

ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ УКРАИНЫ

В условиях глобализации финансовых рынков и либерализации движения капиталов заметно активизировались процессы слияния и поглощения, что является одним из возможных путей обеспечения развития банков и повышения их конкурентных позиций на рынке, а проникновение иностранного капитала в национальные банковские системы стало широкомасштабным явлением и главенствующей тенденцией развития мировой экономики. Ведь иностранный капитал может обеспечить процессы реструктуризации и рекапитализации национальной банковской сферы, а также приток кредитных ресурсов из-за границы. Участие нерезидентов может повысить качество банковского менеджмента, способствовать быстрому и эффективному введению передовых методов банковской деятельности и, благодаря росту межбанковской конкуренции, усилить диверсификацию банковских услуг.

Оценкой влияния иностранных банков на финансовый сектор принимающих стран заняты многие ученые. Р. Левин проанализировал взаимосвязь либерализации и эффективности банковской деятельности, сделав вывод о том, что большая доля иностранных банков в капитале банковской системы повышает ее общую эффективность благодаря снижению накладных расходов банков [1, с.690]. Дж. Каприо, П. Гонахан [2], Л. Голдберг и другие [3] выявили наличие положительной корреляции между присутствием иностранных банков и стабильностью банковской системы. А. ДемиргючКунт, Р. Левин, Х. Мин [4] на основании анализа банковских систем 1988–1995 гг. доказали, что экспансия иностранных банков снижает частоту банковских кризисов.

Либерализация и отсутствие эффективных регулятивных механизмов привели к возникновению кризисных явлений, наиболее чувствительными к которым оказались коммерческие банки, в первую очередь те, которые активно задействованы в валютных отношениях. Если на начальных этапах либерализации экономик стран Центральной и Восточной Европы западные эксперты и работники международных финансовых организаций убеждали руководство многих стран в том, что присутствие иностранных банков положительно влияет на развитие экономик переходного типа [5], то сегодня даже специалисты МВФ признают, что присутствие иностранных банков может приносить принимающей стране с рынком, который развивается, проблем, а не добавит преимуществ. В современном мире насчитывается более 100 стран, в которых введены те или иные ограничения доступа иностранных банков на внутренние рынки банковских услуг [6].

Сегодня банковская система Украины открыта для проникновения иностранного капитала. Все банки независимо от происхождения их капитала работают в единственном правовом поле, подлежат надзору и регулированию на общих условиях. Приток иностранного капитала на территорию Украины регулируется такими нормативными документами как Закон Украины «О банках и банковской деятельности», «О внешнеэкономической деятельности», «О режиме иностранного инвестирования», положением «О порядке иностранного инвестирования в Украину». Правовой базой предусмотрено, что в Украине могут создаваться дочерние банки со 100-процентным участием иностранного капитала, с частичным участием иностранного капитала, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Согласно статье 24 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» [7] иностранные банки имеют право открывать филиалы и представительства на территории Украины на таких условиях:

1) к государству, в котором зарегистрирован иностранный банк, отсутствуют существенные предостережения со стороны соответствующих международных органов по поводу исполнения им международных стандартов в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных путем воровства, и финансирования терроризма;

2) банковский надзор в государстве, в котором зарегистрирован иностранный банк, отвечает Основным принципам эффективного банковского надзора Базельского комитета по вопросам банковского надзора;

3) между Национальным банком Украины и органом банковского надзора государства, в котором зарегистрирован иностранный банк, составлено договор о взаимодействии в сфере банковского надзора, гармонизации их принципов и условий;

4) наличие письменного обязательства иностранного банка о безусловном исполнении им обязательств, которые возникли в связи с деятельностью его филиалов на территории Украины;

5) минимальный размер подписного капитала филиала на момент его аккредитации составляет не менее 120 млн. грн.

В соответствии с Законом Украины «О банках и банковской деятельности» банк с иностранным капиталом – это банк, в котором доля капитала, которая принадлежит хотя бы одному инвестору, составляет не менее 10 процентов.

