

ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ І.І.МЕЧНИКОВА
ІНСТИТУТ МАТЕМАТИКИ, ЕКОНОМІКИ ТА МЕХАНІКИ
Кафедра світового господарства і міжнародних економічних відносин

ДИПЛОМНА РОБОТА
МАГІСТРА

на тему: «Розвиток банківських систем країн з ринком, що формується, в
умовах глобальної нестабільності»

« The Development of the Banking Systems of Emerging Market Countries in the
Conditions of Global Instability »

Виконала: студентка денної форми навчання
спеціальності 8.03020301 «Міжнародні економічні відносини»

Козуб Катерина В'ячеславівна

Керівник к.е.н. Кифак А.О. _____

Рецензент к.е.н., доц. Грінченко Ю.Л.

Рекомендовано до захисту :
Протокол засідання кафедри
№ 4 від 28.12.2016 р.

Захищено на засіданні ЕК № ____
протокол № ____ від ____ р.
Оцінка _____

(за національною шкалою, шкалою ECTS, бали)

ЗАВІДУВАЧ КАФЕДРИ

Якубовський С.О.
(підпис)

ГОЛОВА ЕК

Степанов В.М.
(підпис) (прізвище, ініціали)

Одеса – 2017

ЗМІСТ

| | |
|---|-----|
| ВСТУП..... | 3 |
| РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ ВИЗНАЧЕННЯ СТІЙКОСТІ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ..... | 6 |
| 1.1. Зміст стійкості банківської системи..... | 6 |
| 1.2. Критерії та показники стійкості банківської системи..... | 13 |
| 1.3. Методи регулювання банківського ризику..... | 21 |
| РОЗДІЛ 2 СТІЙКІСТЬ БАНКІВСЬКИХ СИСТЕМ КРАЇН З РИНКОМ, ЩО ФОРМУЄТЬСЯ..... | 31 |
| 2.1. Стан банківської системи Китаю в умовах глобальної нестабільності..... | 31 |
| 2.2. Порівняльний аналіз особливостей розвитку банківських систем Бразилії та Індії..... | 35 |
| 2.3. Аналіз стійкості банківських систем країн Центральної та Східної Європи..... | 50 |
| РОЗДІЛ 3 ЕФЕКТИВНІСТЬ РЕГУЛЮВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ В УМОВАХ НЕСТАБІЛЬНОСТІ..... | 68 |
| 3.1. Сучасний стан банківської системи України..... | 68 |
| 3.2. Шляхи підвищення стійкості банківської системи України..... | 83 |
| ВИСНОВКИ..... | 91 |
| СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ..... | 95 |
| ДОДАТКИ..... | 101 |

ВСТУП

Банківську систему слід визначити як складову економічної та кредитної системи, а за своєю суттю – як складну само організаційну систему, яка формувалась під впливом зовнішніх та внутрішніх факторів протягом тривалого часового періоду та є цілісною сукупністю установ, що здійснюють банківську діяльність і виконують функцію внутрішнього управління ними. Банківська система є важливою складовою механізмів ринкового та державного регулювання економіки, має виняткове значення для формування і підтримки базового рівня довіри у суспільстві як передумови сталого розвитку, включаючи довіру економічних суб'єктів один до одного, до національної грошової одиниці та держави. Водночас на цьому етапі розвитку посилюється нестійкість національних економік, нерівномірність економічного розвитку окремих країн, що призводить не тільки до національних банківських криз, а й до світових фінансових потрясінь. Таке розуміння банківської системи дає змогу визначити, що її стійкість забезпечується такою стійкістю елементів, які входять до складу системи, і, в свою чергу впливає на стійкість системи, до складу якої вона входить. Розвиток банківської системи обумовлений комплексом процесів, що відбуваються у зовнішньому середовищі і комплексом процесів у самій банківській системі та середовищі, яке її оточує.

В умовах глобалізації світової економіки фінансові ринки багатьох країн стають усе більш взаємозалежними. Кризові явища, що мали місце у світовій економіці, суттєво похитнули міф про стійкість, невразливість та прогнозованість розвитку фінансової системи, управління якою забезпечувалося Міжнародним валютним фондом. Національні банківські системи були одними з перших, хто відчув негативний прояв останньої світової економічної кризи, з огляду на активну залученість до переміщення міжнародних фінансових потоків.

