

ИНОСТРАННЫЕ БАНКИ В УКРАИНЕ: ВЛИЯНИЕ ГЛОБАЛИЗАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ НА БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ

Участие иностранных банков в национальной экономике и банковской системе Украины начало распространяться во второй половине 1990-х годов. Во многом, как для экономики Украины, так и для международных экономических систем, развитию крупных системных банков способствовало заключение соглашений в рамках ВТО о либерализации финансовых услуг. Большинство стран сняло ограничения на деятельность иностранных банков, те же страны, которые готовятся войти в ВТО (Украина в их числе), вынуждены подойти к присутствию иностранного банковского капитала более либерально.

Согласно Генеральному соглашению по торговле услугами (GATS), страна – член ВТО должна предоставлять режим наибольшего благоприятствования всем другим членам организации. Единственная возможная помощь может состоять в оговоренном по срокам переходном периоде, длительность которого не должна быть более 10 лет.

На настоящем политическом и экономическом этапе развития Украины после избрания нового Президента Украины, вопросы евроинтеграции встали более остро. Происходящие процессы заставляют рассмотреть один из краеугольных вопросов, активно изучаемый с 2002 г.: вопрос допуска иностранного банковского капитала 01.10.2002 г. заместитель Председателя НБУ В.Коротюк заявил о намерении НБУ разрешить иностранным банкам открывать в Украине филиалы взамен представительств, не имеющих право осуществлять банковскую деятельность.

Данный вопрос требует более глубоко и всесторонне осмыслить те аспекты, которые несет в себе политика глобализации и мировой интеграции банковской системы Украины.

В настоящее время в Украине действует 158 банков, среди которых 19 (12% от общего числа) созданы при участии иностранного капитала, из них 7 банков – со 100 %-ым иностранным капиталом [1, с. 1].

Значительная часть иностранных инвестиций в банковский сектор Украины приходится на страны Запада. Лидерами по объему инвестиций являются: Германия, США, Нидерланды. Особое место в сегменте иностранных банков занимает Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР). Данный банк имеет возможность инвестировать в капитал банка от 2 млн. до 10 млн. евро, если по оценке специалистов этой финансовой организации предполагается адекватный доход на осуществленные вложения. Участие ЕБРР согласно стратегии банка ограничивается небольшим пакетом акций, который должен быть не менее 5% и не выше 35%. Проекты с участием ЕБРР, как правило, имеют срок от 4 до 8 лет.

Группу иностранных банков, присутствующих на рынке Украины, можно разделить на несколько подгрупп, в зависимости от их специализации:

1. Представительства – большинство крупных иностранных банков, учитывая политические и экономические риски Украины, открывают представительства только с целью указать свое присутствие на местном рынке. Такие банки занимают выжидательную позицию и при необходимости, готовая и адаптированная под условия Украины институциональная структура, позволит нарастить операции.

2. Обслуживание иностранных компаний – значительная часть иностранных банков придерживается пассивной политики и на данный момент не стремится расширить свою сферу влияния. Эти банки ведут обслуживание либо выделенных компаний – нерезидентов, либо нерезидентский сегмент части населения в Украине.

3. Кредитная специализация – сегмент банков, работа которых несет в основе кредитную составляющую. Это программы по кредитованию бизнеса, ипотеке, автомобильному кредитованию. Яркий представитель данной группы банков – Микрофинансовый банк.

4. Универсальный банк – на данный момент небольшой сегмент банков, которые ведут своего рода "разведку боем": осторожно осваивают украинский рынок. В Украине такие банки используют ту же самую модель розничного и корпоративного бизнеса, которые применяются в странах Центральной и Восточной Европы.

Экспертно-аналитический центр по вопросам денежно-кредитной политики Совета Национального банка Украины на осно-

ве проведенных исследований работы банков с иностранным капиталом в Украине пришел к выводу, что в настоящий момент данные банки нельзя отнести к лидерам украинской банковской системы [2, с.11].

