УДК: 336.71.339.9
JEL: G28

Абубакар Муми, аспирант

Университет экономики и права «КРОК»

ВЛИЯНИЕ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

Определено влияние трансформации банковских услуг на экономическую безопасность государства. Проведен анализ банковской системы Украины, Франции и Камеруна. Исследование закономерностей развития рынка банковских услуг свидетельствует о том, что особенности подходов банков к построению каналов продажи и методов охвата рынка значительным образом формируются под влиянием трансформаций во внешней конкурентной среде.

Ключевые слова: *глобализация, банковские услуги, экономическая безопасность государства*

Проблема исследования. Большинство изменений банковских отношений на данном этапе связано с глобализацией экономики, созданием международных организаций и вступлением в них все большего числа стран; внедрением информационных технологий и повышением уровня конкуренции. В результате интегрированности банков в мировые хозяйственные системы и еще большей интегрированности возросла чувствительность банков к рискам, а воздействие рисков на банковскую деятельность стало более многообразным. Последствия кризисов ярко это демонстрируют.

Анализ последних публикаций. Широкую известность получили труды Л. Абалкина, А. Архипова, А. Городецкого, О. Голосова, С. Глазьева, Б. Губина, А. Илларионова, Б. Михайлова, Е. Бухвальда, Н. Гловацкой, С. Лазуренко, В. Сенчагова, посвященные теоретическим вопросам экономической безопасности. Проблемам рисков в целом и применительно к банковской системе посвятили свои труды А. Алыгин, Н. Амосова, И. Балабанов, В. Вяткин, В. Гранатуров, Н. Ермасова, В. Окороков, Т. Осипенко, В. Севрук.

Нерешенные части проблемы. Нерешенными остаются проблемы влияния трансформации банковских услуг на экономическую безопасность государства.

Цель статьи. Определить влияние трансформации банковских услуг на экономическую безопасность государства на примере Украины, Франции и Камеруна.

Результаты исследования. Усиление взаимной экономической зависимости всех стран ведет к расширению сферы международных финансовых отношений, возрастанию объема операций на финансовых рынках, увеличению валютных потоков из одних стран в другие.

Совокупное влияние негативных факторов внешней и внутренней среды на деятельность банковской системы Украины в целом и конкретных банков в частности привело к обнаружению таких тенденций, как системное снижение доходности на фоне повышения общей рискованности банковской деятельности. Логично предположить, что развитие банковской системы сопровождает появление новых участников, как отечественных, так и зарубежных, укрепление позиций средних по размеру активов банков, что увеличивало бы концентрацию отрасли [1].

Что касается валового внутреннего продукта, то в 2002-2008 гг. наблюдается стремительный рост его значения, которое начинает уменьшаться под влиянием мирового кризиса (табл. 1).

Таблица 1

Банковские учреждения в экономике Украины

№	Показатель	2008	2010	2012	2014	2016
1	Объем ВВП, млн.	948056	1082569	1408889	1566728	2383182
	% к предыдущему году	131,5	118,5	107	107,7	120,4
2	Активы банковской системы, млн.грн.	926086	942 088	1127192	1316852	1256299
	% к предыдущему году	154,5	107	106,9	103,0	100,2
	Отношение активов к ВВП	97,7	87	80	84,1	52,7
3	Объем банковского капитала, млн.	119263	137 725	169 320	148 023	123784
	% к предыдущему году	171,4	119,6	108,9	76,9	119,4
	отношение капитала к ВВП,%	12,6	12,7	12	9,4	5,2
4	Объем кредитов, млн.грн	792244	755 030	815327	1006358	1005923
	% к предыдущему году	163,2	101	98,8	110,4	104,2
	отношение кредитов к ВВП,%	83,6	69,7	57,9	64,2	42,2
5	Привлеченные депозиты и вклады, млн.грн	806823	804 363	957872	1168 829	1132515
	% к предыдущему году	152,3	105,1	106,6	107,7	98,4
	Отношение депозитов к ВВП,%	85,1	74,3	68	74,6	47,5

Источник: составлено автором

В общем, данные табл. 1 свидетельствуют о негативных тенденциях, как в банковской системе, так и в экономике Украины: прослеживается снижение уровня показателей деятельности банковской системы к ВВП с 2008 до 2012 года включительно. Следует заметить, что объем ВВП за 5 лет увеличился в 1,53 раза, а объем выданных кредитов - в 1,15 раз.

