

Максименко А.В.

ВЛИЯНИЕ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА НА ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Участие нашей страны в процессе глобализации мировой экономики и финансовой системы вызовет перенесение большинства положительных и отрицательных явлений зарубежного мира в украинские условия, что будет иметь соответствующие последствия для развития финансово-банковской системы Украины.

Присутствие банков с иностранным капиталом в банковской системе Украины отвечает интересам развития национальной финансовой системы, содействует привлечению иностранных инвестиций и расширению ресурсной базы экономического развития. Иностранный капитал обеспечивает продвижение на рынок банковских услуг, современных технологий, новых финансовых продуктов, профессиональных подходов персонала к ведению банковского дела, способствует повышению культуры корпоративного управления в кредитных организациях, развитию конкуренции между ними. Активизация деятельности иностранных банков на территории Украины позволит увеличить потенциальные возможности относительно объемов кредитов, которые могут получить украинские производители, расширит спектр банковских услуг, будет способствовать повышению эффективности работы украинских банков.

Целью данной работы является анализ процесса вливания иностранного капитала в банковскую систему Украины, изучение финансово-экономических последствий, которые возникнут в связи с изменением законодательства страны относительно создания и регистрации банков с иностранным капиталом и филиалов иностранных банков, рассмотрение проблем, тенденций и перспектив развития банков Украины, с учетом привлечения иностранного капитала и роста капитализации.

На сегодняшний день в Украине зарегистрировано 186 банков из них 23 с иностранным капиталом и 9 из них находятся в 100%-ной собственности нерезидентов. (табл.1.)

Таблица 1. Общие данные по банкам Украины.

Показатели	2004	2005
Количество банков по реестру	182	186
в том числе зарегистрировано на протяжении года	7	5
Количество банков, которые имеют лицензию Национального банка Украины на осуществление банковских операций (на конец года) и предоставляют отчетность	160	163
- акционерные общества:	132	133
открытые	92	92
в том числе государственные	2	2
закрытые	40	41
- общества с ограниченной ответственностью	28	32
- количество банков с иностранным капиталом	19	23
в том числе со 100 % иностранным капиталом	7	9
- уставный капитал* банков с иностранным капиталом, млн. грн.	1630	3602
в том числе со 100 % иностранным капиталом, млн. грн.	689	1056
Количество банков, которые имеют лицензию Национального банка Украины на осуществление валютных операций (на конец года)	158	162
кроме того, количество других финансово-кредитных учреждений, которым предоставлена лицензия на осуществление банковских операций	1	1
Уставный капитал действующих банков в гривневом эквиваленте*, млн. грн.	11605	16111
Количество банков, исключенных из Государственного реестра (за период)	4	1

В соответствии с законом Украины «О банках и банковской деятельности» **банк с иностранным капиталом** - это банк, в котором доля капитала, принадлежащая хотя бы одному нерезиденту, превышает 10 процентов.

Регулятивный капитал иностранного банка должен быть не менее 150 млн. евро. Для большинства европейских банков это не является проблемой, в Украине же такой размер балансового, а не регулятивного капитала, по данным НБУ, на начало 2005 года имели только ЗАО КБ «ПриватБанк», АППБ «Аваль», и АКБ «Проминвестбанк». Минимальный же размер приписанного капитала филиалов иностранного банка на момент их аккредитации должен быть не менее 10 млн. евро, приписанный капитал определяется как сумма денежных средств в свободноконвертируемой валюте, предоставленная иностранным банком филиалу для его аккредитации, получения банковской лицензии и осуществления банковской деятельности.

Необходимость в таких предостережениях заключается в сложных последствиях, которые могут возникнуть в результате появления большого количества филиалов иностранных банков в Украине.

Украинские ученые и специалисты раскрывают разные стороны развития в стране банков с иностранным капиталом. К примеру, после неконтролируемого прихода в банковский сектор филиалов иностранных банков можно ожидать появления таких основных проблем как: прозрачность, обеспечение равных конкурентных возможностей с украинскими банками, осуществление банковского надзора.

Некоторые специалисты считают, что иностранный банк приходит в страну для предоставления

кредитов в первую очередь своим корпоративным клиентам. Это дает дешевые и длительные средства для предприятий с иностранным капиталом, что ставит эти предприятия в более выгодные условия по сравнению с отечественными производителями. При этом без четкого определения порядка учета и контроля над операциями филиалов могут применяться различные схемы для минимизации налогов, сложится ситуация, когда налоги с полученных в Украине доходов будут перерасчитывать в бюджеты иностранных государств. Кроме того, иностранные банки приносят не только дешевые кредитные ресурсы, но и собственную политику относительно развития экономики страны, в которой они находятся.