Действительно, общие показатели на данном этапе не могут сравниться с показателями украинских банков: банки с иностранным капиталом получают незначительную прибыль, имеют более низкую рентабельность активов и прибыльность капитала, чем отечественные банки, а также кредитуют отечественную экономику Украины в значительно меньших объемах, чем банки с украинским капиталом. Но при этом НБУ признает, что доля проблемных кредитов в портфеле банков с иностранным капиталом все же ниже, чем в целом по системе. В таблицах 1–2 приведены сравнительные показатели банков с иностранным капиталом.

Таблица 1

**Банки с иностранным капиталом в Украине
по состоянию на 01.10.2002 г.**

Показатель	Банки с иностранным капиталом	Все банки
Балансовый капитал	1,56 млрд. грн. (17,5%)	8,91 млрд. грн.
Общие активы	9,763 млрд. грн. (15,6%)	62,58 млрд. грн.
Кредитный портфель	6,935 млрд. грн. (16,7%)	41,53 млрд. грн.
Доля в кредитном портфеле кредитов, выданных хоз. субъектам	77,2%	82,5%
Доля кредитов, выданных банкам и НБУ	17,6%	11,0%
Доля "плохих" кредитов	3,1%	5,2%

Но даже с учетом достаточно аккуратной политики и позиции банков с иностранным капиталом в Украине, они несомненно несут в себе значительный потенциал, который достаточно неоднозначно воспринимается как банкирами Украины, так и сотрудниками государственного экономического аппарата.

Вполне очевидно, что присутствие подобных банков несет в себе ряд позитивных аспектов, прежде всего, для клиентуры – граждан Украины. В отличие от отечественных банков, которые испытывают дефицит ресурсов, иностранные банки могут себе

**Банки со 100 %-ым иностранным капиталом
и их показатели на 01.01.2003 г.**

Банк	Капитал, млн. грн.	Чистые активы, млн. грн.	Финансовый резу- льтат, млн. грн.
Райффайзенбанк Украина	215,91	1463,32	8,157
ИНГ Банк Украина	67,51	716,91	9,867
Креди Лионе Украина	32,21	297,5	3,989
Микрофинансовый банк	51,58	164,39	нет данных
Банк Пекао Украина	33,31	45,56	0,364
Банк ХФБ Украина	72,71	377,97	5,743
Ситибанк Украина	107,54	872,74	22,357

позволить периодическую работу без прибыли для лучшего закрепления на рынке. Например, специалисты наблюдали продолжительный убыточный период в ходе становления Ситибанка и Райффайзенбанка на Российском розничном рынке услуг [3, с. 18].

Ни у Российских, ни у Украинских банков нет таких возможностей, они должны получать прибыль настолько быстро, насколько это возможно. В результате, иностранные банки имеют возможность более основательного подхода к ведению бизнеса.

Важным преимуществом банков с иностранным капиталом, которое особо эффективно проявилось в момент политико-экономического кризиса в Украине (ноябрь–декабрь 2004 г.), является поддержка и гарантии со стороны материнских структур. Репутация на международном рынке бренда банка обязывает иностранные банки нести полную ответственность за дочерние банки в Украине.

Несомненно опережают иностранные банки с точки зрения состоявшихся, отработанных бизнес структур и банковского продуктового ряда, банковских технологий, в то время как отечественные банки вынуждены отрабатывать бизнеспроцедуры путем перенимания опыта, либо полностью разрабатывая их с нулевого состояния.

Иностранные банки в основу работы закладывают долгосрочную стратегию развития своего бизнеса: прежде всего это присутствие на ключевых сегментах рынка и доля участия на

них, продумывания планов на десятилетия. Украинские банки, как правило, оценивают свои стратегические планы на год вперед, долгосрочная стратегия практически не применяется, оценка ведется на период от 3 до 5 лет, что считается долгосрочным прогнозом, а что будет через 10 лет – практически никто не знает.