У зв'язку з цим забезпечення стійкості розвитку економіки, у тому числі її важливої ланки – банківської системи, є ключовим завданням будь-якої держави. Отже, проблема фінансової стійкості банківської системи, як національної, так і міжнародної, є предметом суспільної зацікавленості. Окрім цього, кризові явища, які охопили вітчизняну банківську систему, проблеми банківської ліквідності, захист інтересів інвесторів і вкладників висувують на перше місце створення ефективної системи управління банківською системою та забезпечення її стійкості. Саме для захисту банківської системи зокрема, а також національної економіки загалом від негативних наслідків глобальних процесів слід розвивати механізми забезпечення фінансової стійкості.

В світовій практиці питанням попередження та запобігання банківських криз приділяється велика увага, держава надає істотну підтримку банкам, щодо відновлення довіри до них з боку населення та забезпечення їх фінансової стійкості та стабільності, оскільки, без стійкої та стабільно функціонуючої банківської системи неможливо розвивати економіку країни та вирішувати соціальні завдання. Данна тема є актуальною за рахунок того, що проводить аналіз змін в банківських системах країн Центральної та Східної Європи та країн БРІКС в період глобальної нестабільності. Досвід цих країн може бути використаний для покращення банківської системи України.

Дослідженню проблематики забезпечення фінансової стійкості банків і банківської системи присвячена низка наукових праць вітчизняних і зарубіжних науковців і практиків, так як Довгань Ж.М., Тімофєєва З.А., Леонтьєв А.Б., Кифак А.О., Лаврушин О.І., Каллаур П.В.

Метою дипломної роботи є дослідження стійкості банківських систем країн з ринком, що формується.

Для досягнення поставленої мети, необхідно вирішити ряд задач:

1. Необхідно визначити зміст стійкості банківської системи.
2. Вивчити критерії та показники стійкості банківської системи.

3. Необхідно виявити методи регулювання банківського сектору.
4. Охарактеризувати стан банківської системи Китаю в умовах глобальної нестабільності.
5. Провести порівняльний аналіз особливостей розвитку банківських систем Бразилії та Індії.
6. Проаналізувати стійкість банківських систем країн Центральної та Східної Європи.
7. Необхідно охарактеризувати сучасний стан банківської системи України.

8. Виявити шляхи підвищення стійкості банківської системи України.

Предметом дослідження є розвиток банківських систем країн з ринком, що формується, в умовах глобальної нестабільності.

Об'єктом дослідження є банківські системи країн з ринком, що формується.

В дипломній роботі використовувалися наступні методи дослідження: історичний метод та метод аналізу стійкості банківської системи, порівняння методів регулювання банківського ризику, порівняння моделей розвитку банківських систем країн з ринком, що формується, в умовах глобальної нестабільності, регресійний аналіз впливу фінансового сектора на соціальну та економічну складову країни.

Робота складається з вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел, який налічує 51 джерело та додатки. Робота налічує 6 ілюстрацій та 28 таблиць, при цьому вона вміщує 2 додатки. Перший розділ присвячений основам визначення стійкості банківської системи країн. Другий розділ описує основні зміни в банківській системі країн БРІКС та ЦСЄ в умовах глобальної нестабільності. Третій розділ присвячений дослідженню стійкості банківського сектора України та шляхам підвищення стійкості банківської системи країни.

ВИСНОВКИ

Розвиток економіки безпосередньо залежить від стану банківської системи, фінансування та обслуговування підприємств банками. В умовах наростаючої фінансової кризи однією з основних проблем, яка стоїть перед вітчизняною банківською системою, є підтримка її стабільності та надійності.

Різка зміна ринкової кон'юнктури ставить під загрозу не лише прибутковість діяльності банків, але й взагалі їх функціонування. Основними причинами припинення діяльності банків є їх неспроможність нейтралізувати ризики в банківській системі, а також відповідати за своїми зобов'язаннями, що обумовлено недостатністю ресурсної бази у фінансово-кредитних установах.

Успішне функціонування та розвиток банківського сектора в умовах зростання викликів та загроз зовнішнього середовища багато в чому визначається його спроможністю балансувати між прибутковістю та ризиком. У гонитві за надприбутками банківський менеджмент ризикує відступити від постулатів обраної раніше стратегії розвитку, а під впливом несприятливих зовнішніх факторів – втратити рівновагу та суттєво погіршити результати діяльності.

