

Секция «3. Современные реалии мировой экономики»

Развитие банковской системы Украины в условиях экспансии иностранного капитала

Ортинский Назарий Романович

Львов, Украина

E-mail: nazik94air-max@mail.ru

АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ В УСЛОВИЯХ ЭКСПАНСИИ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА

Ортинский Назарий Романович
Львовский институт банковского дела
Университета банковского дела (г. Киев)
Национального банка Украины
г. Львов

Научные руководители: проф., доц. Славюк Р. А.
проф., доц. Козловский Ю. М.

В современных экономических условиях со значительным усилением роли и значения финансового сектора возросли требования к банкам. На первый план выходят проблемы обеспечения стабильности деятельности Банковской системы Украины (БСУ). При этом главную роль играют иностранные банки. Вопросы, связанные с анализом присутствия иностранного капитала, его влияния на БСУ в целом, и процессы экспансии и капитализации, нуждаются в постоянных исследованиях. Основной целью данной работы является исследование процессов экспансии иностранного капитала. Роль иностранного капитала имеет существенное значение для формирования БСУ, ведь это формирует основные тренды развития экономики. Оценке влияния иностранных банков на финансовый сектор очень большое внимание уделяют за рубежом. Стоит вспомнить основные труды известных ученых: Л. Голдберга, П. Гоназхана и Дж. Каприо, которые определили наличие позитивного присутствия иностранных банков в банковских системах[1; 2]. Р. Левин сделал вывод, что большая часть иностранных банков в капитале банковской системы повышает её общую эффективность[3].

Исследование процессов экспансии иностранного капитала определяет рассмотрение и внедрение инновационных решений. В нашем случае, это структурированное разделение, которое делит БСУ на четыре банковские группы (*государственные, зарубежные, отечественные и российские*), с целью выделения сильных и слабых сторон и их дальнейшего анализа. Иностранный капитал = зарубежный + российский. Введя показатель Герфиндаля-Гиршмана, мы увидели, что самое большее влияние на БСУ имеют такие страны как *Россия (100,0), Австрия (68,0), Кипр (75,0), Франция (11,0)*. Это одна из причин, почему мы выделили отдельно российский капитал.

Таким образом, мы проанализировали мотивационные факторы вхождения иностранных инвесторов с двух сторон (см. *рис.1*).

Рис.1. Мотивационные факторы вхождения иностранных инвесторов

Для того, чтобы показать, что наше разделение на группы есть целесообразным стоит провести ретроспективный анализ за 2012-2013 гг., отобрав 50 самых больших

банков, которые на 01.01.13 владеют 87% активов БСУ. В дальнейшем в исследовании будут использоваться данные по Топ-50 банкам. Следует разделить банки на четыре категории *зарубежные (21 банк), российские (5 банков), государственные (2 банка) и отечественные (22 банка)*. Структура ретроспективного анализа состоит из 17 показателей, где 10 из них являются относительными и 7 абсолютными (см. *табл. 1*).

Таблица 1

Относительные показатели

К абсолютным показателям относим такие как: активы, наличные, кредиты, обязательства, депозиты, прибыль/убыток. Суммируя данную информацию можно сделать вывод, что нельзя чётко утверждать, что иностранные банки имеют позитивный или негативный характер. Выявлено как прямые, так и косвенные последствия присутствия иностранных банков. Российские и зарубежные банки, значительно эффективнее, нежели отечественные и государственные. Они эффективнее в таких показателях как *ROA, ROE, NIM, Loan-to-Deposit Credit, RBL* (см. *табл. 2*). Следовательно, для более чёткого исследования экспансии иностранного капитала следует сделать более детализированный анализ с 2006-2013 гг., а именно по таким показателям:

Собственный капитал (*статутный капитал*)

Активы (*кредиты юр. лиц, кредиты физ. лиц, инвестиции в ассоциированные и дочерние компании, денежные средства и остатки Национального банка Украины (НБУ)*)

Обязательства (*депозиты юр. лиц, депозиты физ. лиц, средства банков, субординированный долг*)

Финансовый результат (*чистый процентный доход, комиссионный доход, прибыль/убыток*).

Таблица 2

Результаты по 10-ти показателям 2012-2013 гг.