Соотношение активов, капитала, кредитов, выданных национальными банками к ВВП на порядок ниже соответствующих показателей стран с развитой экономикой. В частности, доля активов банков в ВВП в США и европейских странах составляет

около 200-250% и выше (в Украине - в пределах 80-90%), показатель уровня капитализации банковской системы как соотношение величины собственного капитала кредитных организаций и ВВП в развитых странах составляет более 15% (в Украине около 13%).

В последнее время наблюдается постепенное снижение спроса на банковские услуги субъектов предпринимательской деятельности и физических лиц. Именно тем, насколько эффективно способны банки действовать в различных сегментах данного рынка, будет определяться успешность рыночных преобразований, обеспечения интенсивного экономического роста и благосостояния страны. В конкурентной среде лучшие результаты будут иметь тот банк, который точнее просчитает все факторы взаимодействия банка и клиента, в частности разнообразие потребностей клиентов. Однако можно наблюдать тенденцию к легкому и быстрому освоению банками новых услуг конкурентов. Поэтому большинство отечественных банков предлагают своим клиентам примерно одинаковый набор услуг. Также следует отметить, что в каждом регионе Украины есть несколько ведущих банков, занимающих на данном сегменте рынка монопольное место. Такое соперничество дает малым местным банкам примитивные возможности развития [2, с. 87].

Показатели деятельности институтов банковской системы Украины позволяют говорить об их концентрации в основном на реализации транзакционной функции по обслуживанию финансового оборота хозяйственного комплекса, что позволяет им выступать в роли финансового оператора экономических субъектов хозяйствования при проведении расчетов и платежей. Следует отметить, что одна из важнейших функций - банк как кредитор (инвестор) экономики пока не получила должного развития, как, в принципе, и все другие функции. Объемы кредитования реального сектора недостаточны для значительного влияния на воспроизводство ВВП. Кроме того, не выполняются функции мультипликаторов роста, поскольку объем кредитно-инвестиционных ресурсов, направляемый в экономику, является незначительным и не обеспечивает экономический рост.

По оценкам зарубежных аналитиков, увеличение на 1% доли капиталовложений в ВВП приводит к повышению темпов экономического роста на 0,1% [3, с. 70]. Следует считать, что 1% кредитных ресурсов, инвестированных банковской системой в реальный сектор экономики в соотношении к общей сумме всех капитальных вложений в течение определенного периода, позволяет произвести около 0,1% ВВП. Итак, банковская система Украины с позиции банковских инвестиционных услуг участвует в формировании лишь 3,6% ВВП.

Исследование закономерностей развития рынка банковских услуг в Украине свидетельствует о том, что особенности подходов банков к построению каналов продажи и методов охвата рынка значительным образом формируются под влиянием трансформаций во внешней конкурентной среде [4].

В тот период в стратегиях банков четко доминировал количественный, а не качественный аспект развития – ставилась задача максимально широко охватить рынок, при этом вопросы эффективности и результативности региональных сбытовых филиалов и отделений оставались второстепенными. Однако

существенные убытки, с которыми банки столкнулись во время кризиса, заставили руководство изменить стратегию развития, активно искать возможности для сокращения расходов на поддержку конкурентоспособности. Финансово-экономический кризис кардинальным образом изменил ситуацию с продвижением банков на украинский рынок, прежде всего – заставил их сократить и оптимизировать свои региональные сети, а также переориентироваться на качественное развитие и рост на основе расширения продуктового набора услуг, качественного банковского обслуживания и постепенной трансформации каналов продажи услуг с переходом от традиционных каналов к альтернативным.

