

Банковская система Украины в условиях преодоления последствий мирового экономического кризиса

Валентина Орлова, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, Украина

Valentina Orlova

Abstract

The banking system of Ukraine after global economic crisis of 2008

In the modern market models state plays the most significant role in the functioning of economic mechanism. It ensures control of total money supply, regulates movement of cash flows, and realizes accumulation and investment of financial resources, crediting different trades and people.

In transition from socialist model of economics to market economy a precondition for the start of reformation of economic relations is multi-branch state banking system.

In the beginning of 1990-s creation of such banking system began in Ukraine. However, crisis situation in economics that developed in 2008 has shown how imperfect and unadapted to the regularities of market economy was banking system in Ukraine.

Now Ukrainian economics like world economy is recovering. However, the problem of growing treasury deficit and national debt becomes issue of the day for the Government as drastic, not predicted variations of foreign currency are able to make an impact on loan market.

The article describes history of building Ukrainian banking system starting from market reforms. It gives analysis of the reasons that have caused collapse of the banking system under conditions of the global economic crisis of 2008. It also evaluates prospects for further development of banking sector in Ukraine.

JEL codes: G01, G21, G28

1 Постановка проблемы

Актуальность проблем реализации кредитно-денежной системы Украины в современных условиях не вызывает сомнений. Прежде всего, это связано с необходимостью проведения сбалансированной антиинфляционной политики в условиях девальвации национальной валюты, а также с необходимостью обеспечения субъектов хозяйствования кредитными ресурсами, что в условиях угасающего финансового кризиса является важнейшим условием выживания и развития. В этой связи особенно важным вопросом становится не только выработка денежно-кредитной политики и ее важной составляющей – банковской политики, но и четкая их реализация с учетом проводимых антикризисных мероприятий, направленных на совершенствование денежно-кредитной системы.

Традиционно денежно-кредитная система рассматривается в 2-х аспектах: функциональном и институциональном.

С позиции функционального аспекта, кредитная система представляет собой совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования.

С позиции институционального аспекта, кредитная система представляет собой совокупность кредитных институтов, которые создают, аккумулируют и предоставляют денежные средства в соответствии с основными принципами кредитования.

Теория и практика свидетельствуют о том, что составляющей частью кредитной системы является банковская система, представляющая совокупность разнообразных видов банков и других кредитных учреждений, институций, которая существует в той

или другой стране в определенный исторический период и функционирует в пределах единого финансового механизма.

Следует отметить, что банковская система Украины также представляет собой совокупность разнообразных видов банков и разнообразных видов банковских учреждений тесно взаимосвязанных и является составляющей частью кредитной системы.

До провозглашения независимости банковская система Украины являлась составляющей частью своеобразного монобанка Советского Союза, что присуще унитарным странам с командно – административной экономикой. В частности, к началу 1991 года в Украине функционировала банковская система, в состав которой входили филиалы, отделения и учреждения союзных государственных специализированных банков и Госбанка, а также ряд новых акционерных коммерческих банков.

Исследования показали, что принятый в марте 1991 года Закон Украины «О банках и банковской деятельности» способствовал созданию в Украине двухуровневой банковской системы. На базе Украинской республиканской конторы Госбанка СССР был создан Национальный банк Украины (НБУ), как Центральный банк страны. В соответствии с действовавшим законодательством, государственные специализированные банки получили новый статус, превращаясь быстрыми темпами в новые деловые банки акционерной, частной и кооперативной форм собственности, а также банки с участием иностранного капитала.

Современная структура банковской системы Украины, экономические, организационные и правовые основы создания, деятельности, реорганизации и ликвидации банков регулируется действующим Законом Украины «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями). (Закон, 2000).

По данным Национального банка Украины в «Реестре банков, их филиалов и представительств, валютных бирж и финансово-кредитных учреждений», по состоянию на 01.05.2010 год из общего количества зарегистрированных в 2005 – 2010 г.г. 195 банков, в числе действующих числятся лишь 176 банков. Кроме того в Реестре зарегистрировано 51 банк с иностранным капиталом, среди которых 18 со стопроцентным иностранным капиталом. При этом за последние три года (2008 - 2010) количество банков с участием иностранного капитала увеличилось лишь на одну единицу (Национальный Банк Украины, 2010). В определенной степени это свидетельствует о недостаточной комплексности политики по преодолению последствий финансового кризиса в Украине.