Используя коэффициент детерминации для четырех показателей (собст. кап., активы, обязат., фин. рез.), мы получили такие результаты (см. *табл. 3*). Таким образом, присутствует сильная связь в наращивании **собственного капитала** – в российских и зарубежных банках, в категории **активы** – в государственных, зарубежных и российских банках, присутствуют тенденции к наращиванию активов. В категории **обязательства** связь слабее. Слабость коэффициента детерминации в категории **фин. рез.** – связана с кризисом 2008-2009 гг. Следовательно теперь надо перейти к более детальному анализу. Мы вводим 12 показателей (*статутный капитал, денежные средства, кредиты юр. и физ. лиц, инвестиции в дочерние и ассоциированные компании, депозиты юр. и физ. лиц, средства банков, субординированный долг, чистый проц. доход, комиссионные доходы, прибыль/убыток*). Введя эти показатели мы получили следующие результаты по каждой группе банков (см. *табл.4*).

Таблица 3

Результаты по 4-ем показателям (собств. к., активы, об., фин. рез.) 2006-2013 гг.

Таблица 4

Результаты по 12 показателям 2006-2013 гг.

Таким образом, последним шагом, чтобы систематизировать результаты данного исследования является создание стратегической канвы, исходя из сильных и слабых сторон данных групп банков - мы строим графики. **Высокий уровень**, показывает на

что, банкам следует ориентироваться в дальнейшей перспективе и на что сосредотачивать внимание в большей степени во времени ведения своей деятельности, **низкий уровень** показывает, на что следует тратить меньше усилий.

Проанализировав данные четырех групп, мы пришли к выводу, что существует ряд совместных особенностей, как это видно из графиков. Однако иностранные банки (зарубежные + российские) не оправдали прогнозов относительно повышения прибыльности, поскольку работали в своих коммерческих целях, сосредоточенных на получении чистого процентного дохода, оптимизацию налогообложения и кредитную экспансию. Систематизировав предыдущие результаты, мы пришли к выводу, что российские банки ведут политику постепенного освоения банковского рынка Украины, в то время как в зарубежных банках присутствует тенденция к выходу из данного рынка.

Рис.2. Стратегическая канва для российских и зарубежных банков

Рис.3. Стратегическая канва для отечественных и зарубежных банков

Следовательно, данное исследование поможет БСУ развиваться более динамически и продуктивнее, но НБУ следует помнить, что он выступает основным регулятором, и ему следует контролировать присутствие иностранного капитала, ведь это может привести к утрате суверенитета над банковской системой Украины.

Литература

1. Caprio G., Honohan P. Finance for Growth: Policy Choices in a Volatile World // G.Caprio, P.Honohan — The World Bank, Washington DC, 2000. [2] Goldberg L., Dages G., Kinney D. Foreign and Domestic Bank Participation: Lessons from Argentina and Mexico // L.B.Goldberg, G.Dages, D.Kinney. — Federal Reserve Bank of New York Working Paper. — 2000. pp. 17—36.
2. Levine R. International Financial Liberalization and Economic Growth // R.Levine — Review of International Economics, 9(4). — 2001,pp. 688—702.

Электронный ресурс <http://www.bank.gov.ua>

Иллюстрации



Рис. 1: Рис.1. Мотивационные факторы вхождения иностранных инвесторов

№ п/п	Показатель	Обозначение	Оптимальное значение
1	Рентабельность активов	ROA	1% i >
2	Рентабельность собственного капитала	ROE	3% i >
3	Рентабельность собственного капитала	ROC	5% i >
4	Чистая процентная маржа	NIM	4,5% i >
5	Показатель концентрации капитала	CapAd	12% i >
6	Коэффициент ликвидности	Liq	-
7	Соотношение процентных расходов к процентным доходам	Cost-Income Ratio	-
8	Коэффициент покрытия	Cover Ratio	70-90%
9	Соотношение кредитов к депозитам	Loan-to-Deposit Ratio	-
10	Часть депозитов в пасивах	Dep	30% i >

