

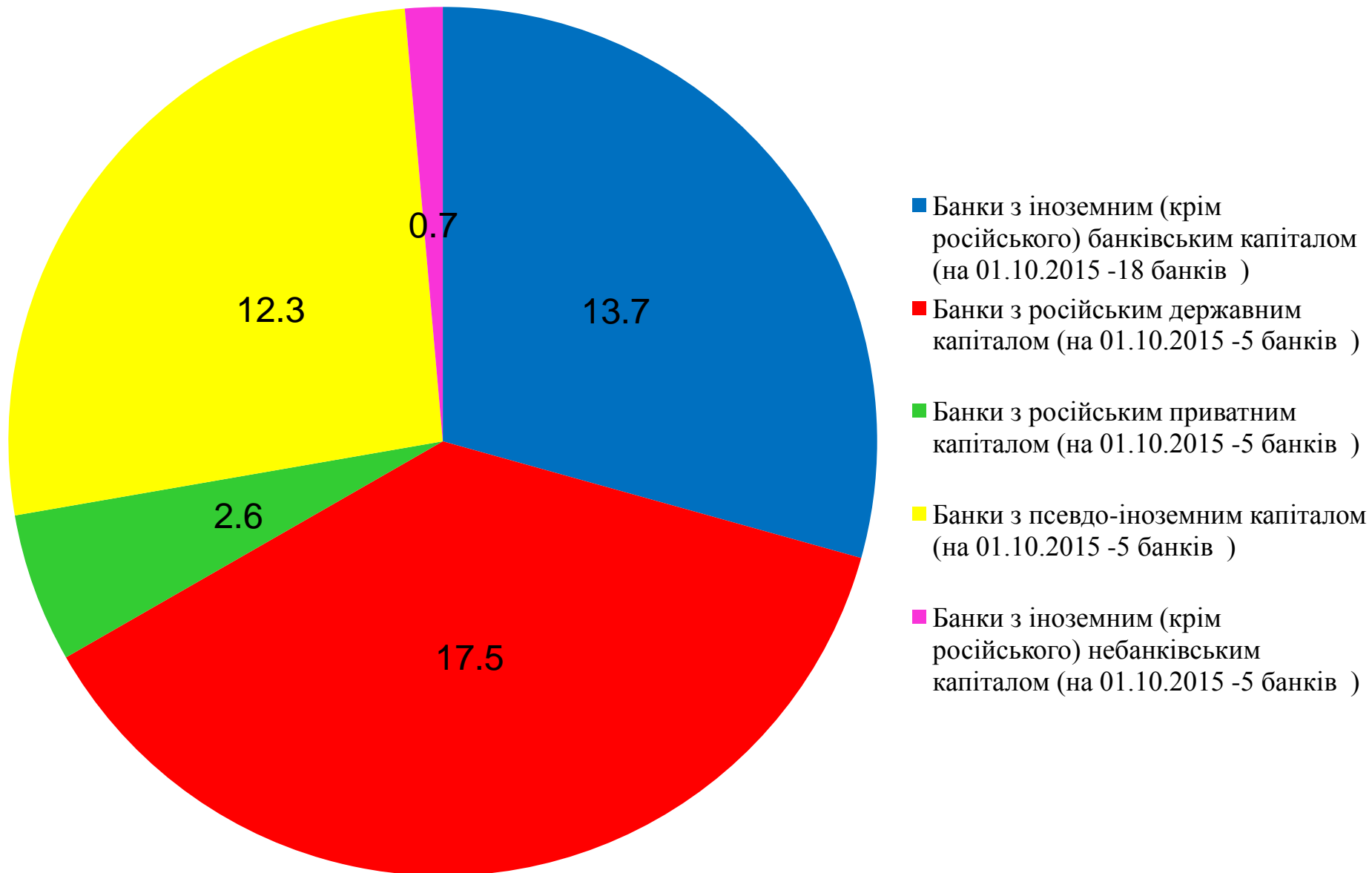
Російський капітал у банківському секторі України: ризики концентрації

В.І. Гаркавенко

Обмеження, які застосовуються до іноземного капіталу у різних країнах

№з /п	Країна	Характеристика обмежень
1.	США	<ul style="list-style-type: none"> - ФРС може відмовити комерційному або інвестиційному банку, який контролюється нерезидентом, у виконанні ним функцій дилера державних цінних паперів, якщо на американські банки у зазначеній сфері не розповсюджується національний режим; - обмеження на рівні окремих штатів
2.	Англія	<ul style="list-style-type: none"> - поширюється принцип взаємності
3.	Франція	<ul style="list-style-type: none"> - національний режим по відношенню до банків, які не є членами ЄС – вони приймаються на умовах взаємності; - доступ іноземних компаній до фінансової національної системи може бути закритий центральним банком у разі порушення стійкості платіжного балансу; - у процесі приватизації інвесторам не із ЄС не може бути реалізовано більше ніж 20% статутного капіталу установи
4.	Канада	<ul style="list-style-type: none"> - встановлено ліміт сумарного розміру активів дочірніх банків, який контролюється нерезидентом не із США, – 12% від сукупних активів банківської системи; - для відкриття більш ніж однієї філії неамериканським дочірнім банком вимагається дозвіл відповідних органів
5.	Норвегія	<ul style="list-style-type: none"> - дочірні банки нерезидентів створюються на умовах взаємності; - до 1995 року створення філій іноземних банків було заборонено
6.	Туреччина	<ul style="list-style-type: none"> - дозволений порядок створення філії або дочірнього банку нерезидентами; - кількість відкритих філій іноземних банків не може перевищувати п'яти (два в Стамбулі та по одному в інших містах); - для першої філії встановлено мінімальний розмір додаткового капіталу у розмірі 10 млн. дол. США; - діє принцип взаємності
7.	Ісландія	<ul style="list-style-type: none"> - розмір прямих інвестицій в банки країни обмежений лімітом в 25% сукупного статутного капіталу усіх банків
8.	Бразилія	<ul style="list-style-type: none"> - збільшення розміру та участі в статутному капіталі банків і приватизації державних установ;
9.	Росія	<ul style="list-style-type: none"> - банкам із іноземним капіталом забороняється обслуговувати рахунки нерезидентів як юридичних, так і фізичних осіб; - капітал банків за участю нерезидентів у сукупному статутному капіталі російського банківського сектору не повинен перевищувати 12%
10.	Мексика	<ul style="list-style-type: none"> - на період не більше 3 років, починаючи з 2000 р., встановлюється можливість збереження максимальної питомої ваги участі в капіталі банку країни 25%; - при перевищенні питомої ваги на 2% участі в банківському капіталі нерезидентів із країн – членів ОЄСР можуть бути проведені консультації з метою аналізу впливу цих банків на економіку країни з можливою часовою фіксацією ліміту цієї участі; - дочірні фінансові установи, які контролюються нерезидентами, не можуть створювати філії, агентства і дочірні структури за межами країни