Головним завданням для банків в сучасних ринкових умовах виступає проблема удосконалення інструментів і методів, що забезпечують їх стійкість. Пропонована система оцінки фінансової стійкості банку базується на врахуванні чинників зовнішнього і внутрішнього середовища та визначених вимог і критеріїв (капітальної бази, ліквідності, прибутковості і якості активів). Комплексне врахування конкретизованих складових внутрішньої і зовнішньої фінансової стійкості банку дозволить оцінювати її і регулювати за допомогою коректування управлінських рішень в процесі реалізації стратегії його розвитку.

Складність фінансових відносин, що існує між складовими та ланками фінансової системи, одну з яких являє банківська система, призводить до того, що фінансова стійкість банківської системи залежить від широкого спектру різноманітних факторів як внутрішньої, так і зовнішньої природи, а тому для адекватного функціонування та попередження власного дефолту, банківська система країни має бути готовою до будь-яких викликів макро- та мікроекономічного середовища.

Стійкість кожної банківської установи забезпечує ефективне та стабільне функціонування всієї банківської системи. Фінансова стійкість є фундаментальним поняттям, що найбільш точно відображає проблеми та тенденції розвитку банківського сектору. В процесі дослідження проблеми забезпечення фінансової стійкості, в основному порушуються питання аналізу та управління фінансовою стійкістю, у той час як надзвичайно важливим є визначення факторів впливу на забезпечення фінансової стійкості банків.

У банківському бізнесі суттєву роль відіграє процес управління фінансовою стійкістю. Перед банківською системою в умовах глобалізації та інтенсифікації банківського бізнесу, посилення конкурентної боротьби та збільшення можливих загроз кредитної безпеки постають завдання підвищення власної фінансової стійкості завдяки визначенню і реалізації складових, які формують систему управління фінансовою стійкістю.

Для забезпечення стійкого розвитку окремого банку та банківської системи в цілому управління має важливе значення, оскільки посилення конкурентної боротьби та використання агресивної політики банків потребують нових підходів до розробки і впровадження банківських продуктів, фінансових інструментів та залучення додаткового капіталу.

В роботі була проаналізована стійкість банківських систем країн Центральної та Східної Європи та країн БРІКС, як приклад країн з ринком, що формується.

Для банківської системи Китаю характерне існування найбільших банків для направлення дешевого фінансування державним підприємствам на органам місцевого самоврядування. Збільшення заборгованості в державному і корпоративному секторах призводить до збільшення запасів внутрішнього банківського кредиту. Важливим є питання зменшення зростаючих об'ємів просрочених кредитів країни та боротьба з тіньовим фінансуванням. Значну долю на ринку займають іноземні банки, проте Центральний Банк Китаю залишається важливим постачальником пільгових кредитів на міжнародній арені.

Банківська система Бразилії є достатньо прибутковою за рахунок високих відсоткових ставок та зборам. Високий рівень банківського проникнення притаманний Бразилії. Спостерігається нестабільна динаміка по депозитам по поточним операціям. У свою чергу банківська система Індії характеризується стимулюванням населення до відкриття банківських рахунків. Важливим питанням залишається проблема зростаючого показника простроченої заборгованості. Для Індії характерні зменшення показників банківських активів, кредитів та депозитів. Спостерігається зменшення чистого відсоткового доходу країни.

За допомогою аналізу стійкості банківських систем країн Центральної та Східної Європи можна зробити висновок, що банківський сектор є найважливішим сектором економіки Чехії. Для банківської системи Чехії характерним є зростання рівня прибутку банків в результаті зростання процентного доходу на завдяки економічному зростанню. Стабільність банківського сектора Чехії пов'язана з низьким рівнем кредитів домогосподарствам в іноземній валюті, на відміну від Польщі та Угорщини. Домінуючу роль у фінансовому секторі Польщі грає банківський сектор. Банки Польщі орієнтовані на кредитування домогосподарств. Зростає попит домогосподарств на фінансові послуги, зростає коефіцієнт кредитів домогосподарствам. Банківський сектор Угорщини характеризується збільшенням банківського прибутку, зниженням частки неплатоспроможних

позик, що є результатом схеми нульової ставки рефінансування для комерційних банків. Діє план «поганого банку», метою якого є викуп більшої частини поганих активів.

Регресійний аналіз, проведений для країн Бразилії та Чехії дає можливість зробити висновок, що фінансова система має важливий вплив на економічну складову країн Чехії та Бразилії. Регресійний аналіз вказує на те, що зі збільшенням виданих кредитів збільшуються витрати споживачів. Банківський сектор відіграє важливу роль для розвитку економіки, так як банки є одним з основних джерел коштів для розвитку підприємництва і для фізичних осіб.