Рис. 2: Таблица 1 Относительные показатели

Относительные показатели: Топ-50 банков Украины на 01.01.12 г.						Относительные показатели: Топ-50 банков Украины на 01.01.13 г.				
п/п	Показатели	Отчетный	Зарубежные	Государственные	Российские	Оптимизация	Отчетный	Зарубежные	Государственные	Российские
	ROA	0,06%	0,15%	0,10%	0,1%	1% >	0,12%	0,46%	0,45%	0,6%
	ROE	0,7%	1,03%	0,55%	3,5%	5% >	1,5%	2,8%	2,0%	4,5%
	NIM	2,0%	2,3%	0,33%	1,4%	4,5% >	5,7%	9,6%	9,1%	6,1%
	CapAd	13,4%	13,9%	13,6%	11,1%	12% >	13,3%	15,0%	20,7%	12,2%
	Lid	24,7%	25,3%	18,0%	1,6%	20% >	44,8%	15,8%	29,45%	14,6%
	Cost-Income Ratio	65,2%	47,5%	49,5%	5,1%	-	69,6%	52,2%	51,2%	59,8%
	CoverRatio	1,13%	2,10%	201,3%	181,3%	-	143,6%	191,6%	195,0%	167,07%
	Loan-to-Deposit Credit	1,25%	1,61%	1,16%	1,65%	70-95%	112,1%	112,1%	110,0%	154,2%
	NBL	97,4%	23,0%	21,4%	2,0%	-	76,1%	18,6%	21,5%	14,0%
	Dep	3,19%	6,0%	37,7%	4,2%	50% >	61,6%	65,3%	61,06%	49,9%

Самые большие значения в категории

Рис. 3: Таблица 2 Результаты по 10-ти показателям 2012-2013 гг.

Собственный капитал	Государственные	Зарубежные	Российские	Отчетный
Коэффициент детерминации	0,85	0,96	0,94	0,69
Увеличение/Уменьшение	6E+06x - 3E+06	3E+06x - 3E+06	3E+06x - 5E+06	2E+06x + 1E+07
Активы	Государственные	Зарубежные	Российские	Отчетный
Коэффициент детерминации	0,94	0,93	0,95	0,56
Увеличение/Уменьшение	2E+07x - 2E+07	6E+07x - 2E+07	2E+07x - 4E+07	2E+07x + 9E+07
Обязательства	Государственные	Зарубежные	Российские	Отчетный
Коэффициент детерминации	0,95	0,8	0,83	0,26
Увеличение/Уменьшение	2E+07x - 1E+07	6E+07x - 1E+07	2E+07x - 3E+07	1E+07x + 3E+07
Финансовые результаты	Государственные	Зарубежные	Российские	Отчетный
Коэффициент детерминации	0,0021	0,015	0,047	0,03
Увеличение/Уменьшение	-25496x - 54833	146702x + 316434	97444x - 680338	-254435x + 398302

Рис. 4: Таблица 3 Результаты по 4-ем показателям (собств. к., активы, об., фин. рез.) 2006-2013 гг.

	Показатель	Государственное	Зарубежное	Российские	Отраслевой
Финансовый результат/показатель	Собственный капитал				
	статусный капитал	0,67	0,74	0,88	0,92
		5E+06x - 4E+06	3E+06x + 2E+06	8E+06x - 4E+06	4E+06x - 6E+06
	Обязательства				
	депозиты юр. лиц	0,9	0,05	0,91	0,93
		4E+06x - 342324	-62373x + 4E+07	1E+07x + 2E+07	4E+06x - 3E+06
	депозиты физ. лиц	0,20	0,12	0,95	0,88
	ср. остатк. балансов	0,32	0,29	0,22	0,97
		4E+06x + 7E+06	4E+06x + 2E+07	7E+06x + 4E+07	8E+06x - 8E+06
	субординированные облигации/долг	0,24	0,12	0,08	0,33
		-36414x + 4E+06	-2E+06x + 2E+07	-327035x + 2E+07	330924x + 4E+06
	Активы				
	дебитные средства	0,79	0,53	0,94	0,91
		4E+06x - 5E+06	2E+06x + 1E+07	1E+07x - 9E+06	2E+06x - 3E+06
	ср. остатк. юр. лиц	0,71	0,2829	0,831	0,803
		1E+07x + 3E+06	6E+06x + 7E+07	3E+07x + 2E+07	2E+07x - 2E+07
	ср. остатк. физ. лиц	5,00E-00	0,29	0,32	0,01
		-7296,8x + 5E+06	1E+06x + 235414	1E+07x + 4E+07	-78892x + 4E+07
	Инвестиции в ас. та доч. зом.	0,48	0,004	0,82	0,43
		4983,3x - 11206	6205,8x + 219322	259620x - 122333	23783x - 31256
Финансовый результат					
чистый финансовый доход	0,84	0,88	0,003	0,48	
	222780x - 33374	1E+06x + 437972	25603x + 2E+06	231011x - 51528	
процентный доход	0,9	0,53	0,69	0,96	
	1E+06x - 393132	21632x + 4E+06	3E+06x + 3E+06	8,39432x - 1E+06	
прибыль/убыток	0,002	0,03	0,01	0,04	
	-22496x - 24838	-25435x + 398302	146702x + 316434	97444x - 850358	

Рис. 5: Таблица 4 Результаты по 12 показателям 2006-2013 гг.