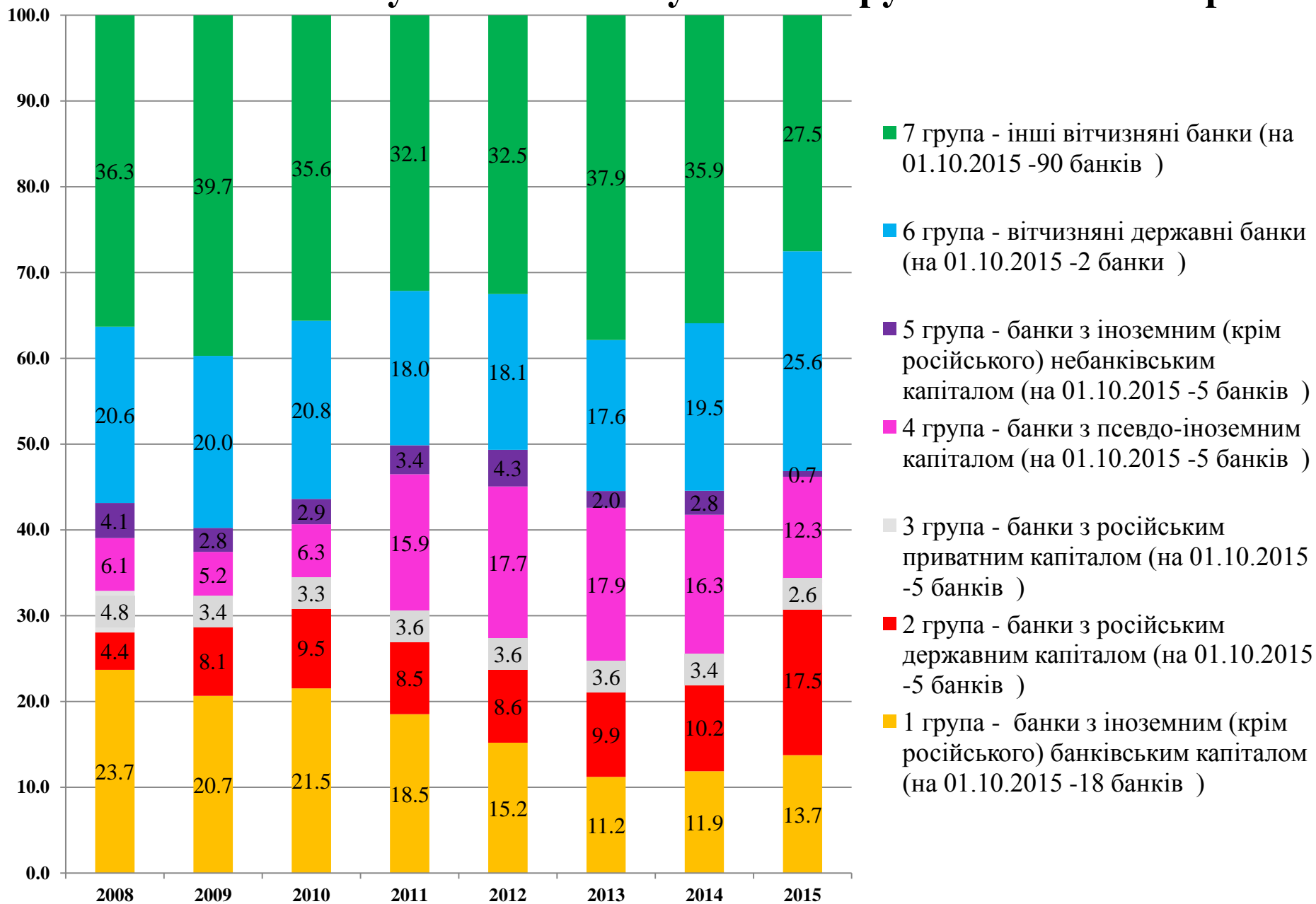
Групи банків з іноземним капіталом за кінцевими бенефіціарами в банк. секторі (статутний капітал) на 01.10.15



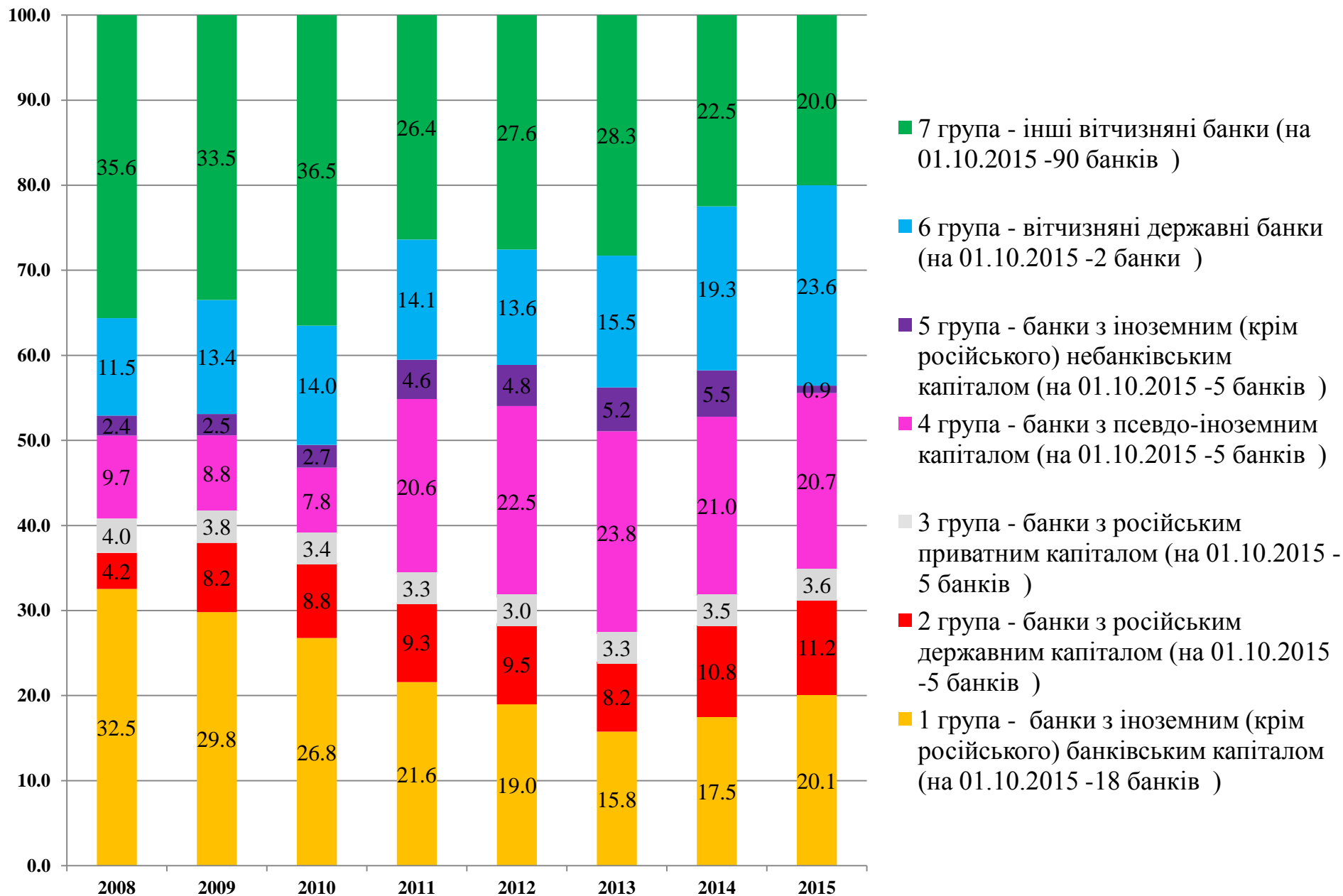
Структура власності українських банків з участю російського капіталу*

