

Студент 4 курсу
факультету обліку і аудиту ХНЕУ

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В УКРАИНЕ

Аннотация. Проанализированы действия по обеспечению стабильности банковской деятельности, определена роль банковской системы в экономике страны.

Анотація. Проаналізовано дії із забезпечення стабільності банківської діяльності, визначено роль банківської системи в економіці країни.

Annotation. Operating under providing stability of bank activity is analysed, the role of the banking system in the economy of the country is defined.

Ключевые слова: банк, банковская система, Национальный банк, НБУ, консорциум, картель, синдикат, концерн.

В связи с постоянными экономическими переменами возникает потребность в исследовании процессов, которые происходят в банковском секторе, так как банковская система – это основной рычаг регулирования экономики нашей страны, или основное звено управления.

Цель исследования – выявить взаимосвязь деятельности национальной банковской системы и реального сектора экономики.

Задача исследования заключается в изучении повышения доверия к банкам со стороны кредиторов, частных вкладчиков и клиентов.

Объектом исследования является банковская система Украины в целом и её отдельные элементы. Предмет исследования – проблемы развития банковской системы.

Банки – это учреждения, функциями которых являются кредитование субъектов хозяйственной деятельности за счет привлечения средств предприятий, учреждений, организаций, населения и других кредитных ресурсов, кассовое и расчетное обслуживание народного хозяйства, выполнение валютных и иных банковских операций, предусмотренных в Законе Украины "О банках и банковской деятельности" [1].

В Законе Украины "О банках и банковской деятельности" [1], принятом в 1991 г., зафиксированы концептуальные положения, согласно которым банковская система Украины должна быть двухуровневой, установлено, какие банки принадлежат к каждому из уровней. Поэтому более правомерным является определение банковской системы как законодательно определенной, структурированной совокупности финансовых посредников, которые занимаются банковской деятельностью на постоянной профессиональной основе, взаимосвязанных в самостоятельную экономическую структуру [2].

Двухуровневое построение – ключевой принцип построения банковских систем в рыночных экономиках, их решающий качественный признак, который отличает их от других систем. Одноуровневое построение возможно лишь в тоталитарных экономиках, где достаточно создать один государственный банк, который может осуществлять на административно-командных началах и эмиссионно-кассовую функцию, и кредитно-расчетное обслуживание хозяйственной клиентуры.

Банковская система – это не механическая совокупность многих отдельных банков, но это и не единый банк, который руководствуется с одного офиса (центрального банка), а специфическая экономическая и организационно-правовая структура, обеспечивающая своими особыми методами и инструментами функционирование денежного рынка и экономики в целом.

Национальный банк – главный элемент банковской системы Украины.

НБУ – это банк первого уровня. Он выполняет традиционные функции, которые характерны для центрального банка государства: это эмиссионный и расчетный центр государства, банк банков и банкир правительства. НБУ не является независимым. Он подчиняется Верховной Раде и Кабинету Министров Украины.

Благодаря принятому в мае 1999 года закону "О национальном банке", в Украине четко определен статус центрального банка, разграничены его функции от функций коммерческих банков.

Следовательно, НБУ – это:

единственный эмиссионный центр страны (владение монопольным правом на эмиссию банкнот, организацию и регуляцию денежного обращения);

банк правительства (НБУ занимается кредитно-расчетным обслуживанием парламента, является его кассиром, осуществляет операции по обслуживанию внутреннего государственного долга);

управляющий золотовалютными резервами государства;

представитель интересов государства в международных финансово-кредитных организациях.

На НБУ возлагаются функции контроля за выполнением коммерческими банками законодательства, соблюдением экономических нормативов. Он осуществляет государственную регистрацию банков и кредитных учреждений, а также лицензирование банковских операций, устанавливает для них единые правила проведения операций, бухгалтерского учета и отчетности, защиты информации и средств.

Основными целями деятельности НБУ являются:

1) защита и обеспечение стабильности валюты Украины;

2) развитие и укрепление банковской системы;

- 3) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов;
- 4) установление и поддержка конкурентной среды;
- 5) стимулирование использования новых инструментов денежно-кредитной политики.