В подобном положении многие отечественные банкиры видят риски для национальной банковской системы. Именно поэтому Ассоциация украинских банков выступила против открытия филиалов иностранных банков в Украине, что повлияло на голосование депутатов Верховной Рады при принятии законопроекта "О внесении изменений к Закону Украины "О банках и банковской деятельности" в марте 2004 г. Законопроект (регистрационный номер №3561 от 28.05.2003 г.) был рассмотрен Верховной Радой 03.03.2004 г. Для прохождения изменений при голосовании не хватило трех голосов (за закон проголосовало 223 народных депутата из 422 зарегистрировавшихся в сессионном зале, для принятия решения необходимо было 226), законопроект был отклонен.

На тот момент Председатель Правления НБУ С.Н. Тигипко оценил ситуацию таким образом: "Важно, все-таки, дать определенный сигнал для иностранных инвесторов о нашем стремлении в Европейский Союз путем принятия закона о филиалах иностранных банков. Мы сняли те риски, которые таились для Украины в принятии такого закона. Сейчас мы не видим тут каких-либо проблем" [4, с. 1]. Но вместе с тем высказываемые предложения со стороны украинских банкиров отображают реальную оценку сил национальной банковской системы и заслуживают внимательного изучения.

С целью страхования от утраты финансово-экономической независимости государства, создания благоприятных условий для развития банковской системы Украины, ограничения возможных потерь национального банковского капитала, президент Киевского банковского союза (КБС) Л. Черновецкий выдвинул предложение законодательно ограничить долю филиалов иностранных банков 25% от общего количества банков, зарегистрированных в Украине.

Ассоциация украинских банков не без основания выдвигает одним из аргументов, основываясь на приведенные данные исследований, тот факт, что первоклассные банки либо

отказываются открывать филиалы, либо осуществляют крайне сдержанную политику, учитывая значительный страновой риск. Соответственно возможно появление банков стран, рейтинг которых аналогичен Украине. Такие банки будут осуществлять не инвестиционные операции, а приватизационные проекты в пользу владельцев этих банков [5, с. 5].

В то же время тот факт, что рано или поздно на рынок Украины придут иностранные банки, и будут активно осуществлять свои операции с учетом равных условий для работы, не вызывает сомнений ни у кого из специалистов. Сейчас необходимо понимание с научной точки зрения глобализационных процессов и их возможного влияния на банковскую систему Украины, и выработка мер по ее сохранению и стратегии направления развития на общегосударственном уровне.

С большой долей вероятности иностранные банки смогут доминировать в двух секторах рынка:

- Розничное кредитование и, прежде всего, – ипотека. Как уже говорилось, именно первоклассные иностранные банки обладают значительной ресурсной базой, необходимой для долгосрочного кредитования.

- Международное финансирование. С учетом кредитной истории этих банков, основные транснациональные потоки будут замыкаться на них. Отечественные банки будут использоваться выборочно, только наиболее подтвердившие свою финансовую состоятельность.

На рынке розничных услуг и корпоративного бизнеса у банков Украины возможна отсрочка с учетом времени, необходимого на организацию филиальной сети иностранных банков.

Если в Восточной Европе иностранные банки покупали готовые структуры со сложившейся филиальной сетью, то в Украине они вынуждены были входить как Представительства. Хотя вариант покупки крупного украинского банка после снятия ограничений возможен.

Таким образом, с учетом рассмотренных рисков и вариантов развития ситуации, необходимо разработать комплекс мероприятий, направленных на поддержку национальной банковской системы, ориентацию на новые сегменты рынка, на более серьезный уровень конкуренции. Без этого отечественная система может перейти в разряд номинальной. Время, необходимое для решения данных проблем, минимально.

Литература

1. НБУ хочет видеть иностранные банки в Украине // Деловая неделя. – 2004 // <http://www.dn.kiev.ua>
2. Слинько Д. Что сулит банковской системе приход филиалов-"варягов"? // Контракты. – 2003. – №10. – С.10–12.
3. Моисеев С. Иностранные банки в России // Валютный спекулянт. – 2005. – №1. – С.16–19.
4. НБУ вновь инициирует разрешение иностранным банкам открывать филиалы в Украине // Интерфакс Украина. – 2004 // <http://www.interfax.kiev.ua>
5. Горюнов Д. Тише воды, ниже травы // ИнвестГазета. – 2004. – №16. – С.4–6.