Финансы Франции - это большая, сложная и интегрированная, как вертикально, так и глобально, система. В ней доминируют пять банковских групп, которые аккумулируют 47,6% активов всех банков Франции. Четыре из них - BNP Paribas, Groupe Crédit Agricole, Groupe BPCE, Société Générale - отнесены Советом по финансовой стабильности к глобальным системно значимым банкам.

По мнению экспертов МВФ, «французские банки показали значительную устойчивость в условиях мирового финансового кризиса, но сталкиваются с проблемами». Французская банковская система часто характеризуется как система «универсальных банков». Данный термин относится к предоставлению финансовых услуг банками различным клиентам - от домашних хозяйств до малых и крупных компаний. В то время как финансовые рынки обеспечивают большую часть финансирования для крупных компаний, банки играют важную роль в финансировании домашних хозяйств, малых и средних предприятий.

Суммарные активы финансово-кредитной системы Франции составляют более 12 трлн евро, что более чем в шесть раз превышает ее ВВП. Франция один из крупнейших страховых рынков в мире; второй в Европе после Люксембурга рынок фондов взаимных инвестиций (mutual fund industry), а также имеет хорошо развитые рынки ценных бумаг и финансовую инфраструктуру. Французские банки являются одними из крупнейших контрагентов на международных рынках производных финансовых инструментов.

За последние десять лет количество банков сократилось на 13%, а их доля в совокупных финансовых активах финансово-кредитной системы Франции увеличилась с 50 до 56%, при этом доля иностранных банков в совокупных банковских активах увеличилась с 15 до 18%.

Банковская индустрия Французской Республики в настоящее время находится в беспрецедентной ситуации. В одно и то же время она должна решать три основные задачи: цифровая трансформация, низкая процентная ставка и все большее число регуляторных ограничений.

Сила и конкурентоспособность финансовой индустрии в условиях все более конкурентного европейского и международного контекста имеют решающее значение для независимости и экономической безопасности страны. Мощная и эффективная банковская система поддерживает рост в полной мере. Без сильных банков сильная экономика невозможна.

Французские банки улучшили свою финансовую структуру в 2016 году: в конце года показатели CET1 всех четырех крупнейших банковских банков Франции были выше минимального уровня (11,50%). Средний коэффициент CET1 составляет 12,95% против 12,13% в 2015 году [5].

Универсальная банковская модель - это инновационная бизнес-модель, уникальная для Франции, объединяющая полный спектр банковских и финансовых бизнес-направлений в рамках одного учреждения.

Банки предоставляют все услуги, которые могут потребоваться предприятиям, физическим лицам и институциональным инвесторам: депозиты и ссуды, страхование, сбережения и управление активами, корпоративные и инвестиционные банки (CIB), специализированные услуги и т. д. Эта модель помогает диверсифицировать источники доходов клиентам и регионам, способствуя экономической безопасности.

Универсальный и локальный банкинг - эффективный способ помочь финансировать экономику в благоприятных условиях. Имея 37 567 филиалов банков во Франции в 2015 году, французская банковская сеть является более плотной во Франции, чем в других европейских странах [5].

Камерун является крупнейшим финансовым сектором в Центральноафриканском экономическом и валютном сообществе (ЦАЭВС) государств (Камерун, Центральноафриканская Республика, Чад, Республика Конго, Экваториальная Гвинея, Габон). Финансовый сектор характеризуется избыточной ликвидностью, большой концентрацией кредитов и депозитов и низким уровнем финансовых инноваций.

В Камеруне наблюдается стабильный рост на протяжении большей части последнего десятилетия, и теперь относительно диверсифицированную экономику, с услугами, составляет около 46,4 процента ВВП в 2011 году рост реального ВВП в среднем на 3,4 процента в год в период между 2002 и 2007 годы, однако, на экономические показатели негативно повлиял мировой экономический и финансовый кризис, который привел к сбоям в горнодобывающей промышленности и энергетике, снижению инвестиций и глобального спроса и цен на многие из основных экспортных товаров страны (в частности, нефти, древесины и каучука). В результате ВВП снизился с 3,4 процента в 2007 году до 2,6 процента в 2008 году и 2 процентов в 2009 году, однако вырос в 2009 и 2010 годах с ростом ВВП в 2,9 и 4,2 процента соответственно, с положительной проекцией (4,7 и 5,0 процента) на 2014 и 2015.