Аналіз банківської системи України вказує на те, що для України формування стійкості банківської системи є пріоритетним завданням. Ситуація, яка склалася у банківському секторі країни гальмує розвиток не тільки фінансової системи країни, але й економіки держави в цілому. Огляд банківської системи України зумовив виділення рекомендацій із збільшення прозорості та прибирання конфліктних норм у різних сферах, споріднених з банківською. Також необхідним є удосконалення системи банківського нагляду в Україні з урахуванням сучасних міжнародних вимог з метою забезпечення динамічного розвитку банківської системи України, її конкурентоспроможності на міжнародному ринку послуг.

Сучасні тенденції розвитку економіки і банківського сектора України підтверджують необхідність його реформування з метою створення системи, яка користується довірою економічних суб'єктів, ефективно і повною мірою виконує функції фінансового посередництва та сприяє розвитку економіки в цілому. Сьогодні ряд кредитних організацій залишається в нестійкому фінансовому стані, їх надійність викликає сумнів. Недовіра до окремих банків негативно позначається на ситуації в банківському секторі, стримує інвестиційну активність населення і підприємств, уповільнює притік зарубіжного капіталу до України.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Каллаур П. В. Устойчивость банковской системы / П. В. Каллаур // Проблемы развития транзитивной экономики: инновационность, устойчивость, глобализация : материалы международной науч.- практ. конф., Минск, 22-23 мая 2007 г. / М-во образования РБ, Белорус. гос. экон. ун-т ; [редкол.: В.Н. Шимов (отв. ред.) и др.]. - Минск : БГЭУ, 2007. – С. 14-18.
2. Леонтьев А.Б. Теоретические основы финансовой устойчивости банковской системы / А.Б. Леонтьев // Вестник Самарского государственного экономического университета -2012-6(92)-с. 57-62
3. Тимофеева З.А. Концептуальные основы исследования экономического содержания финансовой устойчивости банковской системы / З.А. Тимофеева // Финансы и кредит – 2014 – 6(582) – с. 10-19
4. Довгань Ж. М. Узагальнення наукових засад дослідження стійкості банківської системи / Ж. М. Довгань // Інноваційна економіка, – 2011. – № 5. – С. 260-263.
5. Довгань Ж. М. Економічний зміст фінансової стійкості банківської системи / Ж. М. Довгань // Інноваційна економіка. – 2012. – № 12. – С. 207-211.
6. Лаврушин О.И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики : монография / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. — М. : КНОРУС, 2014.
7. Кифак А.О. Антикризове регулювання національних банківських систем в умовах глобальної фінансової нестабільності/ А.О. Кифак //Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук. – 2015. – С. 212.
8. Коваленко М.М. Сутність і складові механізму державного регулювання банківського сектора економіки / М.М. Коваленко // Теорія та практика державного управління – 2011. – № 2 (33). – С. 1-10.

9. Табачук Г.П. Основні цілі, завдання та принципи організації банківського регулювання й нагляду / Г.П. Табачук, О.Б. Бус // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. – 2011. – № 2 (11). – С. 151-157.
10. European Systemic Risk Board [Електронний ресурс] Режим доступу: <https://www.esrb.europa.eu/about/background/html/index.en.html>
11. Довгань Ж. М. «Базель III» у забезпеченні фінансової стійкості банківської системи / Ж. М. Довгань // Вісник Університету банківської справи Національного банку України . – 2011. – № 1 (10). – С. 224-229.
12. Волков А.М. Усиление макропруденциального надзора в ЕС / А.М. Волков // Мировая экономика и международные экономические отношения. – 2011. – № 7 (80). – С. 217 – 221.
13. Brazil: Financial Services / The Economist Intelligence Unit // Industry Report. – 2015. – С.19
14. The economist intelligence unit [Електронний ресурс] – 2016. – Режим доступу: http://www.eiu.com/landing/special_reports
15. China: Financial Services [Електронний ресурс] / The Economist Intelligence Unit. – 2015. – Режим доступу: <http://www.eiu.com/industry/financial-services/asia/china>
16. India: Financial Services [Електронний ресурс] / The Economist Intelligence Unit // 2015. – Режим доступу: <https://store.eiu.com/product.aspx?pubid=1896073789&pid=846072284&gid=1896073789>
17. Czech Republic: Financial Services [Електронний ресурс] / The Economist Intelligence Unit. – 2015. – Режим доступу: <http://country.eiu.com/Industry.aspx?Country=Czech%20Republic&topic=Industry&subtopic=Financial%20services>
18. Poland: Financial Services [Електронний ресурс] / The Economist Intelligence Unit. – 2015. – Режим доступу: <http://www.eiu.com/industry/financial-services/europe/poland>

