

Н.Б. Перзеке,

Таврический национальный университет имени В.И. Вернадского

ВЛИЯНИЕ ИНТЕГРАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ НА ИНВЕСТИЦИОННОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Постановка проблемы. В настоящее время наблюдается активное проникновение иностранного капитала в банковскую систему Украины. Есть необходимость дать научную оценку этому явлению, определить тенденции развития интеграционных процессов в банковской системе страны в обозримом будущем и на этой основе выявить, какое влияние окажут эти процессы на развитие банковского инвестиционного кредитования. При этом важно отметить, что оценка перспектив развития банковского инвестиционного кредитования является в свою очередь одним из важнейших факторов, определяющих отношение к интеграционным процессам и государственную политику в этой сфере.

Анализ публикаций. В последние годы в Украине проводилось много исследований, посвященных проблеме прихода иностранного капитала в банковскую систему страны. Особое внимание уделяется вопросам капитализации коммерческих банков, повышения эффективности банковского менеджмента, качества банковских услуг, доступа к дешевому иностранному капиталу, возможности отечественных банков выдержать конкуренцию с иностранными банками. Однако влияние иностранного банковского капитала на некоторые важные проблемы развития банковской системы остались недостаточно изученными. Одной из таких проблем является развитие банковского инвестиционного кредитования.

Цель статьи – выявить влияние интеграционных процессов в банковской сфере на развитие банковского инвестиционного кредитования.

Изложение основного материала. Сущность интеграционных процессов в банковской сфере состоит в приходе коммерческих банков на банковский рынок других стран посредством открытия филиалов или дочерних банков. При этом банковское учреждение может создаваться “с нуля” либо путем покупки уже существующего банка. Практически почти все крупнейшие мировые банки имеют сеть филиалов и дочерних банков в других странах. Это облегчает проведение международных финансовых расчетов, движение капиталов между странами, оказание банковских услуг. В целом интеграционные процессы в банковской сфере имеют объективный характер, способствуют уменьшению различий в функционировании национальных банковских систем и созданию мировой банковской системы. Надо отметить, что взаимное проникновение коммерческих банков на банковские рынки других стран не является паритетным. В первую очередь наблюдается проникновение крупных банков экономически развитых стран на рынки

менее развитых стран. Это совершенно логично. Крупные банки имеют для этого необходимые ресурсы, стимулы в виде более высокой прибыльности банковских услуг в странах с менее развитыми экономиками, конкурентные преимущества перед местными банками в используемых банковских технологиях, опыте и организации банковского дела, возможностях привлечения ресурсов. Напротив, банки в странах, не относящихся к экономически развитым, обычно испытывают проблемы с капитализацией, организацией банковского дела и качеством предоставляемых банковских услуг, не обладают необходимыми ресурсами, стимулами и конкурентными возможностями для активного проникновения на банковские рынки экономически более развитых стран.

Исходя из теоретических аспектов, приход иностранных банков в банковскую систему Украины должен оказать существенное влияние на развитие банковского инвестиционного кредитования. В качестве позитивных факторов можно выделить:

- повышение капитализации коммерческих банков, что делает их более устойчивыми и повышает способность предоставлять крупные долгосрочные инвестиционные кредиты;
- у иностранных банков имеется доступ к дешевым кредитным ресурсам на зарубежных финансовых рынках, что создает потенциальные условия для расширения масштабов инвестиционного кредитования;
- использование эффективного банковского менеджмента и кредитных технологий должно снизить кредитный риск и повысить привлекательность инвестиционного кредитования для банков как возможности доходного долгосрочного вложения денежных средств;
- снижение процентных ставок по инвестиционным кредитам вследствие усиления межбанковской конкуренции и привлечения дешевых зарубежных ресурсов;
- развитие и повышение эффективности отдельных видов инвестиционного кредитования, таких как лизинг, ипотечное кредитование и др.;
- в интересах развития банковского инвестиционного кредитования более предпочтительным представляется приход иностранных банков в форме создания дочерних банков, а не филиалов. В случае открытия филиала мобилизованные за рубежом ресурсы переводятся из иностранного банка в филиал путем проведения внутрибанковской операции. Однако полученные таким образом ресурсы не являются устойчивыми. При ухудшении условий кредитования внутри страны или улучшении их в других странах кредитные ресурсы могут легко уйти в другие иностранные подразделения международного банка. Дочерний банк должен осуществить срочное заимствование ресурсов в материнском банке. В этом случае полученные из-за рубежа ресурсы представляются более стабильными и долгосрочными, то есть подходящими для осуществления инвестиционного кредитования.

