

УДК 330.142.22:332.05 (100)

Медведкина Е. А.

Донецкий национальный университет

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС В ГЛОБАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ

Исследованы практические аспекты развития международного банковского бизнеса в глобальной финансовой системе. Рассмотрены вопросы формирования современной архитектуры мировой финансовой системы в контексте трансформаций мейнстримов развития глобального банковского бизнеса.

Ключевые слова: банк, международный банковский бизнес, финансовая система, глобализация.

Постановка проблемы и актуальность темы исследования. В начале XXI в. мировая экономика продолжает гомогенизировать свою структуру, формируясь как единая динамичная система, связующим элементом которой являются банковский сектор и высокоинтегрированный финансовый рынок, на которых функционирует значительное количество различных институциональных инвесторов, которые дифференцируются по масштабам и критериальным признакам, но обладают унифицированными типами поведения. При этом важно сформировать современную архитектуру мировой финансовой системы в контексте развития международного банковского бизнеса, а также определить степень участия Украины в современных процессах развития международного банковского бизнеса.

Степень изученности проблемы исследования. Исследование проблем и перспектив развития международного банковского бизнеса в контексте глобализационных тенденций нашло отражение в трудах С. Я. Боринца, В. И. Грушко, Ю. В. Макогона, В. И. Мищенко, М. И. Савлука, А. С. Филипенко и других.

Цель исследования. Целью исследования является формирование современной архитектуры мировой финансовой системы в контексте трансформаций мейнстримов развития глобального банковского бизнеса.

Основной материал. В глобальном масштабе мировая банковская система развивается сегодня в направлении:

а) унификации, стандартизации национальных законов о банковской деятельности, приводимых в соответствие с международными стандартами банковского дела;

б) выработки на международном уровне в соответствии с Базельским соглашением единых подходов (стандартов) к оценке (анализу) финансового состояния коммерческих банков органами банковского надзора;

в) создания единого органа управления и регулирования банковской деятельности в лице Мирового центрального банка, возможность и необходимость создания которого обсуждают эксперты многих стран мира.

Вышеназванные тенденции развития мировой банковской системы в основном сформировались в последнюю четверть XX в. и действуют сегодня. Но для определения перспектив развития мировой банковской системы важно оценить не только существующие, но и вновь нарождающиеся тенденции, дать их краткую характеристику.

Рассматривая крупнейшие банки в мировой финансовой системе, можно отметить, что по данным авторитетного источника The Banker, в 2012 г. в первую пятерку ведущих банков входили 3 американских банка, 1 китайский и 1 английский (табл. 1).

Таблица 1
Ведущие мировые банки в рейтинге Top-1000 банков по данным журнала The Banker [3]

| Рейтинг | Предыдущий рейтинг | Название банка | Страна | Активы, млн. долл. (рейтинг) | ROA, % (рейтинг) |
|---------|--------------------|----------------------|----------------|------------------------------|------------------|
| 1 | 1 | Bank of America | США | 2 136 578 (10) | -0.01% (923) |
| 2 | 2 | JP Morgan Chase & Co | США | 2 265 792 (9) | 1.18% (409) |
| 3 | 6 | ICBC | Китай | 2 456 295 (5) | 1.76% (214) |
| 4 | 3 | HSBC Holdings | Великобритания | 2 555 579 (3) | 0.86% (544) |
| 5 | 4 | Citigroup | США | 1 873 878 (14) | 0.78% (580) |

Важно отметить, что первые 2 места в рейтинге остались неизменными с прошлого года. Однако в 2012 г. в тройку лидеров входит китайский банк, поднявшийся с шестого места. В то же время, вся первая пятерка банков составлена The Banker на основании целого ряда показателей. Поэтому представленные в табл. 1 данные о размере активов и рентабельности капитала просто позволяют составить представление о ведущих мировых банках, но не являются единственно решающими.

В рейтинге банков по размеру активов, представленном Global Finance в 2012, тем не менее, банки из США занимают далеко не ведущие позиции, а лишь начиная с девятого места (табл. 2).

