пропонований банк реалістичну стратегію і шанс працювати безпечно та прибутково у довгостроковій перспективі. Лише переконавшись у виконанні всіх умов, наглядовий орган надає ліцензію на здійснення банківських операцій. Після цього центральний банк продовжує здійснювати нагляд за новоствореним банком, часто надаючи йому особливий статус (період підвищеного контролю) до накопичення достатнього досвіду роботи. Нові банки нерідко повинні дотримуватися додаткових обмежень або підвищених нормативів протягом перших років діяльності, поки не доведуть свою стабільність і життєздатність.

**Етапи створення банку**

*Планування та виконання попередніх вимог.* Ініціатори створення банку (засновники) визначають організаційно-правову форму майбутнього банку (у багатьох країнах це акціонерне товариство або кооперативний банк), формують бізнес-план і структуру капіталу. Необхідно зібрати стартовий капітал у розмірі не нижче законодавчо встановленого мінімуму (в Україні мінімальний статутний капітал нового банку еквівалентний сотням мільйонів гривень). Також засновники готують установчі документи (статут, установчий договір) та внутрішні політики. На цьому етапі важливо залучити компетентний менеджмент і розробити стратегію діяльності майбутнього банку, включно з політиками управління ризиками.

*Подання заявки на отримання ліцензії.* Після виконання підготовчих умов, засновники подають пакет документів до центрального банку (або іншого ліцензуючого органу). Заявка включає детальну інформацію про засновників і кінцевих бенефіціарів, бізнес-план, структуру корпоративного управління, фінансові проєкції, підтвердження внесення статутного капіталу, а також внутрішні положення (щодо управління ризиками, фінансового моніторингу, внутрішнього контролю тощо). Регулятор ретельно розглядає цю заявку: перевіряє репутацію засновників, кваліфікацію керівників, оцінює адекватність бізнес-плану та фінансової моделі, аналізує, чи має банк достатній капітал для підтримки заявленого профілю ризиків і майбутнього зростання. Процес розгляду може тривати кілька місяців або навіть більше року і включає постійну комунікацію з заявниками, уточнення та виправлення документів.

*Схвалення і реєстрація банку*. Якщо регулятор приходить до висновку, що всі критерії виконані, він приймає рішення про надання банківської ліцензії (дозволу на створення банку). Новий банк офіційно реєструється як фінансова установа. На цьому етапі часто відбувається формування (або остаточне внесення) статутного капіталу на спеціальний рахунок: засновники повинні фактично внести заявлені кошти, що підтверджується документально. Регулятор може здійснити перевірку походження цих коштів перед фінальним схваленням. Після реєстрації банк набуває статусу юридичної особи і може приступати до підготовки операційної діяльності.

*Початок діяльності під наглядом регулятора.* Отримавши ліцензію, банк відкриває двері для клієнтів, але його діяльність особливо уважно моніториться у перші роки. На практиці новоствореним банкам встановлюються певні обмеження або додаткові вимоги. Зокрема, регулятор перевіряє впровадження систем управління ризиками та внутрішнього контролю: чи діють ефективні процедури оцінки кредитних ризиків, чи забезпечено розподіл обов’язків і незалежний комплаєнс-контроль, чи функціонує система протидії відмиванню коштів. Новий банк також зобов’язаний приєднатися до Фонду гарантування вкладів (системи страхування депозитів), щоб його вкладники були захищені на випадок неплатоспроможності банку. Лише виконавши всі передумови і отримавши необхідні дозволи, банк може повноцінно розгорнути операційну діяльність.

Варто зазначити, що навіть після запуску регуляторний аудит нового банку відбувається частіше. Якщо в процесі створення або на початку роботи будуть виявлені порушення (наприклад, недостовірність поданих відомостей чи проблеми з капіталом), ліцензія може бути відкликана. Таким чином, дотримання всіх етапів створення банку та вимог є критично важливим для успішного запуску фінансової установи.