К факторам, негативно влияющим на банковское инвестиционное кредитование, можно отнести:

- колебания в виде притока и оттока кредитных ресурсов из-за рубежа, вызванные изменением условий на внутреннем и зарубежных финансовых рынках;
- ослабление позиций национальных банков в конкурентной борьбе с иностранными, что приводит к зависимости инвестиционного процесса от политики иностранных банков. Последние же могут отдавать предпочтение инвестиционному кредитованию отраслей, не являющихся приоритетными с точки зрения государственной экономической политики, либо развивать определенные виды кредитования в ущерб другим;
- поскольку иностранные банки выходят на банковский рынок других стран с целью повышения прибыльности своей деятельности, они не заинтересованы в снижении процентных ставок по кредитам и могут противодействовать этому путем ограничения притока ресурсов из-за рубежа.

Страны Центральной и Восточной Европы столкнулись с проблемой прихода иностранного капитала в банковскую систему страны несколько раньше и накопили определенный опыт в данной сфере. Исследователи указывают на беспрецедентную активность международных банков в странах Восточной Европы. В настоящее время этот регион имеет самый высокий уровень иностранного участия на банковских и финансовых рынках. Иностранные институты являются лидерами в большинстве стран Восточной Европы. Их филиалы и подразделения владеют двумя третями активов банковских систем этих стран.

В этих странах происходило постепенное замещение местных банков иностранными финансовыми институтами, которые внедряли эффективные методы риск-менеджмента и корпоративного управления. Иностранные банки в своей деятельности используют наиболее эффективный алгоритм распределения ресурсов, что дает им возможность иметь более низкие показатели безнадежного долга. В результате международные банки контролируют около 45 % активов банковского сектора стран Центральной и Восточной Европы. Они играют важную роль в развитии банковских систем стран этого региона. Их присутствие не только создает стимулы для дальнейших инвестиций в экономику развивающихся стран, но и является залогом внедрения современных технологий и методов работы в местных банках.

Анализируя накопленный опыт, можно выделить ряд позитивных результатов притока иностранного капитала на развитие банковского инвестиционного кредитования в странах Восточной Европы:

- существенное увеличение гарантированной суммы возмещения депозитов;
- повышение доверия к банковской системе и как результат – увеличение объема привлеченных банками депозитов;
- рост объемов кредитования экономики, в том числе и за счет предоставления инвестиционных кредитов, на основе роста привлеченных ресурсов;

- уменьшение маржи между кредитными и депозитными процентными ставками вследствие усиления межбанковской конкуренции;
- облегчение доступа банков и предприятий к международным рынкам капиталов.

Можно отметить и негативные факторы, связанные с приходом иностранного капитала:

- повышение зависимости банковского инвестиционного кредитования от разного рода мировых экономических и политических кризисов, а также внутренних проявлений нестабильности в национальном финансовом секторе;
- возникают трудности в сфере инвестиционного кредитования малых и средних предприятий, поскольку этот вид деятельности является непривлекательным для зарубежных банков;
- осложняются процессы реструктуризации промышленного сектора экономики, прежде всего сельского хозяйства, химической промышленности и др., поскольку дочерние банки неохотно вкладывают средства в развитие отраслей, которые на открытом европейском рынке создают конкуренцию аналогичным отраслям в странах материнских банков.

Таким образом, большинство теоретических выводов относительно развития банковского инвестиционного кредитования подтверждаются практикой деятельности иностранных банков в странах Центральной и Восточной Европы.

Выводы. Углубление интеграционных процессов в банковской сфере оказывает неоднозначное влияние на развитие банковского инвестиционного кредитования. Необходимо использовать меры государственного регулирования процесса экспансии иностранных банков для усиления позитивных и минимизации негативных последствий.

Список литературы

1. Міщенко В., Набок Р. Іноземний капітал у банківській системі країн Центральної та Східної Європи. Уроки для України // Банківська справа. – 2006. – № 5-6. – С. 4-5.
1. Рычин В. Австрийский прорыв на восток // Банковская практика за рубежом. – 2005. – № 9. – С. 20-26.
2. Рисін В., Бабенко В., Лапішко З. Вплив іноземних банків на функціонування банківської системи Польщі // Вісник Національного банку України. – 2007. – № 3. – С. 26-27.
3. Херреро А. Гарсия, Симон Д. Навия. Иностранные банки и финансовая стабильность в новой Европе // Банки та банківські системи. – 2006. – № 1. – С. 50.

Получено 19.11.2007