Назва банку	Власник істотної участі у структурі власності банку	Частка власника істотної участі банку в статутному капіталі, %	Кінцевий учасник у структурі власності банку	Рік входження на укр.ринок	Механізм входження на український ринок
Банки з участю державного капіталу					
1. ПАТ “Промінвестбанк”	Державна корпорація “Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Внешкономбанк)”	99,3916 (на 01.01.2016)	Російська Федерація в особі Уряду	2009	Купівля акцій Промінвестбанку
2. ПАТ “Сбербанк”	ПАТ “Сбербанк Росії”, 50,000000004% статутного капіталу якого належать Центробанку РФ	100 (на 01.01.2016)	Центральний банк Російської Федерації	2007	Купівля 100% акцій банку “НРБ-Україна”
3. ПАТ “ВТБ-банк”	ПАТ “ Банк ВТБ ”	99,9944% (на 01.01.2016)	Російська Федерація	2005	Створення у 2005р. Внешторгбанку та купівля 98% акцій АКБ “Мрія” і об’єднання цих двох банків у “ВТБ-банк”
4. ПАТ “БМ-банк”	АКБ “Банк Москви”, 100% акцій якого належать ПАТ “ Банк ВТБ ”	100 (на 01.01.2016)	Російська Федерація	2005	Створення нового банку
5. ПАТ “ВіЕс Банк”	«Сбербанк Європа АГ» - резидент Австрії, 100% акцій якого належать ПАТ “Сбербанк Росії”	99,923 (на 01.01.2016)	Центральний банк РФ	2007	Купівля ВАТ "Електрон Банк"
Банки з участю приватного капіталу					
1. ПАТ “Альфа-банк”	“ Ей- Бі Ейч Юкрейн Лімітед” - резидент Кіпру	100 (на 08.03.2015)	фізособи	2000	Купівля ВАТ "Київський інвестиційний банк "
2. Неос банк		99,9129 (на 27.01.2016)	фізособи	2014	Купівля «Банк Кіпру»
3. ПАТ “Банк Форвард”	АТ «Банк Русский Стандарт» - резидент РФ, кінцевим власником якого є фізична особа -резидент РФ	100 (на 01.01.2016)	фізособа	2005	Створення нового банку (Аіс- Банк, у 2008р. змінив назву на "Русский стандарт", у 2014р. – на банк Форвард)
4. Траст	2 фізичні особи, 1 з яких - резидент РФ	28 (на 01.01.2016)	фізособа	2007	Створення нового банку (ВАТ "Роздрібний нео-бмежений сервіс", з 2008р. – банк «Траст»)
5. Народний капітал	Фізичні і юридичні особи, 1 із них - резидент РФ	13,4218 (на 01.01.2016)	фізособа	2006	Купівля акцій

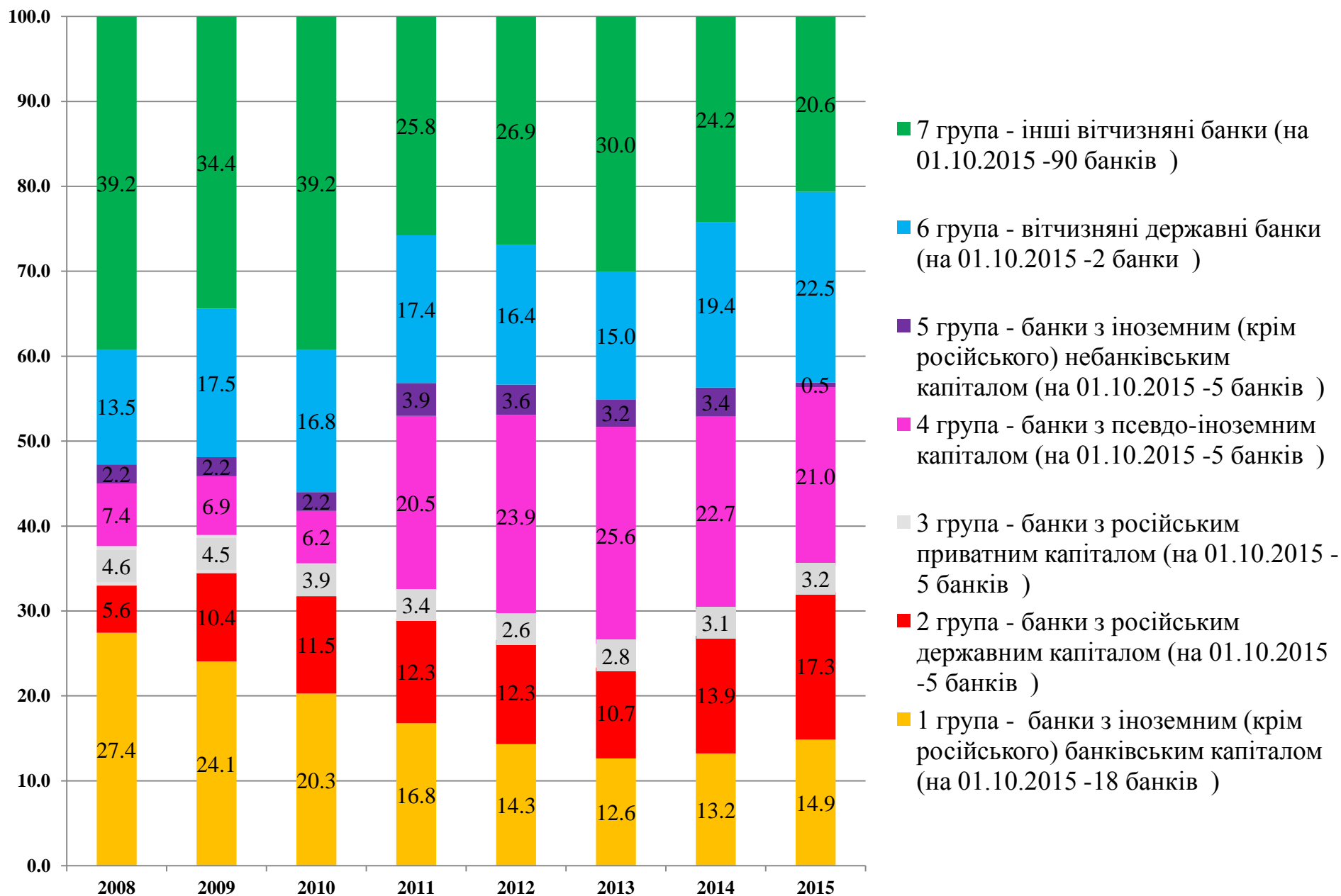
Питома вага статутного капіталу кожної групи в банк. секторі