С другой стороны, по статистическим подсчетам, для стабильного экономического роста часть иностранных инвестиций должна составлять 20–25% от валового внутреннего продукта страны. Таким образом, Украина принадлежит к тем странам, которые нуждаются в иностранных инвестициях. По данным Министерства экономики, Украине необходимо более 40 млрд. долларов США. На сегодняшний день инвестировано в 30 раз меньше, а именно 1,33 млрд. долларов. На протяжении 1992–2005 гг. в экономику Украины пришло только 5193,8 млн. долларов, или 12,98% от необходимой суммы.

Однако не все понимают разницу между филиалом иностранного банка и банком с участием иностранного капитала. Филиал не является юридическим лицом, в случае его ликвидации по обязательствам филиала отвечает иностранный банк, а в случае ликвидации банка с участием иностранного капитала перед вкладчиками отвечают акционеры в границах своего взноса в уставный капитал банка действующего в Украине.

После появления филиалов иностранных банков в Украине можно говорить о повышении конкуренции на финансовом рынке, которая будет стимулировать процессы реконструкции банковской системы государства.

Кроме того, **опыт работы банков со 100% иностранным капиталом в Украине** свидетельствует о том, что они не создают каких-либо проблем в деятельности банковской системы, занимают определенную часть финансового рынка, обслуживают в основном иностранные корпоративные структуры.

Первым банком со стопроцентным иностранным капиталом в Украине стал французский банк «Кредит Леоне», созданный в 1993 году. Стратегия банка сводится к обслуживанию корпоративных клиентов, а именно компаний, развивающих свой бизнес в Украине. На обслуживании физических лиц специализируется «Ситибанк». Голландский «ИНГ банк» осуществляет деятельность на фондовом рынке, а также обслуживает корпоративных клиентов.

За весьма незначительный срок удалось привлечь крупных клиентов Райффайзенбанку, так что до сих пор среди иностранных финансовых институтов по этому критерию ему нет равных. В основном он составил конкуренцию мелким и средним банковским учреждениям, которые не могли обслуживать крупные денежные потоки украинских экспортеров и импортеров.

В 2005 году 20 августа австрийская группа Raiffeisen International подписала договор купли-продажи 93% акций третьего по размерам украинского банка «Аваль». Данная сделка по поглощению банка «Аваль» стала крупнейшей на финансовом рынке Украины. (таблица 2.)

Второй крупнейшей сделкой на финансовом рынке Украины стала покупка французским BNP Paribas 51% акций УкрСиббанка. Новые владельцы банка уверяют, что в Совет директоров войдут представители сторон на пропорциональной основе. При этом будет сохранено превосходство украинского руководства.

Таблица 2. Наиболее крупные поглощения украинских банков в 2004–2006 гг. иностранными банками, финансовыми холдингами и компаниями.

Название банка	Название покупателя	Страна покупателя	Стоимость сделки (\$млн.)	Процент акций	Дата сделки
АКБ «Ажио»	Vilniaus Bank (SEB Group)	Литва (Швеция)	27,5	98,00%	17.12.2004
НРБ – Украина	ОАО «Сбербанк»	Россия	100,0	100,00%	12.01.2006
АПШБ «Аваль»	Raiffeisen International	Австрия	1 028,0	93,50%	20.10.2005
АКБ «Мрия»	Внешторгбанк	Россия	70,0	98,00%	31.01.2006
АКБ «Форум»	Bank of New York	США	20,0	7,81%	21.10.2005
АКБ «Ва-банк»	ТВН Finansial Service (Kardan Group)	Нидерланды (Израиль)	8,75	9,55%	01.11.2005
АКИБ «УкрСиббанк»	BNP Paribas Group	Франция	325,0	51,00%	01.12.2005

В январе 2005 года литовский Vilnaus Banks, входящий в состав международной банковской группы SEB, приобрел 95% акций банка «АЖИО» за \$15 млн. В октябре 2005г. группа довела свой контрольный пакет до 98%. За первое полугодие 2005 года SEB увеличила активы «АЖИО» на 40% – до 498 млн.грн., кредитный портфель на 28 % – до 230млн.грн., собственный капитал банка составил 119 млн.грн.

Таким образом, в целом деятельность в Украине банков с иностранным капиталом следует считать успешной. Допуск иностранного капитала в банковский сектор Украины ориентирован на развитие рыночных отношений и конкуренции в банковском секторе. Национальным банком должен быть отработан целостный комплекс мероприятий для регуляции доступа иностранных банков к украинскому рынку банковских услуг с целью эффективного использования их инвестиционного потенциала и нивелировки негативных последствий для развития отечественной банковской системы. В результате, участники рынка,

независимо от происхождения капитала, будут осознавать себя украинскими банками, что работают на развитие государства Украина.