Таблица 2
Ведущие мировые банки в рейтинге Top-50 банков Global Finance [6]

| Рейтинг | Название банка | Страна | Активы (млн. долл. США) |
|---------|---|----------------|-------------------------|
| 1 | Deutsche Bank | Германия | 2 799 977 |
| 2 | HSBC Holdings | Великобритания | 2 555 579 |
| 3 | BNP Paribas | Франция | 2 542 738 |
| 4 | Industrial and Commercial Bank of China | Китай | 2 456 287 |
| 5 | Mitsubishi UFJ Financial Group | Япония | 2 447 950 |
| 6 | Crédit Agricole | Франция | 2 431 796 |
| 7 | Barclays Group | Великобритания | 2 417 327 |
| 8 | Royal Bank of Scotland | Великобритания | 2 329 726 |
| 9 | JP Morgan Chase | США | 2 265 792 |
| 10 | Bank of America | США | 2 129 046 |

В целом, в рейтинге банков Global Finance 2012 можно отметить относительную стабильность среди крупнейших мировых банков в отношении раз-

меров их активов. Заметным событием является смена лидера – в 2012 г. им стал Deutsche Bank (в рейтинге 2011 г. занимал второе место).

Важно отметить также увеличение числа китайских банков среди пятидесяти ведущих банков. В 2012 г. в рейтинг вошли 6 банков из КНР. Кроме того, Промышленный и коммерческий банк Китая (Industrial and Commercial Bank of China) поднялся в рейтинге с 9 позиции в 2011 г. до 4 места в 2012 г. Вместе с тем, традиционные лидеры на международном финансовом рынке – США, Великобритания, Франция и Германия – имеют только по 5 представителей среди мировых крупнейших банков. Таким образом, группа китайских банков является наибольшей по сравнению с другими группами банков, происходящих из одной страны. Все эти особенности вместе свидетельствуют об усилении роли Китая на глобальном финансовом рынке.

Что касается банковского бизнеса в Украине, то, прежде всего, стоит уделить внимание присутствию на украинском рынке иностранных игроков (рис. 1, 2).

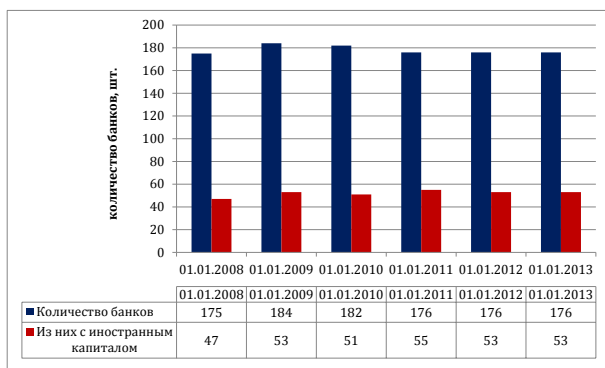


Рис. 1. Общее количество банков и банков с иностранным капиталом в Украине в 2008-2013 гг., % [4]

Из рис. 1 можно увидеть, что общее количество банков в Украине достаточно высоко, и хотя их число постепенно сокращалось после кризиса, в последние 3 года оно остается неизменным. Однако данный показатель не свидетельствует о высоком развитии рынка банковских услуг – скорее указывает на низкие входные барьеры на банковский рынок Украины. Поэтому для повышения надежности украинской банковской системы банковским учреждениям следует укрепляться, что предполагает поглощение множества мелких банков крупными.

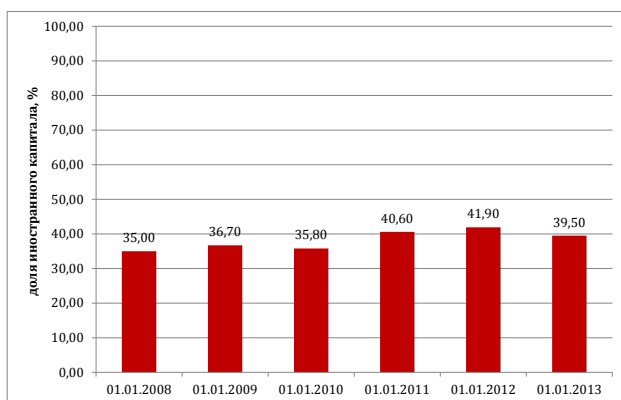


Рис. 2. Доля иностранного капитала в уставном капитале банков Украины в 2008-2013 гг., % [4]

В целом, сегодня на банковском рынке в основном действуют крупные финансово-промышленные группы и иностранные контрагенты. Так, на начало 2013 г. в Украине действовало 53 банка с иностранным капиталом – около 30% всех банков в Украине, из них 22 банка, полностью принадлежащих иностранцам. Рис. 15 свидетельствует, тем не мене, что доля иностранного капитала в уставном капитале банков начинает сокращаться. С 2008 г. с украинского рынка ушло 15 иностранных банков, только 7 из них – за 2012 г.