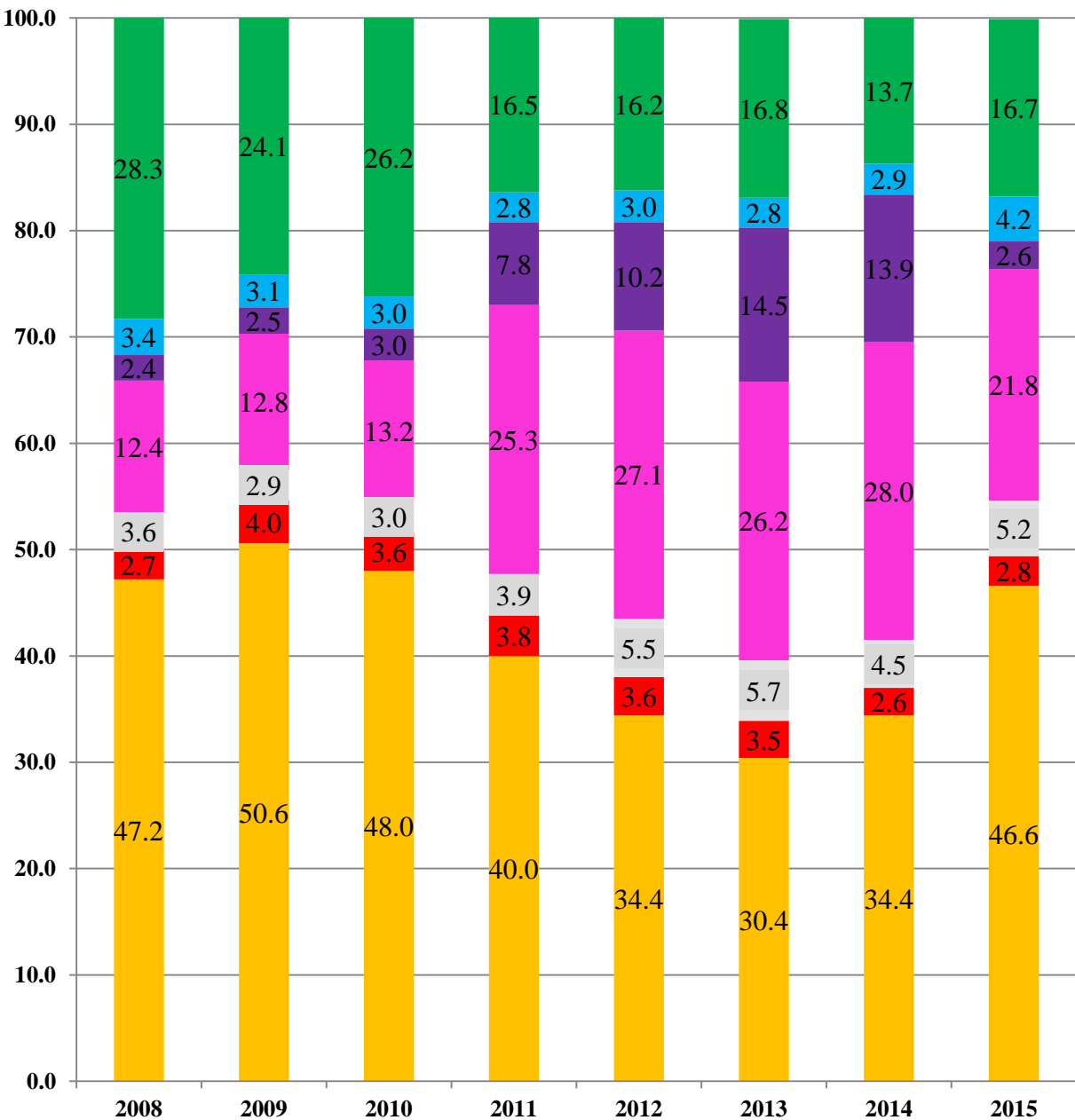
Питома вага чистих активів кожної групи в банк. секторі