Банковский сектор Камеруна представлен 15 банками, действующими в стране; устойчивость банковского сектора ухудшились в последние годы, что следует из длительных нарушений пруденциальных норм, а также еще более усиливается влиянием глобализационных процессов. В то время как банки, как правило, имеют избыточные резервы и большие уровни неиспользованной ликвидности, капитализация низкая, а отношение неработающих кредитов в общем объеме кредитов увеличилось. В то время как шесть из одиннадцати крупнейших банков остаются в иностранной собственности, сектор пережил постепенное сокращение

количества иностранных банков в течение последних 10 лет из-за избытка банковской внутренней ликвидности, отсутствия обоснованных проектов, а также под влиянием социальных волнений.

В банковском секторе доминируют иностранные банки, три из которых контролируют более 50% от общего объема банковских услуг - Société Genérale, Crédit Lyonnais и Standard Chartered. Crédit Foncier - один из государственных банков ведет сектор ипотечного кредитования. Ставки по кредитам для малых и средних предприятий (МСП) являются низкими.

Сравним основные экономические показатели Франции, Украины и Камеруна (табл. 2).

Таблица 2

Динамика индекса ВВП, млрд евро

	2012		2014		2016		2016-2012	
	ВВП	ВВП на душу населения	ВВП	ВВП на душу населения	ВВП	ВВП на душу населения	ВВП	ВВП на душу населения
Франция	2093,2	29,2	2140	29,9	2225,3	30,8	132,1	1,6
Украина	47,5	1	53,6	1,1	78,9	1,6	31,4	0,6
Камерун	23,3	1	28,2	1,1	21,3	1,1	-2,0	0,1

Значение ВВП Франции на протяжении 2012-2016 гг. выросло на 6,31%, Украины – 66,11%. При этом, абсолютное значения ВВП Франции в 28 раз больше ВВП Украины. ВВП Камеруна на протяжении 2012-2016 рр. снизилося на 8,58% и составляло в 2016 г. 21,3 млрд евро.

На душу населения Франции приходилось 29,2 тыс. евро в 2012 г. и 30,8 тыс. евро в 2015 г., в Украине на душу населения приходилась 1 тыс евро в 2012 г., 2016 г. данный показатель вырос на 60%. В Камеруне на душу населения приходилась 1 тыс евро в 2012 г., 2016 г. данный показатель вырос на 10%.

Значение ПДВ Франции на протяжении 2012-2016 гг. выросло на 0,4%, Украины – не изменилось. При этом значения ПДВ Франции и Украины равны. ПДВ Камеруна на протяжении 2012-2016 рр. не изменилось и составляло в 2016 г. 19,25%.

В условиях нестабильности мировых финансовых рынков банковская деятельность стала зоной повышенного риска. Финансовые кризисы могут влиять на безопасность национальных банковских систем и угрожать потерей экономического суверенитета. Банковские услуги характеризуются значительными инвестиционными возможностями влияния на экономику, в частности, за счет наличия мультипликативного эффекта увеличения объема национального продукта.

Выводы. Развитие и расширение ассортимента на рынке банковских услуг, наряду с повышением качества обслуживания, является важным условием обеспечения надежности и устойчивости банков.

Экономическая природа процесса трансформации банковских услуг в глобальном финансовом бизнесе предусматривает выбор правильного направления изменений

банковских услуг – качественного, количественного и т.п. В зависимости от правильности направления трансформации банковских услуг, деятельность банка может быть прибыльной или убыточной в избранном сегменте. Кроме того, важно помнить, что доверие и лояльность клиентов являются залогом успешности банка как на локальном, так и на глобальном уровне.

Литература.