Тенденция консолидации банковского сектора за счет сокращения присутствия иностранного капитала обусловлена сложной операционной средой в Украине и реструктуризационными процессами на западных финансовых рынках. Последнее объясняется усилением требований к банкам в странах западной Европы в связи с принятием документа «Базель III» (усиливающего требования к капиталу и ликвидности банков), что заставляет их оптимизировать инвестиционную политику и, соответственно, уходить из Украины.

В то же время, увеличивается присутствие российского капитала на банковском рынке Украины. Так, те же ушедшие европейские банки были куплены российскими: например, Фидобанк выкупил Erste Банк, Сбербанк России – Volksbank. Российские банки уже сегодня владеют больше 15% активов банковской системы Украины и 14,5% совокупного капитала украинских банков [5].

Таким образом, с одной стороны, российские банки, использующие мощную базу в виде газ- и нефтедолларов, могут фактически стать монополистами на банковском рынке Украины. С другой стороны, в условиях нехватки средств и ухода европейских банков из украинского банковского бизнеса российский капитал может оказаться единственным способом спасения для банковской системы Украины.

Рассмотрим общие показатели функционирования банков в Украине за последние 5 лет (табл. 3).

Из табл. 3 видно, что даже в период кризиса активы украинских банков стабильно росли. В то же время, если обратить внимание на кредиты, то можно отметить, что, несмотря на увеличение абсолютного показателя долгосрочных кредитов, их доля снижается с начала 2009 г. – если на начало 2009 г. она составляла около 64%, то к началу 2013 г. этот показатель снизился до 48%. Такая тенденция является в большей степени негативной, поскольку является результатом неадекватности ресурсной базы банков, т. е. о нехватке у них необходимых ресурсов и свидетельствует о том, что банковские кредиты в Украине не являются главным источником экономического развития, каким они должны быть. Это, прежде всего, объясняется, высокой чувствительностью внутренних кредиторов к общей экономической и политической ситуации в стране и низким уровнем доверия к банковским учреждениям.

Если обращать внимание на результат деятельности, то здесь можно проследить положительную тенденцию, поскольку после убыточного периода в конце 2012 украинским банкам удалось получить прибыль.

Показатель рентабельности активов свидетельствует о том, сколько денежных единиц потребовалось фирме для получения одной единицы прибыли. Из табл. 3 видно, что на начало апреля 2013 г. украинские банки получили 1,1 единицу чистой прибыли с каждой гривны, вложенной в банковские активы. Отрицательное значение данного по-

Основные показатели деятельности банков в Украине, млн. грн. [4]

| Название показателя | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 | 01.01.2011 | 01.01.2012 | 01.01.2013 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Активы банков | 599 396 | 926 086 | 880 302 | 942 088 | 1 054 280 | 1 127 192 |
| Кредиты | 485 368 | 792 244 | 747 348 | 755 030 | 825 320 | 815 327 |
| Долгосрочные кредиты | 291 963 | 507 715 | 441 778 | 420 061 | 426 430 | 394 246 |
| Просроченная задолженность по кредитам | 6 357 | 18 015 | 69 935 | 84 851 | 79 292 | 72 520 |
| Капитал | 69 578 | 119 263 | 115 175 | 137 725 | 155 487 | 169 320 |
| Результат деятельности | 6 620 | 7 304 | -38 450 | -13 027 | -7 708 | 4 899 |
| Рентабельность активов (ROA), % | 1,5 | 1,03 | -4,38 | -1,45 | -0,76 | 0,45 |
| Рентабельность капитала (ROE), % | 12,67 | 8,51 | -32,52 | -10,19 | -5,27 | 3,03 |
| Чистая процентная маржа, % | 5,03 | 5,3 | 6,21 | 5,79 | 5,32 | 4,51 |
| Чистый спред, % | 5,31 | 5,18 | 5,29 | 4,84 | 4,51 | 3,75 |

казателя с начала 2010 г. по конец 2011 г. было связано с убыточностью деятельности украинских банков. В целом же рост показателя ROA является позитивным фактором, указывающим на улучшение качества управления активами украинских банков.