Питома вага кредитів юридичним особам кожної групи в банк. секторі

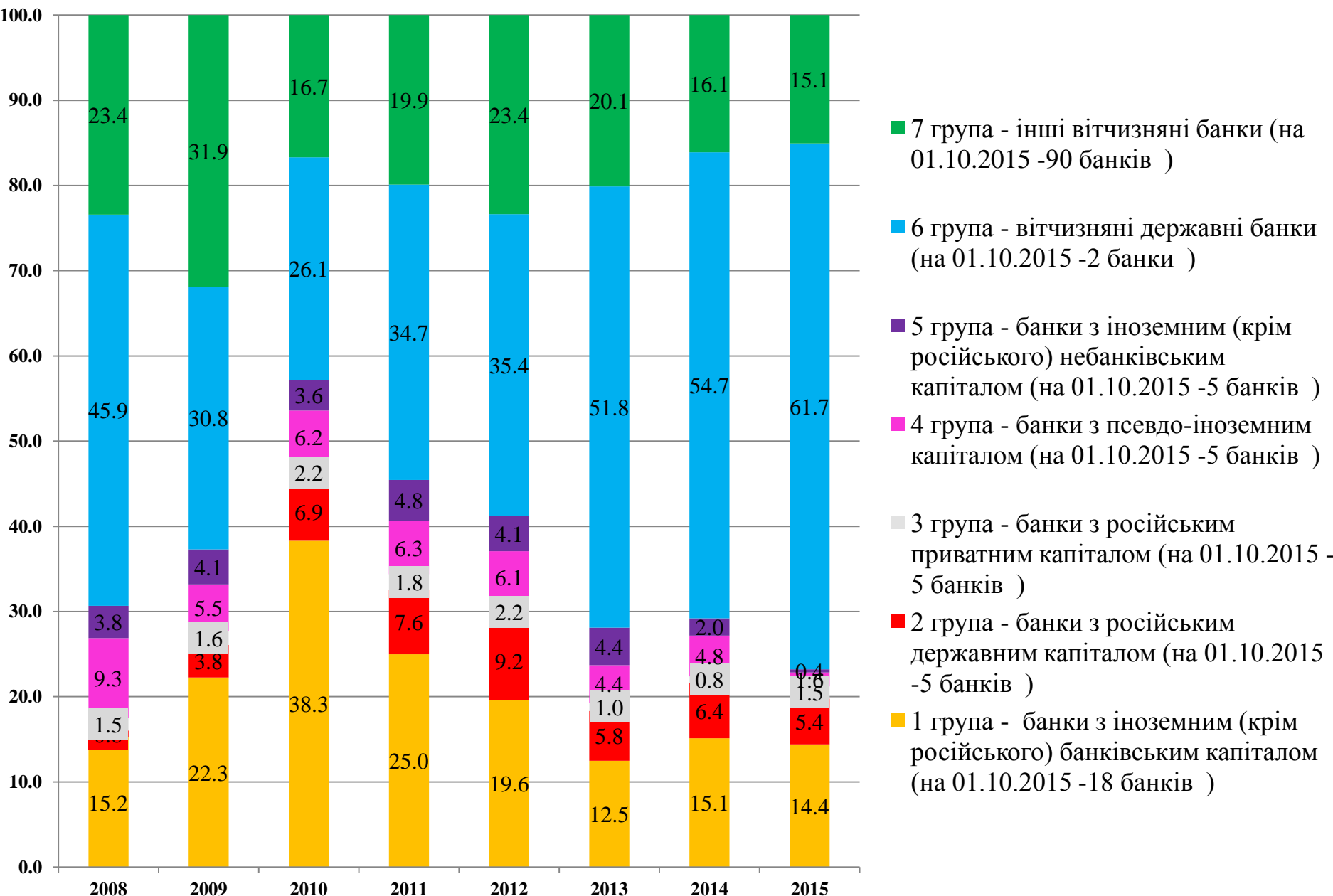


Питома вага кредитів фізичним особам кожної групи в банк. секторі

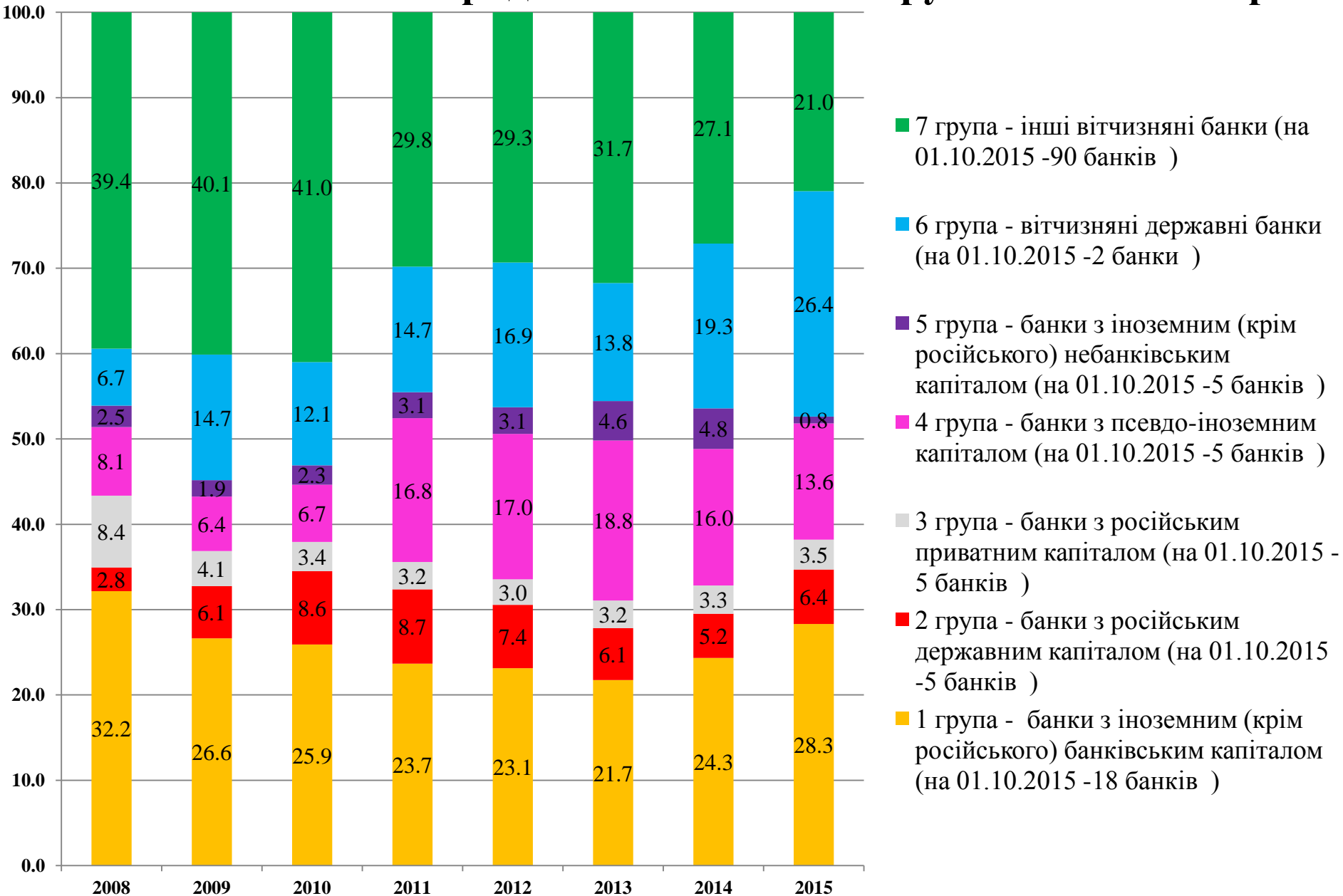


- 7 група - інші вітчизняні банки (на 01.10.2015 -90 банків)
- 6 група - вітчизняні державні банки (на 01.10.2015 -2 банки)
- 5 група - банки з іноземним (крім російського) небанківським капіталом (на 01.10.2015 -5 банків)
- 4 група - банки з псевдо-іноземним капіталом (на 01.10.2015 -5 банків)
- 3 група - банки з російським приватним капіталом (на 01.10.2015 -5 банків)
- 2 група - банки з російським державним капіталом (на 01.10.2015 -5 банків)
- 1 група - банки з іноземним (крім російського) банківським капіталом (на 01.10.2015 -18 банків)