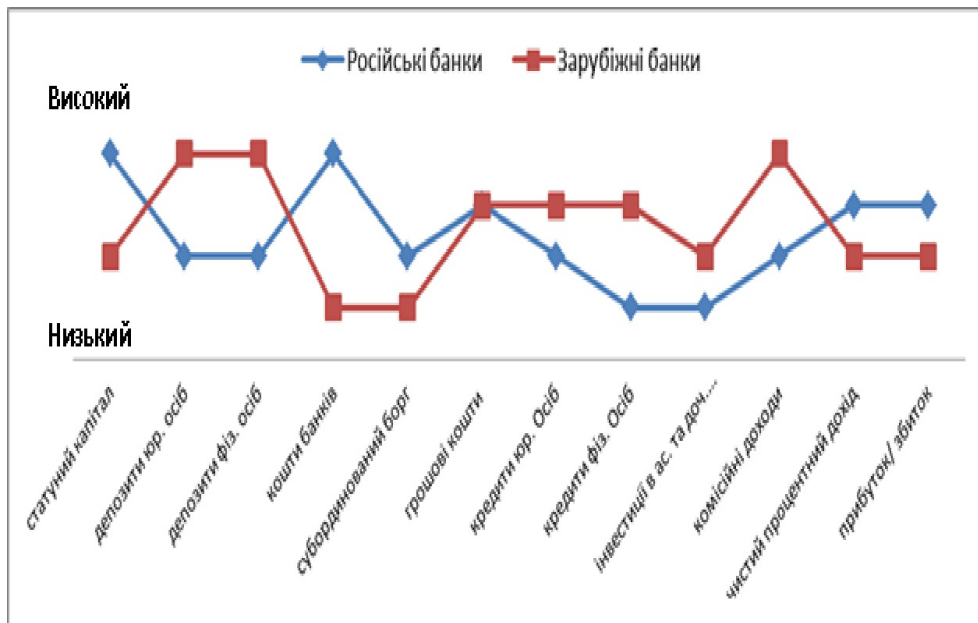


Рис. 6: Рис.2. Стратегическая канва для российских и зарубежных банков

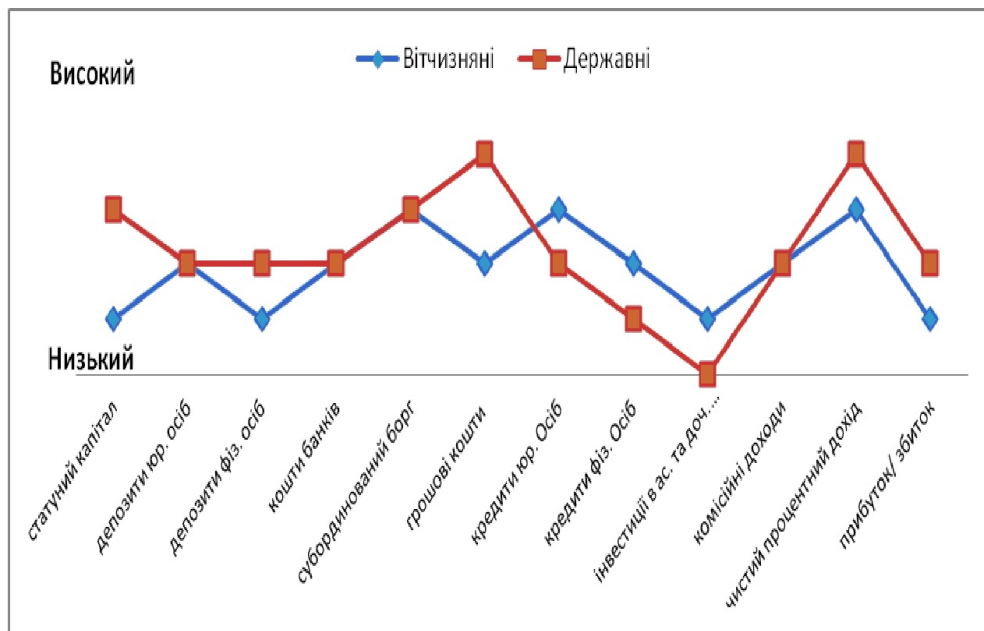


Рис. 7: Рис.3. Стратегическая канва для отечественных и зарубежных банков