Вопросами развития банковской системы и преодоления банковского кризиса много внимания уделяют известные ученые, такие как В. М. Гец, Н. М. Шелудько, А. П. Вожегов, А. Л. Ведеев, Д. А. Митяев, А. А. Папаика и другие.

Однако в литературе все же недостаточно освещены отдельные важные проблемы развития банковской системы в посткризисный период.

Учитывая вышеизложенное, целью статьи является выявление направлений повышения эффективности банковской системы в условиях преодоления последствий мирового финансового кризиса, а также разработка предложений относительно дальнейшего совершенствования банковской деятельности в посткризисный период.

2 Изложение основного материала

В истории развития банковских систем различных стран известно несколько их видов: двухуровневая банковская система, централизованная монобанковская система, уникальная децентрализованная банковская система, Федеральная резервная система США.

В большинстве стран с рыночной экономикой существует двухуровневая структура

банковской системы.

Первый уровень банковской системы образует Центральный банк страны, который выполняет следующие функции:

- осуществляет эмиссию национальных денежных знаков, организует их обращения и изъятия из обращения, определяет стандарты и порядок ведения расчётов и платежей;
- проводит общий надзор за деятельностью кредитно – финансовых учреждений страны и исполнение финансового законодательства;
- предоставление кредитов коммерческим банкам;
- выпускает и проводит погашение государственных ценных бумаг;
- управляет счетами правительства, осуществляет зарубежные финансовые операции;
- осуществляет регулирование банковской ликвидности с помощью традиционных для центрального банка методов воздействия на коммерческие банки: проведения политики учетной ставки, операций на открытом рынке с государственными ценными бумагами и регулирование норматива обязательных резервов коммерческих банков.

В большинстве стран с рыночной экономикой и двухуровневой банковской системой функции центральных банков в основном совпадают, но есть, естественно, и отличия. Например, во главе банковской системы Франции, которая характеризуется жестким банковским надзором и кредитным контролем, а также преобладанием государственных кредитных институтов, стоит Министерство финансов Франции. То есть Центральный банк Франции – Банк Франции – наряду с двумя другими институтами, которые осуществляют контроль за деятельностью коммерческих банков, находится под руководством Министерства финансов.

Банк Франции обладает монополией на эмиссию банкнот, но его задачи как банка государства ограничены, так как многие банковские операции выполняет само Казначейство Франции.

Помимо двухуровневой структуры банковской системы, существует децентрализованная Федеральная Резервная Система (ФРС США). Ее возглавляют 12 федеральных резервных банков в различных регионах страны, задачей которых является контроль за деятельностью банков – членов ФРС и определение кардинальных направлений монетарной политики США. Членами ФРС является 40% всех коммерческих банков, но остальные коммерческие банки работают «на свой риск и страх».

Банковская система Украины представляет двухуровневую систему и Центральным банком Украины является Национальный Банк – единый эмиссионный центр государства, государственный орган денежно – кредитного и валютного регулирования, надзора за коммерческими банками. НБУ является экономически самостоятельным органом, осуществляющим расходы за счет собственных доходов в пределах утвержденной Советом НБУ сметы, однако получение прибыли не есть целью его деятельности. Согласно Конституции Украины основной функцией деятельности НБУ является обеспечение стабильности национальной денежной единицы – гривны.

При всем многообразии функций, НБУ, как орган банковского регулирования и наблюдения НБУ с целью обеспечения финансовой надежности банков не только осуществляет государственную регистрацию и лицензирование банков, но и устанавливает для них обязательные экономические нормативы, регламентирующие капитальную базу банков, их ликвидную позицию, кредитный риск, риск инвестирования и риск открытой валютной позиции.