Источники и литература

1. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» от 07.12.2000г. – №2121-III.
2. Положение об организации деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг, утвержденное решением ГКЦБФР от 18.05.1999г. №104 и постановлением Правления НБУ от 18.05.1999г. – №239.
3. Проект Стратегії розвитку банківської системи України на 2006–2010 рр.
4. Австрийская битва за „Аваль”//Инвестгазета №35 (512) 30 августа 2005. – С. 18.
5. Іноземні банки на фінансовому ринку України: позиція АУБ // Цінні папери України. – № 28 (368). – 14 липня 2005. – С. 14.
6. Иностранные инвестиции // Дело № 14. – 11.10.2005.
7. Окремі аспекти банківської діяльності на фінансовому ринку // Фондова панорама. – № 31 (297). 11.07.2005. – С. 1–2.
8. Сирош Н.В. Деятельность коммерческих банков Украины и Крыма на рынке ценных бумаг: учебно-практическое пособие. – Симферополь, 2005. – 106 с.
9. Українські банки: від ринку акцій до проблеми участі іноземних інвесторів // Цінні папери України. – № 7 (399). – 23 лютого 2005. – С. 20–23.

Мир Абдул Каюм Джалал ІПОТЕЧНЕ КРЕДИТУВАННЯ

Постановка проблеми і зв'язок з науковими програмами. Революційні перетворення, що відбулися в аграрному секторі, перетворили землю на приватну власність працівників сільськогосподарських підприємств. На порядку створення ринку землі денному. В цих умовах банківська система України повинна бути готова до видачі позик під іпотеку земельної власності. Необхідно розробити методичні основи іпотечного кредитування з якнайменшими ризиками для банків.

Зміст статті повністю відповідає розділу 12 плану НДР Кримського державного агротехнологічного університету по підрозділу: 12.2.1.Розробити пропозиції по вдосконаленню фінансово-кредитного механізму АПК на основі створення державного земельного банку.

Мета і завдання статті: Метою нашого дослідження є розробка *методичних* основ іпотечного кредитування сільськогосподарських підприємств банками України.

Виходячи з поставленої мети в роботі розв'язуються наступні завдання:

а/ обґрунтувати методику розрахунку величини позики під іпотеку земельної власності, при забезпеченні мінімального ризику;

б/розглянути правові і економічні аспекти іпотечного кредитування сільськогосподарських підприємств всіх форм власності;

в/підтримати ідею створення Державного земельного банку України.

Обзор літератури по даній проблемі. У 2002 і 2003г.г. в економічній літературі з'явилися роботи, в яких підіймаються питання іпотечного кредитування під заставу земельної власності. В книзі Новікова Ю.Н. висловлюється думка автора видавати позик під заставу земельної власності. Не дивлячись на правильну постановку проблеми в пропонований розрахунок слід внести певні доповнення з метою зменшення банківського ризику: не слід брати середню врожайність зернових за п'ятирічний період, а мінімальну врожайність за цей період. Далі, приведений приклад торкається тільки зернових культур, слід розглянути проблеми видачі позик під багаторічні насадження (виноградники, плодові, ефіроолійні культури) і інші культури. В статті Новікова Ю. і Логвіної Е. підкреслюється: «Прерогативою Національного земельного банку України повинне бути цільове кредитування сільськогосподарських підприємств, з практикою застави (іпотеки) сільгоспугідь, які в разі неповернення засобів позичальником вилучаються, але не для продажу, а для передачі іншим сільськогосподарським підприємствам, що працюють ефективно», проте методика іпотечного кредитування в цій роботі не розкривається. У ряді інших робіт автори розкривають практику іпотечного кредитування зарубіжних країн і порядок іпотечного кредитування в царській Росії. Все це дозволяє сказати, що проблема іпотечного кредитування вельми актуальна і потребує розробки.

Зміст статті:

Про методику розрахунку величини позики видаваної під заставу земельних угідь

Іпотечні операції є типовими в банківській діяльності. Іпотека(від грецького *hypothekē*) – це застava нерухомої або земельної власності для забезпечення кредитної позики. Боржник, заклавши в стаття присвячена актуальним проблемам розвитку нових земельних відносин у зв'язку із завершенням терміну мораторію на продаж земельної власності в Україні. Обґрунтована методика розрахунку іпотечного кредиту і рекомендації по організації державного земельного банку, важливої установи по контролю за процесами купівлі-продажу і оренди землі повинна продовжувати її використовувати. Якщо закладена земельна власність, то на ній вирощують сільськогосподарські рослини, реалізація яких не тільки погасить заборгованість, але і забезпечить дохід землевласнику. Іпотечне кредитування дуже сильно розвинене в