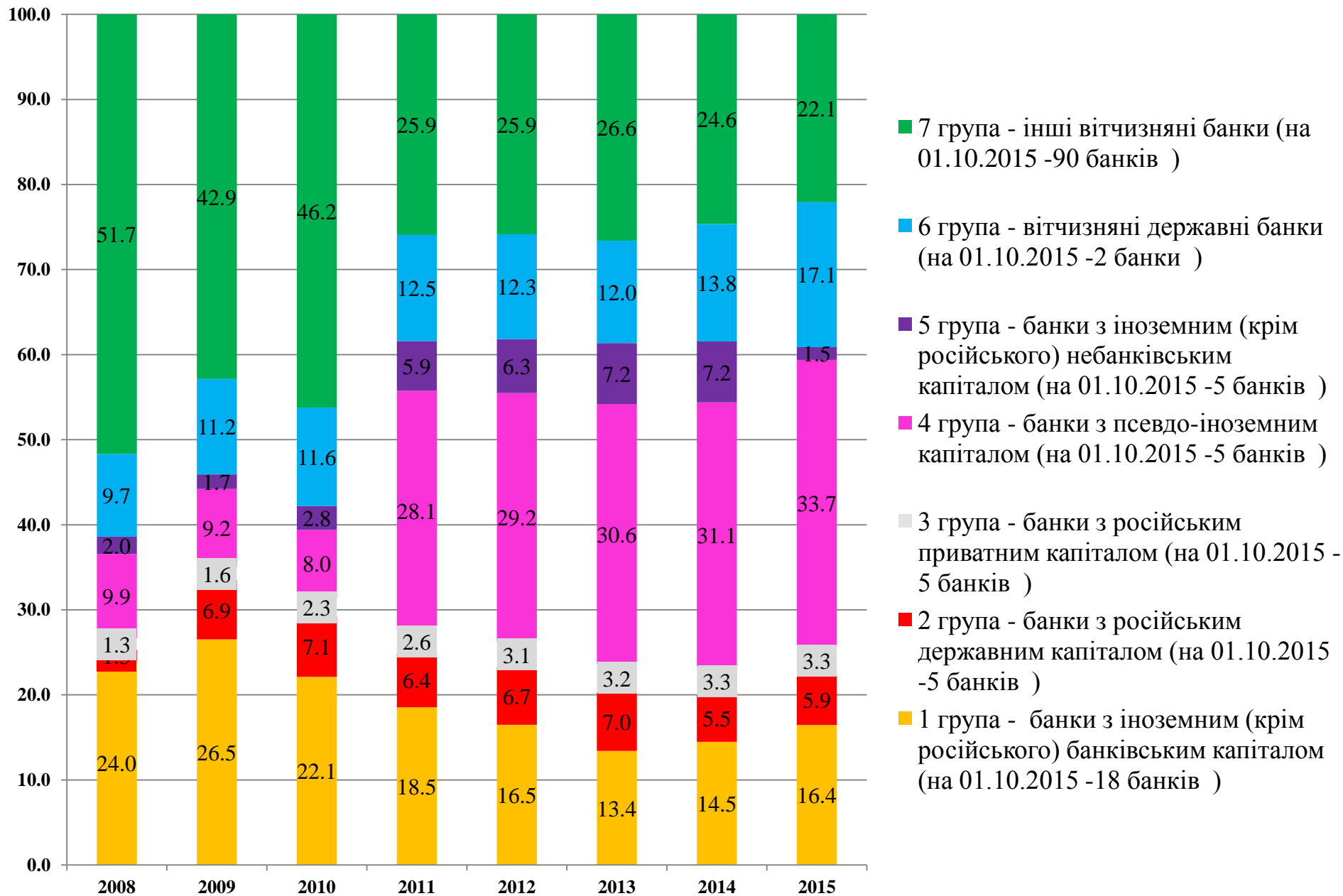
Питома вага цінних паперів в портфелі банків, кожної групи в банк. секторі



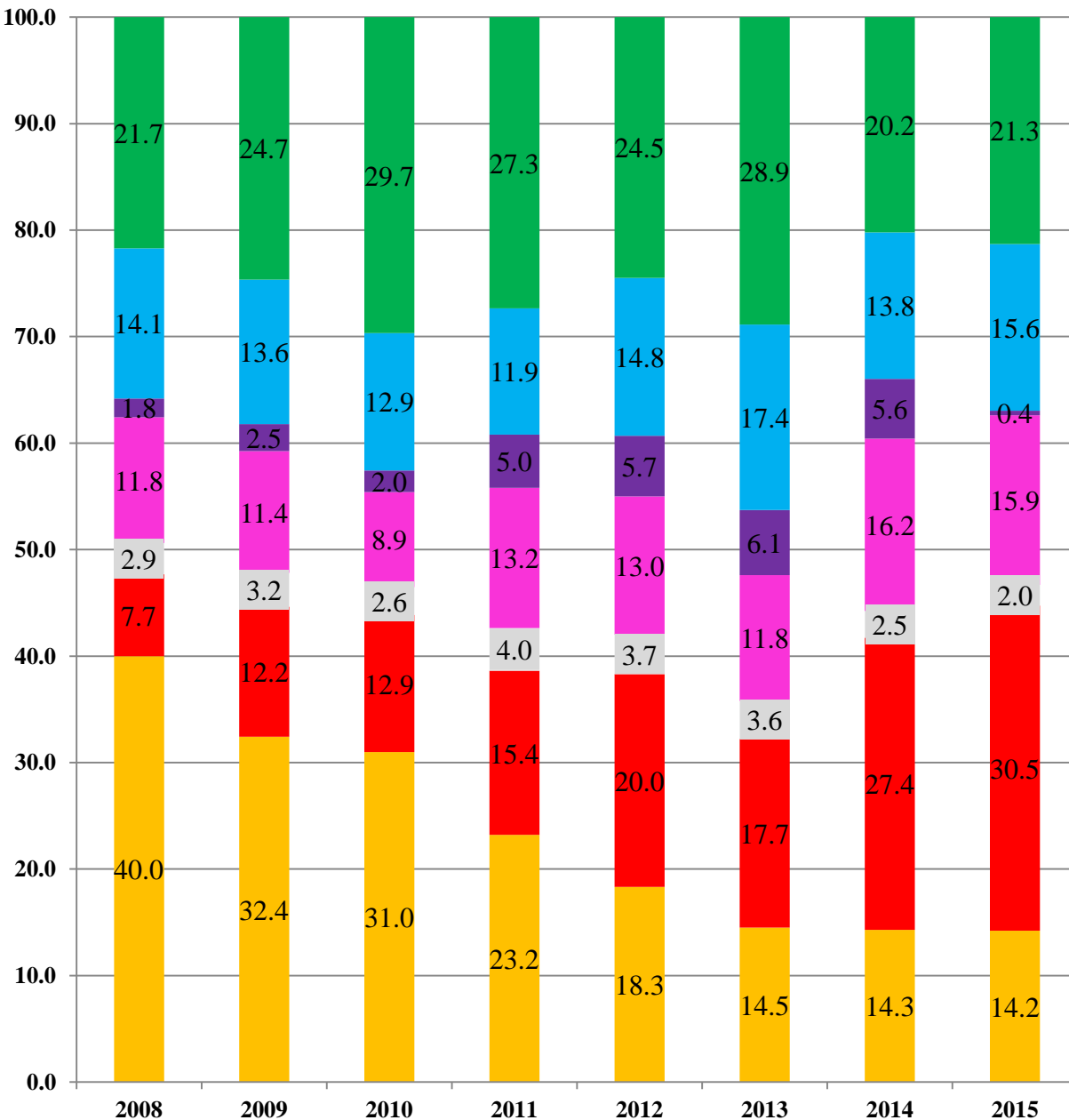
Питома вага коштів юридичних осіб кожної групи в банк. секторі