**Вплив цифровізації на банківську систему**

Сучасні цифрові технології докорінно змінюють банківський сектор, породжуючи нові види банків і трансформуючи традиційні установи. Цифрові банки та необанки стали повноцінними гравцями фінансової екосистеми, пропонуючи клієнтам цілодобовий доступ до послуг через смартфон, інтуїтивні інтерфейси та персоналізовані фінансові продукти. Виникнення таких віртуальних банків розширює конкуренцію: якщо раніше клієнти були прив’язані до відділень, то тепер вони можуть обирати банк з найзручнішим додатком чи найнижчими тарифами, незалежно від географії. Це стимулює традиційні банки прискорювати впровадження фінтех-інновацій та покращувати онлайн-сервіси, щоб залишатися конкурентоспроможними.

Взаємодія традиційних банків із фінтех-компаніями набуває різних форм. З одного боку, має місце конкуренція: молоді фінтех-фірми відбирають у банків частку ринку в ніші платежів, кредитування малих сум, грошових переказів тощо. З іншого боку, дедалі частіше спостерігається співпраця та інтеграція: великі банки створюють власні цифрові платформи, інвестують у стартапи або укладають партнерства з фінтехами, щоб використовувати їхні технології (наприклад, для аналізу даних, скорингу позичальників, впровадження блокчейн-рішень). Така синергія банків і фінтеху вигідна обом сторонам: банки отримують інновації та нові джерела доходів, а fintech-компанії – доступ до клієнтської бази і ліцензованої інфраструктури банку.

Разом з тим, цифровізація ставить перед регуляторами нові виклики. По-перше, необхідно адаптувати нормативну базу під діяльність нових гравців – цифрових банків, які можуть мати іншу бізнес-модель та профіль ризиків. У більшості країн на сьогодні цифрові банки підпорядковуються тим самим законам, що й традиційні (ліцензійні вимоги, нормативи капіталу, резервів тощо). Однак регулятори впроваджують і спеціальні режими: наприклад, окремі ліцензії для цифрових/віртуальних банків з поетапним розширенням дозволених операцій або “регуляторні пісочниці” для тестування нових фінансових продуктів. По-друге, ризики цифрових банків потребують особливої уваги. Це і кіберризики (загроза хакерських атак, витоку даних), і операційні ризики, пов’язані з технологічними збоями, і ризики комплаєнсу при використанні сторонніх хмарних сервісів. Регуляторні органи в багатьох країнах випускають рекомендації щодо управління технологічними ризиками, вимагаючи від нових банків продемонструвати надійність ІТ-інфраструктури та засобів кібербезпеки ще до старту роботи.

Ще один аспект – забезпечення справедливих умов конкуренції між фінтех-компаніями і традиційними банками. Занадто м’яке регулювання фінтеху може дати їм незаслужену перевагу над банками, тоді як надто суворе – придушити інновації. Тому регулятори шукають баланс, поступово оновлюючи правила. Наприклад, впровадження європейської директиви PSD2 зобов’язало банки відкрити API для фінтех-розробників, що стимулювало розвиток відкритого банкінгу, але одночасно ввело вимоги сильної автентифікації користувачів для безпеки платежів. У підсумку, цифровізація привела до появи нового типу банківських установ і партнерських екосистем, а регулятори тепер приділяють увагу як фінансовій стабільності, так і технологічній стійкості банківської системи.

**Міжнародні стандарти та найкращі практики у створенні банків**

Створення і діяльність банківської установи в сучасному світі повинні відповідати міжнародно визнаним стандартам фінансової стійкості та прозорості. Ключову роль у формуванні таких стандартів відіграють рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду, система гарантування вкладів, а також норми у сфері кібербезпеки та захисту даних.

Вимоги Базельського комітету щодо капіталізації. Базельський комітет розробив пакет регулятивних норм (Базель I, II, III), що встановлюють мінімальні вимоги до достатності капіталу, ліквідності та ризик-менеджменту банків у всьому світі. Згідно з актуальними вимогами Базель III, банки повинні підтримувати достатній обсяг власного капіталу, щоб покривати ризики: мінімальний показник загальної достатності капіталу становить 8% ризикованих активів, причому для основного капіталу Tier 1 встановлено мінімум 6%, а для базового капіталу CET1 – 4,5%. Додатково запроваджено буфери капіталу (наприклад, буфер консервації капіталу 2,5%), тож загальний мінімум з урахуванням буфера досягає 10,5%. Вимогою також є підтримання достатньої ліквідності (норматив LCR – коефіцієнт покриття ліквідністю не менше 100% на 30-денний період) та обмеження фінансового левериджу (коефіцієнт левериджу). Новостворені банки зобов’язані відповідати цим нормам з моменту початку діяльності, що впливає на розмір їхнього стартового капіталу і структуру активів. Виконання базельських принципів забезпечує більшу стійкість банку до збитків і кризових ситуацій.

