



PENETRATION OF FOREIGN CAPITAL INTO THE BANKING SYSTEM OF UKRAINE: HISTORICAL CONTEXT

Alekseev S.V.

Cand. history. Sciences, Assoc., Associate Professor at the Department of Philosophy and Socio-Political Sciences Donbass State Machine-Building Academy

ABSTARCT

It is well known that in the 90s of the twentieth century. processes of globalization and international integration have intensified in the world. In Ukraine, the impact of globalization has resulted in the entry of foreign banks into the domestic financial market. At the same time, as a rule, the one-way direction of capital movement remained - from developed countries to developing countries. Of course, Ukraine also belonged to this group of countries.

В конце XX – нач. XXI ст. иностранные банки достаточно быстро осваивали украинский рынок. С исторической точки зрения, важно объективно определить место и роль иностранных банков в становлении отечественной банковской системы. Поэтому эта проблема была и остается актуальной и требует дальнейшего исследования. Но при этом отметим, что эта проблема пока не пользуется популярностью среди исследователей новейшей истории Украины и остается малоизученной.

Однако уже приобретенный в Украине практический опыт по формированию банковской системы в условиях присутствия иностранного капитала нашел определенное отражение в публикациях государственных служащих, специалистов по банковскому делу, ученых, экономистов и других исследователей.

Здесь следует указать, прежде всего, на научные работы Кузнецовой Л. В., Корнилюк Р. В., Ивасив И. Б., Дыбы А. Н. [1; 5], в которых анализируется влияние глобализационных процессов на развитие банковской системы Украины. Общие методологические аспекты становления и развития банковской системы Украины в контексте присутствия иностранного капитала, рассматриваются в научных трудах Гарбар Ж. В., Геец В. М., Козориз М. А., Чуб А. А., Шелудько Н. М. [2; 3; 4; 10; 11; 12] и других авторов.

И все же, окончательно невыясненным остается влияние социально-экономических и политических процессов, происходивших в Украине с начала ее независимости. Таким образом, цель данной работы проанализировать социально-экономические, политические и правовые факторы, которые влияли на процесс вхождения иностранного капитала в банковскую систему Украины.

Начиная непосредственное освещение этой проблемы, заметим, что первые представительства иностранных банков появились в Украине еще в 1990 году. Привлекательность украинского рынка для иностранного капитала в то время была обусловлена, прежде всего, практическим отсутствием отечественного рынка банковских услуг и, как следствие, возможностью получения



рыночных преимуществ. Но характерной особенностью начального этапа работы представительств иностранных банков в Украине было введение многих ограничений их деятельности со стороны государства.

С обретением независимости в 1991 г. и принятием решения о рыночных реформах перед Украиной открылись широкие возможности по привлечению иностранного капитала в отечественную банковскую систему.

Итак, первый этап (1991–1995 гг.) вхождения иностранного капитала в банковскую систему Украины начался в 1991 году. Правительство Украины разрешило создавать филиалы иностранных банков на территории страны. Но недостаточная развитость механизмов банковского регулирования, после обретения Украиной независимости, привела к тому, что деятельность иностранных банков в то время имела преимущественно спекулятивный характер. Именно в этот период наблюдался приток иностранного спекулятивного капитала из России, Прибалтики, Франции и оффшорных зон [6, с. 18].

Отметим, что в начале 1990-х годов филиалы банков Латвии, России и Франции действовали с нарушениями действующего законодательства и способствовали вывозу капитала за пределы Украины. С целью противодействия этому украинским правительством были установлены более чёткие и жесткие правила функционирования иностранных банков. В частности, в 1994 г. НБУ принимает решение о запрете создания филиалов иностранных банков на территории Украины, что значительно уменьшило интерес ненадежных, спекулятивных банков к украинской банковской системе.

Но в 1994–1995 гг. на финансовом рынке Украины все же начали работать иностранные банки и их представительства, официально всего их было зарегистрировано только 12.

Второй этап (1996–1998 гг.) характеризовался либерализацией условий вхождения иностранных инвесторов на финансовый рынок Украины. Особенностью этого периода было снижение темпов инфляции, постепенный экономический рост. В результате количество банков с участием иностранного капитала в Украине увеличилось с 12 до 28 в 1998 г., а со 100% иностранным капиталом с 1 до 9. В 1997 г. итальянский банк «Unicredit» создал в Украине свой дочерний банк с последующим приобретением в 2007 г. украинского Укрсоцбанка, а в 1998 г. австрийский «Raiffeisen Centrale» основал свой дочерний банк с последующим приобретением в 2005 году украинского банка «Аваль» [8, с. 81; 9, с. 66].