Питома вага коштів фізичних осіб кожної групи в банк. секторі

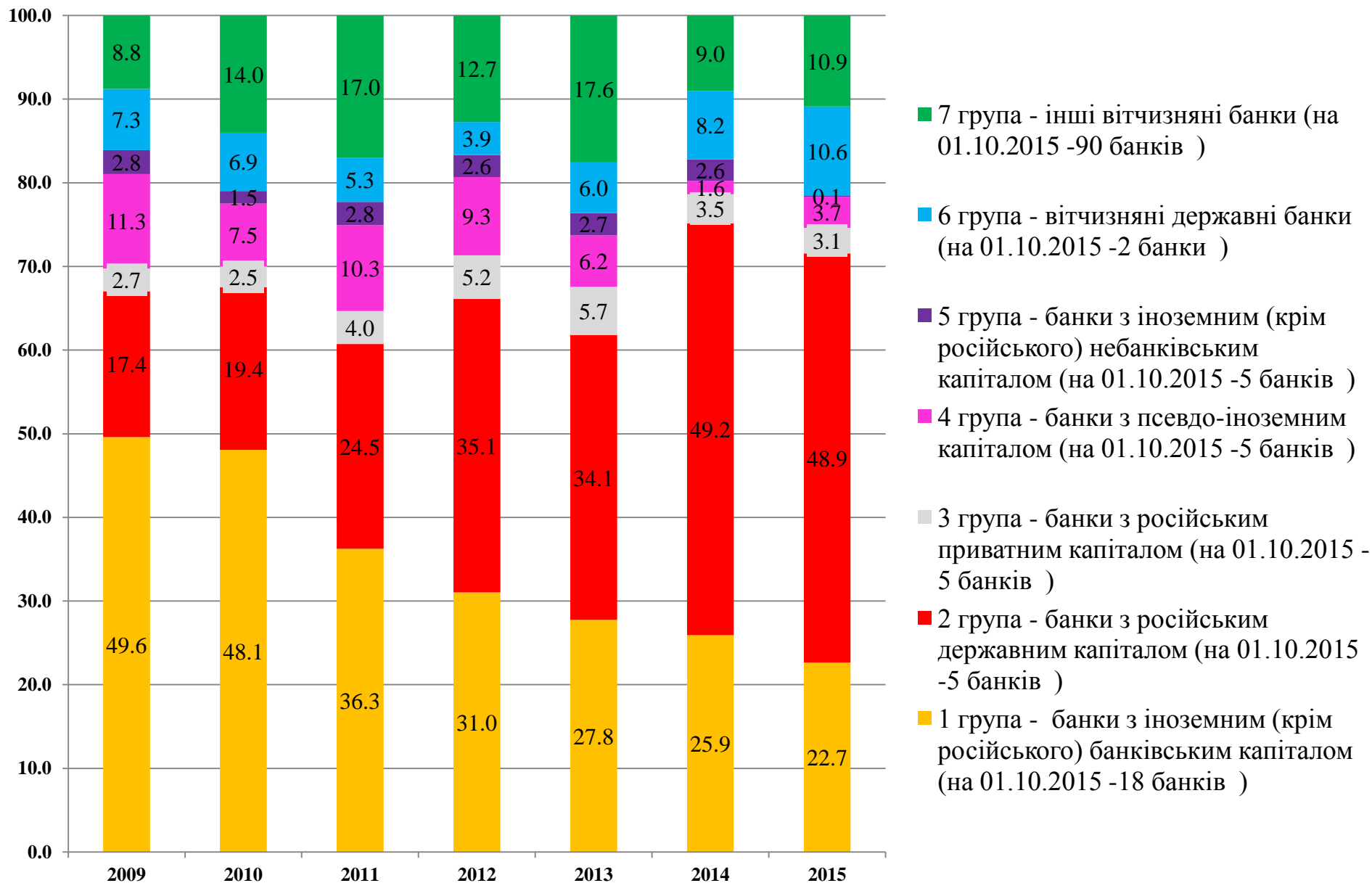


Питома вага коштів банків кожної групи в банк. секторі

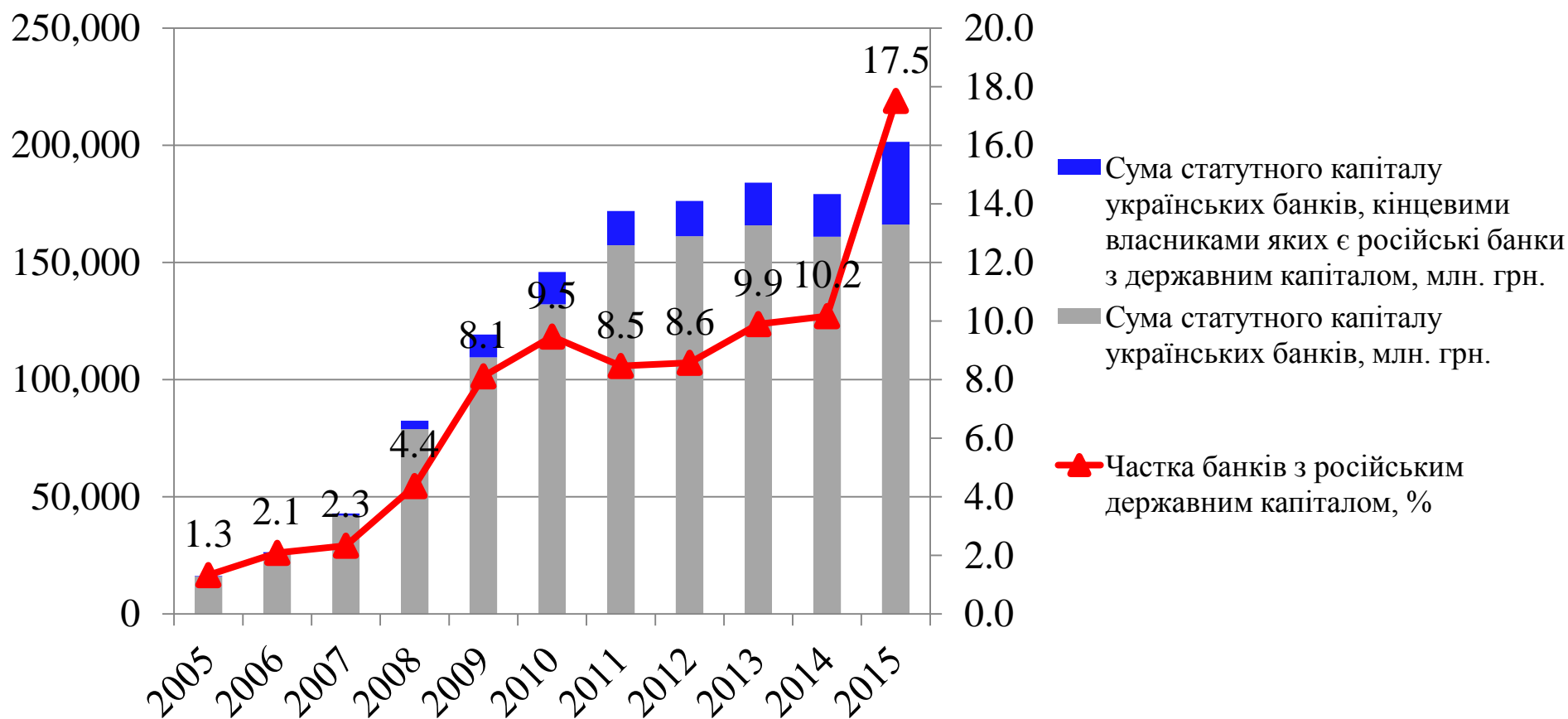


- 7 група - інші вітчизняні банки (на 01.10.2015 -90 банків)
- 6 група - вітчизняні державні банки (на 01.10.2015 -2 банки)
- 5 група - банки з іноземним (крім російського) небанківським капіталом (на 01.10.2015 -5 банків)
- 4 група - банки з псевдо-іноземним капіталом (на 01.10.2015 -5 банків)
- 3 група - банки з російським приватним капіталом (на 01.10.2015 -5 банків)
- 2 група - банки з російським державним капіталом (на 01.10.2015 -5 банків)
- 1 група - банки з іноземним (крім російського) банківським капіталом (на 01.10.2015 -18 банків)

Питома вага коштів банків в іноземній валюті кожної групи в банк. секторі



Динаміка частки статутного капіталу українських банків з державним російським капіталом в сукупному статутному капіталі банків України (на кінець періоду)



***Критерії віднесення до державного капіталу** – акції належать : РФ в особі Уряду РФ; РФ в особі Міністерства фінансів РФ; РФ в особі Федерального агентства по управлінню державним майном; Державній корпорації “Агентство з страхування вкладів”; Центральному банку РФ.

Окремі показники структури активів та зобов'язань банків з російським капіталом станом на 1 жовтня 2015р.

Показники	Всі банки з рос. капіталом	Із них						з приват. кап.
		з державним капіталом						
		всього	у т.ч.					
Пром-інвест-банк	Сбербанк Росії		ВТБ-банк	БМ-банк	ВіЕс Банк			
Питома вага кредитного портфеля у структурі заг. активів, %	79,5	82,5	79,2	88,1	82,1	79,4	57,1	68,9
<i>Питома вага кредитів юридичних осіб у структурі кредитного портфеля, %</i>	92,7	96,8	99,8	97,9	94,3	75,6	65,2	75,1
Питома вага цінних паперів у структурі активів, %	5,0	5,0	5,9	6,4	2,1	2,3	7,6	4,8
Питома вага коштів клієнтів у структурі зобов'язань, %	40,2	34,5	31,3	36,1	38,0	36,3	30,6	57,4
<i>Питома вага коштів фізичних осіб у коштах клієнтів, %</i>	50,8	50,8	49,2	53,2	47,7	56,3	57,3	50,7