19. Hungary: Financial Services [Електронний ресурс] / The Economist Intelligence Unit. – 2015. – Режим доступу: <http://country.eiu.com/Industry.aspx?Country=Hungary&topic=Industry&subtopic=Financial%20services>
20. Ukraine: Financial Services [Електронний ресурс] / The Economist Intelligence Unit // . – 2014. – Режим доступу: <http://www.eiu.com/industry/financial-services/europe/ukraine>
21. Internal Capital Adequacy Assessment Process 'ICAAP' [Електронний ресурс] / Avantage Capita. – 2012. – Режим доступу: <http://www.avantage.eu.com/pdfs/Microsoft%20PowerPoint%20-%20aCL%20%20German%20ICAAP%20Working%20Group%20-%20Slides.ppt.pdf/view>
22. Top 50 Banks in Brazil [Електронний ресурс] / Banco Central do Brazil. – 2014. – Режим доступу: <http://www4.bcb.gov.br/top50/ingl/top50-i.asp>
23. Митрохин В.В. Критерии устойчивости банковской системы / В.В. Митрохин // Финансы и кредит. – 2011. – № 2 (434). – С. 14-19.
24. Довгань Ж. М. Індикатори та моніторинг фінансової стійкості банківської системи / Ж. М. Довгань // Вісник ТНЕУ. – 2011. – № 2. – С. 31-41.
25. Звіт про фінансову стабільність [Електронний ресурс] / Національний Банк України. – 2016. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=40819104>
26. Огляд банківського сектору [Електронний ресурс] / Національний Банк України. – 2016. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=37585678>
27. Статистика індикаторів фінансової стійкості [Електронний ресурс] / Національний Банк України. – 2016. – Режим доступу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=44575
28. Основні показники діяльності банків України [Електронний ресурс] / Національний Банк України. – 2016. – Режим доступу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=34661442&cat_id=34798593

29. Indicators [Электронный ресурс] / The World Bank . – 2016. – Режим доступа: <http://data.worldbank.org/indicator>
30. World Economic Outlook Database October [Электронный ресурс] / International Monetary Fund – 2016. – Режим доступа: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2016/02/weodata/index.aspx>
31. Bo Jiang Financial stability of banking system in China / Jiang Bo / Nottingham Trent University /. – 2014. – С. 1 - 154.
32. Determinants of Banking System Fragility / European Central Bank // Working Papers series. – 2013. – С.49
33. Banking sector financial data [Электронный ресурс] / Narodowy Bank Polski. – 2016. – Режим доступа: <http://www.nbp.pl/homen.aspx?f=/en/statystyka/naleznosci/naleznosci.html>
34. Research Report in Economics and Finance/ Banco Central do Brazil . – 2016. – Режим доступа: <http://www.bcb.gov.br/?RESEARCHREPORT>
35. Condition and Performance of Domestic Banks [Электронный ресурс] / Central Bank of the Republic of China – 2016. – Режим доступа: <http://www.cbc.gov.tw/ct.asp?xItem=1062&ctNode=535&mp=2>
36. Bank lending survey [Электронный ресурс] / Czech National Bank – 2016. – Режим доступа: http://www.cnb.cz/en/bank_lending_survey/index.html
37. Report on trend and progress of banking in India [Электронный ресурс] / Reserve Bank of India – 2016. – Режим доступа: <https://www.rbi.org.in/Scripts/AnnualPublications.aspx?head=Trend%20and%20Progress%20of%20Banking%20in%20India>
38. Financial Stability Report [Электронный ресурс] / Central Bank of Hungary – November 2016. – Режим доступа: <https://www.mnb.hu/en/publications/reports/financial-stability-report/financial-stability-report-november-2016>
39. Trends in lending [Электронный ресурс] / Central Bank of Hungary – November 2016. – Режим доступа:

<https://www.mnb.hu/en/publications/reports/trends-in-lending/trends-in-lending-november-2016>

40. IMF Staff Report: Czech Republic. Press release / International Monetary Fund. – 2016. – Режим доступу: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2016/cr16213.pdf>

41. IMF Staff Report: Poland. Press release / International Monetary Fund – 2016. – Режим доступу: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2016/cr16210.pdf>

42. IMF Staff Report: China. Press release [Електронний ресурс] / International Monetary Fund. – 2016. – Режим доступу: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2016/cr16270.pdf>