Проведенное нами исследование состояния банковской системы Украины в условиях длительного мирового кризиса, отсутствия четко установленных его причин и разработки, эффективных мер преодоления последствий позволяют сделать следующие выводы. Во-первых, на протяжении 2001-2004 годов в Украине наблюдалась эндогенная модель развития банковской системы. Высокий уровень высоколиквидных средств, значительное снижение доли проблемных кредитов, значительное превышение средств, привлеченных от населения, над полученными кредитами, а также довольно низкая доля средств нерезидентов в пассивах банков.

Следует отметить, что в этот период в Украине значительно возросли темпы кредитования, как правило, за счет ресурсов, привлеченных от населения, а также намечился рост объемов средств на счетах субъектов хозяйственной деятельности.

Однако в 2005 – 2006 годах банковская система Украины переориентировалась на экзогенную модель развития, что резко изменило ситуацию. В этот период кредитная активность банков получила признаки «бума», основанного на иррациональных ожиданиях. Фактически клиентам банков довольно часто предоставлялись кредиты, платежи по которым значительно превышали их доходы. Это в конечном итоге вызывало необходимость обращаться за новыми кредитами с целью избежания дефолта. То есть в этот период в Украине начало доминировать спекулятивное и Понти - финансирование, которое значительно возросло в 2007 – 2008 годах. Это в значительной мере связано и с привлечением банками в значительных объемах краткосрочных средств от нерезидентов.

На наш взгляд это стало катализатором кризиса в финансово – кредитной системе и прежде всего в банковской системе, которая оказалась неспособной функционировать в условиях открытых систем и противостоять глобальным кризисным явлениям. В этот период, естественно требовалось соответствующее государственное вмешательство в деятельность банков с целью недопущения всеобъемлющего финансового кризиса.

Исследования показывают, что Украина не имела на этот момент эффективных инструментов относительно регулирования вливания в экономику иностранного капитала, краткосрочных иностранных инвестиций и, естественно, сдерживания спекулятивного финансирования (Геец, 2010). Как следствие, неспособность банковской системы противостоять внутренним и внешним негативным факторам обусловили значительные потери в целом экономики и банковской системы Украины в частности в период мирового кризиса.

Анализ макроэкономической ситуации в Украине показал, что улучшение макроэкономики, а так же меры, принятые Национальным банком Украины оказали позитивное влияние на состояние банковской системы и способствовали созданию необходимых условий для возобновления кредитования всех сфер экономики. Согласно данным Государственного Комитета статистики Украины в настоящее время в стране намечился экономический рост. Например только за I квартал 2010 года ВВП возрос на 4,8 %, а за 5 месяцев – на 6,1%. Международный валютный фонд прогнозирует рост ВВП в Украине на 3,7% в 2010 году и на 4,1% в 2011 году (Национальный Банк Украины, 2010).

По данным НБУ намечилась стабилизация обменного курса и снижение уровня инфляции. Например, в мае 2010 года индекс инфляции составил 99,4%, учетная ставка НБУ снизилась на 9,5%, что способствует созданию необходимых условий в процессе кредитования заемных банков (Национальный Банк Украины, 2010а).

Намечилась определенная стабилизация и в банковской системе, что проявляется в укреплении доверия к банкам и возобновления их ресурсной базы, повышения уровня ликвидности и платежеспособности.

Например, начиная со второго полугодия 2009 года, объем средств, привлеченных банками от физических лиц, значительно возрос. Положительные тенденции получили признание, и в 2010 году их объем увеличился на 22,6 млрд. грн. или на 10,8 % , а по

состоянию на 01.06.2010 г. составлял 232,7 млрд.грн. или 30,7% от обязательств банков Украины. Динамика кредитов, предоставленных банками физическим лицам и объемов средств, привлеченных от физических лиц, отражена на рис. 1.