В течение последних лет количество иностранных банков в Украине уменьшается, но увеличивается доля иностранного капитала в уставном капитале банков. В течение 2009 – 2015 гг. количество банков с иностранным капиталом уменьшилась с 51 до 41. Банки со 100%-ным иностранным капиталом в течение 2009 – 2012 гг. увеличились с 18 до 22 учреждений, но на конец 2015 г. составили 17. Несмотря на тенденцию сокращения количества иностранных банков в Украине, их доля в уставном капитале банков возросла с 35,8% к 43,3%. Впрочем такая тенденция объясняется значительным сокращением количества банков и, соответственно, банковского капитала в Украине в целом. В течение 2013 – 2015 гг. число коммерческих банков уменьшилось с 180 до 117, а объем собственного капитала сократился почти в два раза: с 193 млрд.грн. до 104 млрд.грн.

На протяжении последних лет в Украине свою деятельность прекратили BayerischeLandesbank (Германия), Volksbank (Австрия), BankForum (Германия), SocieteGenerale (Франция), ErsteBank (Австрия), HomeCreditBank (Чехия), Pekao (Польша), DresdnerBank (Германия), SEBBank (Швеция), Swedbank (Швеция).

Сокращение деятельности иностранных банков наблюдается не только в Украине, но и в других странах Европы. По подсчетам Bank of International Settlements (BIS), Украина – один из лидеров по оттоку банковского капитала в регионе Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы (CESEE). Проблема не только в экономическом спаде, девальвации и войне на Востоке. Европейцы и американцы сократили присутствие во всех странах региона, кроме Турции. Их активы в CESEE снизились на 110,4 млрд.долл.США, а Украина в списке пострадавших – лишь шестая [8].

В целом можно выделить следующие причины оттока иностранного капитала из территории Украины [9]:

- отсутствие в ближайшей перспективе существенных условий для улучшения делового климата в стране (отрицательные тенденции по поводу роста экономики, девальвация национальной валюты);
- введение изменений на законодательном уровне в виде запрета кредитования населения в иностранной валюте;
- некачественный кредитный портфель (в частности, традиционно высокая для украинского банковского рынка доля отрицательных активов и недостаточно прозрачная система их мониторинга и идентификации (по оценкам Fitch и Standard&Poor's доля отрицательных активов в балансах украинских банков существенно занижена);
- непрозрачная судебная система и отсутствие института защиты прав кредиторов;
- сложная ситуация в еврозоне и введение повышенных требований к достаточности капитала европейских банковских групп в соответствии с Базелем III;
- постепенная трансформация бизнес-моделей европейских банков в контексте оптимизации (сокращения) географического присутствия в отдельных регионах Восточной, Центральной и Южно-Восточной Европы и более взвешенная политика по поводу инвестирования избранных рынков.

Список литературы:

1. Levine R. International Financial Liberalization and Economic Growth // Review of InternationalEconomics. 2001. Vol. 9. N 4. P. 688–702.
2. Caprio G., Honohan P. Finance for Growth: Policy Choices in a Volatile World. The World Bank.Washington DC, 2000.
3. Goldberg L., Dages G., Kinney D. Foreign and Domestic Bank Participation: Lessons from Argentinaand Mexico // Federal Reserve Bank of New York Working Paper. 2000. P. 17–36.
4. DemirgucKunt A., Levine R., Min H.C. Opening to Foreign Banks. Issues of Stability, Efficiency, andGrowth // The Implications of Globalization of World Financial Markets. Bank of Korea / Ed. by Seongtae Lee. Seoul, 1998.

5. Верников А. Иностранные банки и качество корпоративного управления /А. Верников // Деньги и кредит. – 2004. - № 9. – с.14 – 18.
6. Иванов Е. Валютная либерализация и национальная экономика / Е. Иванов // Деньги и кредит. – 2003. - № 6. – с. 44 – 47.
7. Закон України “Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000 №2121-III [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/page>
8. Снежко Е. Украина стремительно теряет иностранный капитал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://hubs.ua/business/banki-na-vy-hod-38774.html>
9. Костюк О. Іноземний капітал в банківському секторі України в контексті трансформації моделі бізнесу європейських банків / О. Костюк // Вісник НБУ. – 2014. - № 6. – с. 28 – 35