Но иностранные банки и во второй половине 1990-х годов не оказывали полного спектра качественных банковских услуг, а скорее занимались только спекулятивной деятельностью. Так, основной целью прихода в Украину части иностранных банков было инвестирование в облигации внутреннего государственного займа (ОВГЗ).

Отметим, что в течение второго этапа большинство иностранных банков создавались и для поддержки внешнеторговых операций компаний своих стран на украинском рынке, но финансовый кризис 1998 г. привел к оттоку из Украины иностранного банковского капитала.



На третьем этапе (1999–2005 гг.) наблюдалась определенная стабилизация деятельности банков с иностранным капиталом на финансовом рынке Украины. Но надо заметить, что финансовый кризис 1998 г. уменьшил интерес иностранных инвесторов к банковскому сектору Украины. К тому же в Украине наблюдались политико-правовая нестабильность, низкая платежеспособность населения и неблагоприятный инвестиционный климат. Но уже в начале 2000 г. растет интерес к украинской банковской системе со стороны российских банков. Так, в 2001 г. после Альфа-банка (Украина) на отечественный рынок банковских услуг вошел банк с российским капиталом «НРБ-Украина», а в 2002 г. Петрокоммерцбанк (Россия) приобрел украинский банк «Авиатек», который был переименован в «Петрокоммерц-Украина» [6, с. 18]. Отметим, что с начала вхождения в украинский рынок российские банки ставили целью обслуживание экспортно-импортных финансовых потоков своих клиентов и осуществления инвестиций. Затем активизировались операции поглощения украинских банков и захвата, таким образом, рынка Украины. Так, например, в 2005 г. банком ВТБ (Россия) было выкуплено 98% акций АКБ «Мрия». Этот банк имел мощную, разветвленную сеть филиалов и отделений в разных регионах Украины, что значительно упрощало процесс захвата украинского рынка [4, с. 98–99].

На третьем этапе банковская система Украины была открыта для вхождения иностранного капитала. Все банки независимо от происхождения капитала работали в одном правовом поле, и контролировались на общих условиях.

Стоит отметить, что Ассоциация украинских банков (АУБ) осуществляла свой мониторинг проектов законов, изменений в законы с привлечением к этой работе юристов коммерческих банков. Создание благоприятной для развития банковской системы среды требовала усовершенствования законодательной базы, постоянного сотрудничества АУБ с Правительством, Национальным банком, комитетами Верховной Рады Украины. Одной из основных задач, поставленных VIII съездом АУБ, было участие Ассоциации украинских банков в подготовке новой редакции Закона «О банках и банковской деятельности» [7].

Стоит отметить, что на третьем этапе продолжалась модернизация банковской системы Украины, макроэкономическая стабилизация и очистка банковской системы от спекулятивных инвесторов. Так, в 2004 г. количество банков с иностранным капиталом сократилось с 30 до 19, среди них банков со 100% иностранным капиталом – с 9 до 7 [8, с. 81; 9, с. 66].

Таким образом, на 1 января 2005 г. в Украине функционировало 19 банков с иностранным капиталом, 7 из которых имели стопроцентный иностранный капитал.

Что касается особенностей географического расположения филиалов и отделений банков с иностранным капиталом, то оно было обусловлено экономической привлекательностью регионов – это Киев, Днепропетровск, Донецк, Харьков, Запорожье. Именно в этих регионах производилось около двух третей ВВП страны и работали крупные предприятия [12, с. 102].



По данным НБУ на 1 января 2006 г., наибольшие доли в общей сумме иностранного банковского капитала, который работал в Украине, принадлежали инвесторам из Австрии (21,2%), России (18,4%), Польши (8,8%) и Нидерландов (8,3%) [11, 81]. Среди других интерес к украинским финансовым рынкам проявляли такие страны, как Франция, Германия, Италия, Швейцария, Великобритания и другие. Вообще, иностранный банковский капитал в Украине был представлен 16 странами. Среди иностранных инвесторов, инвестировавших капитал в банковскую систему Украины были две международные финансовые организации, 39 компаний, фирм, обществ и т. п., 19 банков и три физических лица [3]. Надо заметить, что общая доля иностранного банковского капитала разных стран в совокупном капитале украинской банковской системы постоянно росла.