43. IMF Staff Report: India. Press release [Електронний ресурс] / International Monetary Fund. – 2016. – Режим доступу: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2016/cr1675.pdf>

44. IMF Staff Report: Brazil. Press release [Електронний ресурс] / International Monetary Fund. – 2016. - Режим доступу: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2016/cr16348.pdf>

45. IMF Staff Report: Hungary. Press release [Електронний ресурс] / International Monetary Fund. – 2016. - Режим доступу: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2016/cr16107.pdf>

46. Легостаєва О.О. Забезпечення фінансової стійкості банків в сучасних умовах / О.О. Легостаєва, Т.В. Самохіна // Фінансово -кредитна діяльність: пробл. теорії та практики. – 2012. – № 2. – С. 10 - 15.

47. Іващук О.О. Стійкість банківської системи як індикатор макроекономічної стабілізації / О.О. Іващук // Наукові записки. Серія «Економіка». – 2014. – № 23. – С. 285 - 289.

48. Довгань Ж.М. Узагальнення наукових засад дослідження стійкості банківської системи / Ж.М. Довгань // Іноваційна економіка. – 2011. – № 5. – С. 260-263.

49. Вядрова Н.Г. Фінансова стійкість банківського сектора під впливом структури власних фінансів та макроекономічних чинників / Н.Г. Вядрова, І.В. Нагай // Економіка. – 2015. – № 3. – С. 217-225.

50. Хоружий Д. Устойчивость банковской системы Украины в контексте внутренних и внешних вызовов / Д. Хоружий // Університет банківської справи НБУ. – 2015. – С. 44-51

51. Шпаковська Н.І. Методичний підхід до оцінки фінансової стійкості банків / Н.І. Шпаковська //Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції. – 2013. – № 3. – С. 100-105

ДОДАТОК А

Таблиця А.1

Найбільші банки Чехії

| Банк | Загальні активи | Кредити | Депозити | Акції | Відсотковий дохід | Чистий дохід |
|---|-----------------|---------|----------|--------|-------------------|--------------|
| Ceskoslovenska obchodni banka (KBC, Belgium) | 1034830 | 509256 | 709426 | 80453 | 24075 | 13651 |
| Ceska sporitelna (Erste Austria) | 968723 | 489194 | 694605 | 100976 | 2874 | 15577 |
| Komerčni banka (Société Générale, France) | 86398 | 472965 | 624697 | 96538 | 21207 | 12906 |
| UniCredit Bank Czech Republic (Italy) | 464622 | 289933 | 294471 | 50747 | 7126 | 317 |
| Hypotecni banka (KBC Belgium) | 213948 | 196097 | 515 | 27918 | 458 | 2858 |
| Raiffeisenbank (Austria) | 197019 | 148199 | 145591 | 19277 | 5779 | 982 |
| Ceskomoravska stavebni sporitelna (KBC Belgium) | 165585 | 144189 | 151942 | 9969 | 2569 | 1400 |
| GE Money Bank (USA) | 134636 | 97476 | 93668 | 38143 | 9774 | 3856 |
| J&T banka | 110237 | 50621 | 858 | 14046 | 1877 | 1069 |
| PPF banka | 105047 | 31635 | 75117 | 5098 | 2644 | 544 |
| National totalsa | 4914012 | 2961626 | 3502173 | 455804 | 114637 | 53205 |

Джерело:[17]

Таблиця А.2

Найбільші банки Польщі

| Банк | Загальні активи | Кредити | Депозити | Акції | Відсотковий дохід | Чистий дохід |
|---|-----------------|---------|----------|--------|-------------------|--------------|
| Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski - PKO BP | 199231 | 147479 | 150256 | 25154 | 6728 | 3228 |
| Bank Pekao (UniCredit, Italy) | 158522 | 101362 | 116129 | 23514 | 4451 | 2795 |
| Bank Zachodni WBK (Santander, Spain) | 106089 | 68091 | 78376 | 14483 | 3335 | 2015 |
| mBank (Commerzbank, Germany) | 104283 | 68210 | 57044 | 10256 | 2253 | 1209 |
| ING Bank Slaski (ING, Netherlands) | 86751 | 48552 | 66327 | 8629 | 2046 | 962 |
| Getin Noble Bank | 63617 | 47953 | 51486 | 4781 | 1300 | 403 |
| Bank Millennium (Millennium BCP, Portugal) | 57017 | 41766 | 45305 | 5363 | 1222 | 536 |
| Raiffeisen Bank Polska | 53401 | 37577 | 30130 | 6119 | 1212 | 184 |
| Bank Handlowy w Warszawie (Citigroup, US) | 45398 | 15231 | 26085 | 7307 | 1247 | 973 |
| Bank Gospodarstwa Krajowego | 43849 | 11369 | 26544 | 8079 | 831 | 740 |
| Загалом в країні | 1442235 | 1010656 | 897200 | 159544 | 35636 | 16118 |