Найкращою світовою практикою захисту клієнтів банків є участь кожного банку в системі страхування депозитів. У більшості країн діють фонди гарантування вкладів, які покривають певну суму депозитів клієнтів у разі банкрутства банку. Європейський Союз, наприклад, зобов’язує всі країни-члени забезпечувати покриття до 100 000 євро на одного вкладника в кожному банку. В Україні Фонд гарантування вкладів фізичних осіб гарантує відшкодування встановленої суми (наразі до 600 000 грн) у випадку неплатоспроможності банку. Новий банк при отриманні ліцензії автоматично підключається до системи гарантування і сплачує внески до відповідного фонду. Наявність такого механізму не лише підвищує довіру громадян до банківської системи, але й дисциплінує банк, оскільки фонд часто здійснює моніторинг ризиків та може впливати на політику банків (через розмір внесків або наглядові повноваження). Для засновників банку це означає необхідність з самого початку врахувати вимоги фонду, забезпечити належні ІТ-системи обліку вкладів та обслуговувати клієнтів відповідно до стандартів прозорості.

У цифрову епоху питання безпеки інформації стали невід’ємною частиною банківського регулювання. Міжнародні стандарти (такі як рекомендації Basel Committee з операційного ризику, стандарти ISO/IEC 27001 з інформаційної безпеки) і регіональні норми (наприклад, європейський регламент GDPR щодо захисту персональних даних) встановлюють для банків високі вимоги у цій сфері. Сучасний банк зобов’язаний мати комплексну систему кібербезпеки: засоби захисту від несанкціонованого доступу, шифрування даних, багаторівневу автентифікацію клієнтів, плани реагування на інциденти. Регулятори фінансового ринку постійно підвищують вимоги: зокрема, в ЄС ухвалено DORA (Digital Operational Resilience Act) – регламент, що зобов’язує банки та інші фінансові установи дотримуватись суворих правил ІТ-ризик-менеджменту та регулярно проходити тестування на стійкість до кібератак. Приватність даних клієнтів перебуває під правовою охороною: порушення правил конфіденційності тягне за собою значні штрафи. Наприклад, регламенти на кшталт GDPR вимагають прозорості у зборі й обробці персональної інформації та надають споживачам контроль над їхніми даними. В США та інших юрисдикціях також діють закони про банківську таємницю і захист споживачів, що накладають обов’язок на нові банки впровадити найкращі практики кіберзахисту з першого дня роботи. Дотримання стандартів кібербезпеки наразі настільки ж важливе, як і фінансових нормативів: банки демонструють надійність не тільки капіталом, а й здатністю захистити кошти і дані клієнтів від сучасних загроз.

**Висновок**

Ефективна організація банку в сучасних умовах вимагає врахування різних аспектів – від типу та моделі діяльності до суворого дотримання регуляторних вимог. Класифікація банків відображає різноманіття фінансових посередників, які співіснують на ринку: державні і приватні, універсальні і спеціалізовані, традиційні і цифрові. Процес створення нового банку проходить під пильним наглядом центрального банку, що гарантує стабільність системи шляхом відбору надійних гравців. Цифровізація відкриває нові можливості для банків, але й ставить нові завдання перед регуляторами та самими установами – інтеграція інновацій має йти пліч-о-пліч із управлінням ризиками. Найкращі міжнародні практики, такі як вимоги Базеля, система гарантування вкладів і стандарти кібербезпеки, служать дороговказом для засновників банків, які прагнуть побудувати стійку і довірену фінансову установу. Таким чином, сучасний банк – це не лише про гроші, але і про довіру, технології та відповідальність перед клієнтами і суспільством.