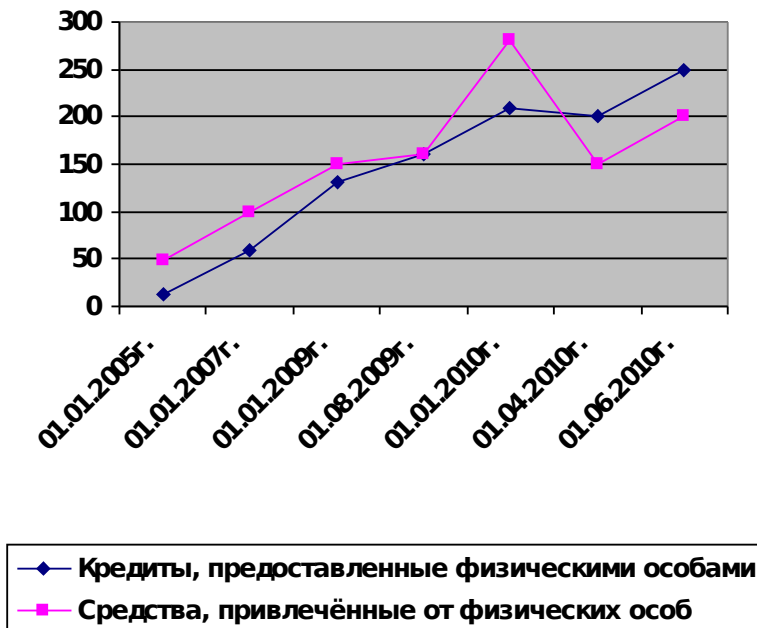


Рисунок 1. Динамика кредитов, предоставленных банками физическим лицам и объемы средств, привлеченных от физических лиц.

Одной из особенностей мирового финансового кризиса на 2008 - 2009 года является то, что решение проблем ликвидности банков в подавляющем большинстве стран не гарантировало возобновление финансирования реального сектора экономики. При этом, как показывают исследования, проблема состоит в том, что снижается стремление к риску не только у банков, но и у заемщиков. В отдельных отраслях экономики Украины на протяжении 2009 года субъекты хозяйствования демонстрировали очень низкий спрос на кредиты не смотря на значительное снижение ставок (Папаика, 2008). В таких условиях, не смотря на повышение уровня ликвидности и капитализации, дальнейшее развитие банковской системы будут сдерживать высокие риски в деятельности банков, а также рост объемов непогашенных заемщиками кредитов. Естественно, в связи с необходимостью формирования дополнительных резервов банковская система ощущает рост убытков. Учитывая вышеизложенное становится очевидным то, что цель и механизмы поддержки банковской системы со стороны государства, требуют усовершенствования.

3 Выводы

Рассмотрение основных проблем развития банковской системы Украины в условиях преодоления последствий мирового экономического кризиса показало, что потери банковской системы страны и довольно сложный процесс выхода из банковского кризиса, а также высокие риски, низкая кредитная активность банков и субъектов хозяйствования, малоэффективное участие государства в повышении стабильного функционирования банковской системы, требуют усовершенствования методов и форм

регулирования глобального финансового кризиса. На наш взгляд целесообразно:

- более активно применять динамичное резервирование на возмещение возможных текущих и долгосрочных ожидаемых потерь;
- обеспечить на государственном уровне создание методического обеспечения и разработку инструментов сдерживания режима спекулятивного финансирования и повышения запаса ликвидности банков;
- учитывая международный опыт усовершенствовать порядок капитализации банков при непосредственном участии государства;
- решить на государственном уровне вопрос о создании государственного агентства по работе с проблемными активами банков.

ЛИТЕРАТУРА

- Закон Украины «О банках и банковской деятельности» №2121В-III-ВР от 07.12.2000г. <http://www.zakon1.rada.gov.ua> (Украина).
- Национальный банк Украины, 2010. «Основные показатели деятельности банков по состоянию на 1 июля 2010 года», *Вестник Национального банка Украины*, **174**, с. 33–67 (Украина).
- Геец В., 2010. «Формирование и развитие финансового кризиса 2008 – 2009 годов в Украине». *Экономика Украины*, **573**, с. 5-15 (Украина).
- Национальный Банк Украины, 2010. «Основные показатели деятельности банков Украины по состоянию на 01.05.2010 г.», *Вестник Национального банка Украины*, **172**, с. 44 (Украина).
- Папаїка О. О., Кононенко А. Ф., Орлова В. О., Грицак О. В., Попова І. В., Арбузов С. Г., Тодосейчук Г. С., Мелентьева О. В., 2008. Кредитування і контроль: Навч. посібник. ДонНУЕТ, Донецьк (Украина).