1. Показники діяльності банків [Електронний ресурс]: Офіційний сайт НБУ. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807.
2. Коваленко В. Методологічні підходи до створення й розвитку конкурентного середовища на ринку банківських послуг України / В.Коваленко // Фінанси України. – 2010. – № 10. – С. 84– 88.
3. Орлов С. Н. Экономика и банковская система региона /С. Н. Орлов: - М.: ЗАО "Издательство "Экономика", 2004. – 302с.
4. Вовк В. Особливості формування конкурентної стратегії банку на ринку банківських послуг // Вісник Національного банку України. – 2011. – № 9. – С. 20 –26.
5. Federation Bancaire Francaise, 2017. *The French Banking Sector in 2016*. [online] Available at: <http://www.fbf.fr/en/french-banking-sector/overview/the-french-banking-sector-in-2016> [Accessed 15 June 2017].

References.

1. Pokaznyky diialnosti bankiv [Elektronnyi resurs]: Ofitsiinyi sait NBU. – Rezhym dostupu: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807.
2. Kovalenko V. Metodolohichni pidkhody do stvorennia y rozvytku konkurentnoho seredovyshcha na rynku bankivskykh posluh Ukrainy / V.Kovalenko // Finansy Ukrainy. – 2010. – # 10. – S. 84– 88.
3. Orlov S. N. Эkonomyka y bankovskaia systema rehyona /S. N. Orlov: - M.: ZAO "Yzdatelstvo "Эkonomyka", 2004. – 302s.
4. Vovk V. Osoblyvosti formuvannia konkurentnoi stratehii banku na rynku bankivskykh posluh // Visnyk Natsionalnoho banku Ukrainy. – 2011. – # 9. – S. 20 –26.
5. Federation Bancaire Francaise, 2017. The French Banking Sector in 2016. [online] Available at: <http://www.fbf.fr/en/french-banking-sector/overview/the-french-banking-sector-in-2016> [Accessed 15 June 2017].

Абубакар Мумі., аспірант
Університет економіки та права “КРОК”

ВПЛИВ ТРАНСФОРМАЦІЇ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ НА ЕКОНОМІЧНУ БЕЗПЕКУ ДЕРЖАВИ

Визначено вплив трансформації банківських послуг на економічну безпеку держави. Проведено аналіз банківської системи України, Франції та Камеруну. Дослідження закономірностей розвитку ринку банківських послуг свідчить про те, що особливості підходів банків до побудови каналів продажу і методів охоплення ринку значним чином формуються під впливом трансформацій у зовнішньому конкурентному середовищі.

Ключові слова: *глобалізація, банківські послуги, економічна безпека держави*

Aboubakar Moumie, Ph.D Student
"KROK" University

THE IMPACT OF THE TRANSFORMATION OF BANKING SERVICES ON THE ECONOMIC SECURITY OF THE STATE

The influence of the transformation of banking services on the state economic security is determined and illustrated with recent data. The analysis of the banking system of Ukraine, France and Cameroon is carried out. The study of the regularities of the development of the banking services market shows that the peculiarities of the approaches of banks to the construction of sales channels and methods of market coverage are significantly formed under the influence of transformations in the external competitive environment. The evolution of the banking system development in Ukraine, France and Cameroon is reviewed in the context of global and international challenges which have occurred throughout last 10 years. Comparative analysis of the banks' role in the GDP formation and growth rate is carried out for Ukraine, France and Cameroon. Characteristics of the priorities, target customers and services are provided for the banking sectors in each country.

The cumulative influence of negative factors of the external and internal environment on the activity of the banking system in general and of specific banks in particular led to the detection of such tendencies as a systemic decline in profitability against the background of an increase in the overall riskiness of banking activities. It is pointed out that the banking sector contributes to all key economic efficiency factors of each state's economy in France, Ukraine and Cameroon. Thus, it is vitally important to carry out a successful transformation of banking system to make it adequate in context of the changes in digital, political and economical contexts. It is also pointed out that the banking activity is a hazard-prone area due to the unsteadiness of the global markets. In such circumstances, introducing new services and improving customer satisfaction is a more promising strategy in comparison with a simple customer base increase. With an example of French banks, it is shown how important it is to respond to the customers' needs for the successful transformation of banking services and overall economic security of the state.

Key words: globalization, banking services, economic security of the state.