Питома вага коштів банків у структурі зобов'язань, %	40,5	50,7	53,0	54,5	38,0	31,2	55,8	9,8
Питома вага субординованого боргу у структурі зобов'язань, %	12,0	12,3	12,4	8,3	20,4	27,7	8,7	10,8
Питома вага валютних кредитів у кредитному портфелі, %	76,9	80,8	78,1	87,9	74,6	53,1	57,4	61,9
Питома вага зобов'язань у валюті у структурі зобов'язань, %	76,3	79,7	80,0	83,6	70,9	77,1	76,7	66,2
Питома вага коштів у валюті у структурі коштів юридичних осіб , %	35,8	32,4	45,9	26,0	23,3	26,8	10,7	41,9
Питома вага валютних вкладів у структурі коштів населення , %	63,4	69,1	55,4	83,8	60,3	68,5	57,5	53,0
Питома вага коштів у валюті у структурі м/б залучень , %	98,0	98,1	100	100	85,8	100	100	95,6
<i>Довідково: Співвідношення депозити/кредити, %</i>	45,7	40,2	38,6	26,8	73,0	71,4	78,9	66,3

Окремі показники діяльності банків з російським капіталом станом на 1 жовтня 2015р.

Показники	Всі банки з рос. капі- талом	Із них						з при- ват. кап.
		з державним капіталом					з при- ват. кап.	
		всього	у т.ч.					
			Пром- інвест- банк	Сбер банк Росії	ВТБ- банк	БМ- банк	ВіЕс Банк	
Рівень покриття резервами кредитного портфеля, %	27,4	29,1	22,9	15,8	57,5	18,5	14,5	20,6
Відрахування в резерви, млн.грн.	30531	27449	7 156	4 815	15223	172	83	3082
Фінансовий результат, млн.грн.	-25322	-24441	-6 347	-1 610	-16261	-302	79	-881
Нерозп.прибуток/ непокритий збиток, млн. грн	-44008	-40764	-14718	-2 510	-22860	-816	140	-3244
Результат від торгівлі іноземною валютою, млн.грн.	480	484	-141	398	199	17	11	-4
Відношення адміністративних та інших операційних витрат до чистого операційного доходу%	46,8	48,6	59,1	25,1	276,3	317	35,3	43,8
Віднош. власного капіталу до чистих активів, %,	8,2	8,9	11,2	3,9	10,0	30,5	22,0	5,8
<i>Довідково за 2014 рік:</i>								
Відрахування в резерви, млн.грн.	14 536	9 157	4 586	3 227	1 109	195	41	5 379
Фінансовий результат, млн.грн.	-4 540	-3 098	-3 346	98	418	-316	47	-1441
Результат від торгівлі іноземною валютою, млн.грн.	1 956	2 364	1 437	657	91	160	19	-408



Дякую за увагу!