Джерело:[18]

Таблиця А.3

Найбільші банки Угорщини

| Банк | Загальні активи | Кредити | Депозити | Акції | Відсотковий дохід | Чистий дохід |
|--|-----------------|----------|----------|---------|-------------------|--------------|
| OTP Bank | 6600634 | 2539605 | 3199292 | 1129998 | 236691 | 122185 |
| Kereskedelmi es Hitelbank (KBC Bank, Belgium) | 2573630 | 1198669 | 1457030 | 194294 | 69718 | 19052 |
| Erste Bank Hungary (Austria) | 2293696 | 1322273 | 1115055 | 180917 | 86294 | -16669 |
| CIB Bank (Intesa Sanpaolo, Italy) | 1935756 | 1345766 | 1158033 | 178735 | 37222 | -106791 |
| MKB Bank | 1894986 | 1268167 | 1073410 | 152110 | 31809 | -6290 |
| Raiffeisen Bank (Austria) | 1869846 | 1209033 | 1095545 | 95553 | 50216 | -31432 |
| UniCredit Bank Hungary (Italy) | 1800236 | 922617 | 1034401 | 189212 | 56112 | 8560 |
| OTP Jelzalogbank | 1271811 | 1124035 | 0 | 56422 | 46417 | 5663 |
| MFB Magyar Fejlesztési Bank | 1104714 | 562777 | 9310 | 198370 | 22273 | 3000 |
| Citibank Europe Magyarországi Fióktelepea (US) | 943096 | 142080 | 428829 | 3892 | 26451 | 10609 |
| В країні | 30845980 | 18942858 | 19162571 | 2888934 | 1312342 | 67600 |

Джерело: [19]

Таблиця А.4

Найбільші банки Китаю

| Банк | Загальні активи | Кредити | Депозити | Акції | Відсотковий дохід | Чистий дохід |
|---------------------------------------|-----------------|---------|----------|----------|-------------------|--------------|
| Industrial & Commercial Bank of China | 18917,75 | 9681,41 | 14620,82 | 1278,46 | 443,43 | 262,96 |
| China Construction Bank | 15363,21 | 8361,36 | 12223,03 | 1,074,32 | 389,99 | 215,12 |
| Agricultural Bank of China | 14562,10 | 6902,52 | 11811,41 | 844,53 | 376,20 | 166,21 |
| Bank of China | 13874,29 | 7439,74 | 10097,78 | 961,47 | 284,12 | 163,74 |
| China Development Bank | 8187,23 | 6929,96 | 684,18 | 561,23 | 172,46 | 79,95 |
| Bank of Communications | 5960,93 | 3193,06 | 4157,83 | 421,48 | 130,76 | 62,46 |
| Postal Savings Bank of China | 5574,45 | 1463,26 | 5206,46 | 141,04 | 138,97 | 29,66 |
| China Merchants Bank | 4016,39 | 2148,33 | 2775,27 | 265,95 | 98,91 | 51,74 |
| Shanghai Pudong Development Bank | 3680,12 | 1725,74 | 2419,69 | 207,22 | 85,23 | 41,20 |
| Industrial Bank | 3677,43 | 1320,68 | 2170,34 | 201,17 | 85,84 | 41,51 |

Джерело:[15], [35]

Таблиця А.5

Найбільші банки Індії

| Банк | Загальні активи | Загальні депозити | Чистий прибуток | Чистий дохід |
|----------------------|-----------------|-------------------|-----------------|--------------|
| State Bank of India | 17922,34 | 13944,08 | 1549,03 | 108,91 |
| Bank of Baroda | 6595,04 | 5688,94 | 434,02 | 45,41 |
| ICICI Bank | 5946,41 | 3319,13 | 546,06 | 98,10 |
| Bank of India | 5731,90 | 4769,74 | 422,01 | 27,29 |
| Punjab National Bank | 5504,19 | 4513,96 | 478,00 | 33,42 |
| Canara Bank | 4919,21 | 4207,22 | 434,80 | 24,38 |
| HDFC Bank | 4915,99 | 3673,37 | 490,55 | 84,78 |
| Axis Bank | 3832,44 | 2809,44 | 380,46 | 62,17 |
| Union Bank of India | 3537,49 | 2976,75 | 321,70 | 16,96 |
| IDBI | 3289,96 | 2357,73 | 295,76 | 11,21 |

