

*Л.С. Козьменко, аспирант
ГВУЗ “Украинская академия банковского дела НБУ”*

ВЛИЯНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ СО СТОРОНЫ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ НА СТАБИЛЬНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Наиболее обобщенное понятие финансовой стабильности сводится к тому, что это такое состояние, при котором финансовая система в состоянии выдерживать нарушения и при этом не допускать кумулятивных процессов, которые могут наносить ущерб сбережениям и обработке платежей в экономике.

Необходимо отметить основные аспекты финансовой стабильности, которые непосредственно связаны с дискуссиями о влиянии иностранных банков на нее: изменчивость объема кредитных ресурсов, вероятность банковских кризисов, потенциал негативного влияния.

Неопределенность возникает также из-за различий в деятельности международных банков в разных странах. Кредитование из-за рубежа, как правило, происходит в существенно больших объемах, чем местное кредитование, особенно если последнее осуществляется крупными банками с собственниками-иностранцами. Процессы принятия решений относительно предоставления займов из-за границы или расширения деятельности филиала иностранного банка на местном рынке также отличаются тем, что во втором случае этот процесс менее централизованный. Это сказывается на финансовой стабильности, так как условия в стране, принимающей кредит, в принципе могут иметь большее влияние на кредитование из-за рубежа, чем на деятельность филиалов иностранных банков на местном рынке.

На финансовую стабильность влияют недостаточная ликвидность и неплатежеспособность, то есть банковские кризисы, как результат нарушений ликвидности, когда платежеспособные учреждения вынуждены ликвидировать свои активы из-за чрезмерного спроса на активы со стороны вкладчиков. Следует помнить, что повышенная финансовая интеграция может помочь сократить вероятность кризисов ликвидности. Межбанковское кредитование из-за рубежа позволяет лучше диверсифицировать нарушения, связанные с ликвидностью. Более того, финансовая интеграция при прямой деятельности иностранных банков в финансовом секторе страны может сократить зависимость от отечественной ликвидности, так как иностранные банки имеют доступ к финансам материнских банков. Эти преимущества являются существенными для стран – кандидатов в Евросоюз, так как их относительно небольшой размер должен позволить им хеджировать риски ликвидности, опираясь на резерв ликвидности финансовых рынков Европейского Союза.

Филиалы иностранных банков лучше капитализированы и управляемы, чем местные конкуренты, что должно повысить платежеспособность всей банковской системы. Приход на рынок иностранных банков также

способствует росту конкуренции и сокращению прибыльности банковской системы в целом. Если прибыльность становится слишком низкой из-за чрезмерной конкуренции, это может стать проблемой для платежеспособности в будущем.

Считается, что значительное присутствие иностранных банков сокращает вероятность банковских кризисов. Это объясняется тем, что страны с возникающими рынками еще не достигли максимальной конкуренции, а прибыльность в них еще довольно высока по международным стандартам. Ставится под сомнение представление о противоречии между конкуренцией и стабильностью, и тем самым снижается негативное влияние иностранного капитала на финансовую стабильность. В случае стран – новых членов Евросоюза – это влияние еще меньше, так как во многих из них иностранные банки пришли на смену слабым и/или государственным банкам, негативное воздействие которых на финансовую стабильность было однозначным во многих случаях.