Отметим, что банки с иностранным капиталом демонстрировали по многим признакам высокую конкурентоспособность по сравнению с отечественными, были более надежными и эффективными. Но существовали и определенные риски. Во-первых, это был риск навязывания модели зависимого развития. Так, по мнению специалистов в 1999–2005 гг. цели деятельности банков с иностранным капиталом не совпадали с экономическими и социальными приоритетами Украины. Во-вторых, это был риск прихода в Украину спекулятивного банковского капитала.

Итак, существовали как положительные, так и отрицательные последствия деятельности банков с иностранным капиталом в банковской системе Украины. Но это имело в целом больше положительных последствий, способствовало углублению экономической интеграции Украины с развитыми странами.

Соотношение положительных и отрицательных моментов зависело от формы присутствия иностранного банковского капитала и совершенства законодательства Украины в части определения инструментов контроля за деятельностью таких банков.

Таким образом, подводя итоги, следует отметить, что проникновение иностранного капитала в банковскую систему Украины было одной из форм проявления процессов глобализации и международной интеграции в сфере финансовых отношений между государствами. Иностранный капитал в целом положительно влиял на развитие банковской системы Украины, в частности через механизмы межбанковской конкуренции, создание качественно новой финансово-экономической среды. Но присутствие иностранного капитала имело и ряд негативных моментов. В основной своей массе цели и особенности деятельности банков с иностранным капиталом в Украине не совпадали с национальными экономическими интересами, а были подчинены стратегиям деятельности материнских компаний.

Итак, остановить процессы глобализации в финансовой сфере невозможно, но необходимо управлять ими в интересах развития национальной экономики. Управление этими процессами приобретает особую актуальность на нынешнем этапе развития страны в условиях подписания



соглашения об ассоциации Украины с ЕС и вступления в действие соглашения о зоне свободной торговли с Европейским Союзом.

Литература

1. Вплив глобалізації на розвиток банківської системи України : монографія [За ред. проф. Л. В. Кузнецової]. – Одеса : Атлант, 2011. – 517 с.
2. Гарбар Ж. В. Особливості залучення іноземного капіталу в банківську систему України / Ж. В. Гарбар // Вісник Київського торгово-економічного університету. – 2013. – № 1. – С. 135–144.
3. Геєць В. М. Іноземний капітал у банківській системі України / В. М. Геєць // Дзеркало тижня. – 2006. – № 26. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://gazeta.dt.ua/ECONOMICS/inozemniy_kapital_u_bankivskiy_sistemi_ukrayini.html
4. Козоріз М. А. Методологічні засади дослідження впливу іноземного капіталу на розвиток банківської системи України / М. А. Козоріз // Фінанси України. – 2007. – № 11. – С. 95–102.
5. Корнилюк Р. В. Іноземні банки в Україні : вплив та регулювання : монографія / Р. В. Корнилюк, І. Б. Івасів, О. М. Діба. – К. : КНЕУ, 2012. – 234 с.
6. Онищенко В. Регулювання іноземного капіталу в банківській системі : зарубіжний досвід та імплементація його в Україні / В. Онищенко, С. Манжос // Вісник НБУ. – 2013. – № 11. – С. 16–21.
7. Офіційний сайт АУБ. Робота АУБ з удосконалення законодавства. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://aub.org.ua/index.php?option=com_arhive_docs&ct=159&txt_id=822&Itemid=111
8. Статистичний щорічник України за 2002 рік / [за ред. О. Г. Осауленка ; відп. за вип. В. А. Головка]. – К. : Консультант, 2003. – 663 с.
9. Статистичний щорічник України за 2006 рік / [за ред. О. Г. Осауленка ; відп. за вип. П. П. Забродський]. – К. : Консультант, 2007. – 552 с.
10. Чуб О. О. Становлення та розвиток банківської системи України в контексті присутності іноземного капіталу / О. О. Чуб // Банківська справа. – 2008. – № 6. – С. 81–89.
11. Шелудько Н. М. Іноземний капітал у банківському секторі України : проблеми і наслідки / Н. М. Шелудько // Фінанси України. – 2006. – № 7. – С. 79–86.
12. Шелудько Н. М. Іноземний капітал у банківському секторі України: тенденції, проблеми, перспективи / Н. М. Шелудько // Фінанси України. – 2004. – № 12. – С. 100–107.