Джерело:[16]

Таблиця А.6

Найбільші банки Бразилії

| Банк | Загальні активи | Загальні депозити | Чистий прибуток | Чистий дохід |
|------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|--------------|
| Banco do Brasil | 1324,46 | 469,68 | 10,81 | 5,83 |
| Itaú Unibanco | 1117,84 | 310,83 | 8,58 | 10,31 |
| Caixa Econômica Federa | 1064,67 | 419,33 | 10,25 | 3,70 |
| Banco Bradesco | 883,43 | 212,50 | 5,48 | 7,88 |
| BNDES | 871,41 | 16,80 | 3,85 | 3,12 |
| Banco Santander | 598,22 | 143,88 | 7,43 | 1,21 |
| HSBC | 167,97 | 57,72 | 1,66 | -533 |
| BTG Pactual | 154,59 | 21,28 | -2,50 | 1,56 |
| Banco Safra | 140,67 | 9,78 | 287 | 830 |
| Banco Votorantim | 99,10 | 3,81 | 1,72 | 21 |

Джерело:[22]

ДОДАТОК Б

Таблиця Б.1

Вихідні дані для регресійної моделі

| Y кінцеві споживчі витрати (дол. США) | x1 грошовий агрегат M2/ВВП (%) | x2 ВВП на д.н. (дол. США) | x3 обсяг виданих кредитів приватному сектору до загального обсягу виданих кредитів (%) | x4 індекс нерівності населення (%) | x5 рівень відкритості економіки (%) |
|--|--|-------------------------------------|--|--|---|
| 4,19E+11 | 46,48655 | 2987 | 28 | 59,8 | 22,6 |
| 3,55E+11 | 48,44558 | 3135 | 29 | 59,3 | 26,7 |
| 3,15E+11 | 47,03724 | 2805 | 29,4 | 58,6 | 27,7 |
| 3,45E+11 | 49,10067 | 3040 | 27,7 | 58 | 28,1 |
| 4,03E+11 | 50,25167 | 3596 | 29,4 | 56,9 | 29,6 |
| 5,39E+11 | 53,69416 | 4730 | 31,8 | 56,9 | 27,1 |
| 6,7E+11 | 57,06623 | 5808 | 55,2 | 55,9 | 26 |
| 8,36E+11 | 59,98714 | 7246 | 60,2 | 55,2 | 25,3 |
| 1,01E+12 | 61,80022 | 8706 | 62,8 | 54,4 | 27,2 |
| 1,03E+12 | 67,06114 | 8474 | 66,8 | 53,9 | 22,1 |
| 1,33E+12 | 66,61839 | 11121 | 62,4 | 53,15 | 22,5 |
| 1,58E+12 | 70,14393 | 13039 | 58,7 | 53,1 | 23,7 |
| 1,49E+12 | 73,98777 | 12157 | 56,6 | 52,7 | 25,2 |
| 1,48E+12 | 72,84334 | 12071 | 56,2 | 52,9 | 26,3 |
| 1,47E+12 | 77,3073 | 11726 | 56,2 | 52,7 | 25,7 |

Джерело: складено автором на основі [29],[30]

Таблиця Б.2

Вихідні дані для регресійної моделі

| Y кінцеві споживчі витрати (млрд.дол. США) | x1 ВВП на д.н. (дол.США) | x2 об'єм кредитів, виданих приватному сектору (% від ВВП) | x3 рівень відкритості економіки (%) |
|---|--------------------------------|--|---|
| 104,2 | 15159 | 34,1 | 78,2 |
| 123,5 | 18333 | 38,9 | 76,5 |
| 156,9 | 22649 | 43,5 | 80,3 |
| 143,2 | 19698 | 45,4 | 87,9 |
| 144,4 | 19763 | 46,79 | 77,4 |
| 157,8 | 21717 | 48,7 | 72,0 |
| 143,1 | 19729 | 49,8 | 67,7 |
| 145,7 | 19916 | 51,2 | 67,58 |
| 140,8 | 19744 | 49,8 | 69,6 |
| 123,2 | 17548 | 50,3 | 61,2 |

Джерело: складено автором на основі [29], [30].