Показатель рентабельности собственного капитала отражает то, насколько эффективно был использован вложенный в бизнес капитал. По среднестатистическим данным значение показателя ROE должно быть около 8-10% и выше. В случае с украинскими банками достаточное значение ROE наблюдалось в конце 2007 г., когда нормативные значения были даже превышены. Сегодня рентабельность капитала украинских банков ниже необходимого значения, но наблюдается положительная тенденция повышения этого показателя и приближения его к нижнему пороговому значению.

Чистая процентная маржа отражает эффективность проводимых банками операций. Величина этого показателя должна максимизироваться или хотя бы поддерживаться на стабильном уровне при приемлемом уровне риска. В отношении украинских банков же чистая процентная маржа снижалась с начала 2010 г., что сократило прибыль. В общем виде этот коэффициент должен составлять 4,5%. Из табл. 3 видно, что до апреля 2013 г. это требование соблюдалось, что свидетельствует о способности украинских банков давать прибыль в

виде дохода от процентной разницы как процент к средним активам.

Что касается чистого спреда, то общая тенденция здесь та же, что и по показателю процентной маржи. Оптимальное значение чистого спреда составляет 1,25%, и из табл. 3 можно увидеть, что это требование выполнялось, несмотря на снижение значения показателя. Превышение нормативного показателя указывает на наличие согласованной процентной политики по кредитным и депозитным операциям украинских банков.

Выводы и предложения. В условиях глобализации мировых финансовых рынков эффективная деятельность международного банковского бизнеса остается важнейшим условием успешного экономического развития любой страны. По мере усиления хозяйственных связей, совершенствования условий хозяйствования, заимствования зарубежного опыта у отечественной банковской системы возникает необходимость внедрения и использования инновационных финансовых технологий, современных методов и моделей финансового управления, направленных на повышение ее эффективности, конкурентоспособности и расширения границ деятельности. При этом важным условием является создание также благоприятных условий для формирования современной архитектуры мировой финансовой системы в контексте трансформаций мейнстримов развития глобального банковского бизнеса.

Список литературы:

1. Официальный сайт Государственного комитета статистики Украины [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://ukrstat.gov.ua/> – Название с экрана.
2. Официальный сайт Мирового банка [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.worldbank.org/> – Название с экрана.
3. Официальный сайт Мировой финансовой службы «The Banker» [Электронный ресурс] – Режим доступа: – <http://www.thebanker.com/> – Название с экрана.
4. Официальный сайт Национального банка Украины [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.bank.gov.ua/control/uk/index> – Название с экрана.
5. Официальный сайт Независимой ассоциации банков Украины [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.nabu.com.ua/ukr/> – Название с экрана.
6. Официальный сайт Финансового журнала «Global Finance» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.gfmag.com/> – Название с экрана.

Медведкіна Є. О.

Донецький національний університет

МІЖНАРОДНИЙ БАНКІВСЬКИЙ БІЗНЕС У ГЛОБАЛЬНІЙ ФІНАНСОВІЙ СИСТЕМІ

Резюме

Досліджено практичні аспекти розвитку міжнародного банківського бізнесу в глобальній фінансовій системі. Розглянуто питання формування сучасної архітектоніки світової фінансової системи в контексті трансформацій мейнстріму розвитку глобального банківського бізнесу.

Ключові слова: банк, міжнародний банківський бізнес, фінансова система, глобалізація.

Medvedkina Y. A.

Donetsk National University

INTERNATIONAL BANKING BUSINESS IN THE GLOBAL FINANCIAL SYSTEM

Summary

The practical aspects of the international banking business in the global financial system were examined. The problems of the formation of modern architectonic world financial system in the context of the transformation of mainstreams of the global banking business were considered.

Key words: bank, international banking, financial system, globalization.