Значительным достижением стал ввод системы электронных межбанковских платежей, а также внедрение электронной почты, благодаря которой НБУ может получать ежедневный баланс банковской системы [3]:

- 1) обеспечение общественного надзора и регулирование банковской деятельности с целью согласования интересов отдельных банков с общественными интересами;
- 2) обеспечение надежности и стабильности функционирования банковской системы в целом с целью стабилизации денег и бесперебойного обслуживания экономики.

Ни одна из этих целей не по силам отдельному банку, каким бы экономически могущественным он не был.

Банковская система способна выполнять три функции:

- 1) трансформационную;
- 2) эмиссионную – создание платежных средств и регулирование денежного оборота (банковская система оперативно изменяет массу денег в обращении, увеличивая или уменьшая ее согласно изменению спроса на деньги) [4];

3) стабилизационную – обеспечение стабильности банковской деятельности и денежного рынка (банки, в отличие от других экономических субъектов, содержат в себе повышенную угрозу дестабилизации собственной деятельности, разлада всего денежного рынка, провоцирование общеэкономического кризиса. Поэтому каждый отдельный банк не может выполнять стабилизационную функцию) [5].

Выполнение стабилизационной функции банковской системой проявляется двусмысленно: в принятии ряда законов и других нормативных актов, которые регламентируют деятельность всех ее звеньев – от центрального банка к узкоспециализированным коммерческим банкам, с одной стороны; с другой – в создании действующего механизма государственного контроля и надзора за соблюдением этих законов и за деятельностью банков вообще.

Для обеспечения стабильности банковской деятельности создаются специальные механизмы [6]:

- 1) страхование банковских рисков, прежде всего кредитных;
- 2) страхование банковских депозитов, прежде всего физических лиц;
- 3) создание внутрибанковских резервов для покрытия ущерба от кредитных рисков;
- 4) создание механизма обязательного резервирования банковских депозитов;
- 5) централизованное установление экономических нормативов по тем направлениям банковской деятельности, которые связаны с наибольшими рисками;
- 6) создание централизованного надзора и контроля за банковской деятельностью;
- 7) создание механизма централизованного рефинансирования коммерческих банков;
- 8) узаконение разных механизмов централизации банковского капитала (создание консорциумов, картелей, трестов, концернов, холдингов).

Консорциум – временное добровольное объединение нескольких банков для общего выполнения определенных операций, которые отдельному банку не по силам. После достижения цели могут распаться. Каждый банк сохраняет юридическую самостоятельность. Подобный характер имеет и синдикат.

Картель представляет собой заключение соглашения между несколькими большими банками относительно проведения единой политики на денежном рынке (процентной, кредитной, дивидендной и т. п.). Самостоятельность банков сохраняется.

Концерн является объединением нескольких банков под руководством одного из них, который стал владельцем контрольного пакета акций других банков. В таком объединении самостоятельность банков существенным образом ограничивается, хотя они остаются акционерными обществами.

Трест – это монопольное объединение банков путем слияния их собственности. Форма собственности превращается из акционерной в паевую, а отдельные банки теряют юридическую и экономическую самостоятельность и руководятся из одного центра как филиалы [3].

Что касается инфраструктуры банковской системы, то заметные успехи достигнуты в формировании механизма межбанковских расчетов, межбанковского валютного рынка, рынка межбанковского кредитования и рефинансирования коммерческих банков, в создании системы банковского регулирования и контроля.

Недостаточным остается уровень капитализации коммерческих банков. Поэтому украинским банкам будет тяжело конкурировать с иностранными не только на мировом рынке, но и внутри Украины, если последние решат серьезно закрепиться на нашем рынке [7].

Роль банковской системы в экономике страны определяется её функциональными характеристиками. Хотя банковская система Украины и построена функционально независимо от каких-либо секторов экономики, взаимосвязи её с остальными отраслями народного хозяйства являются неоспоримыми и порой даже определяющими. Так, банковская система является основным источником средств, остро необходимых для функционирования разных экономических подсистем. Она участвует в распределении и перераспределении благ посредством инструментов кредитной системы. Кроме того, сейчас банковская система перенимает на себя большую часть денежного оборота, переводя его в сферу безналичных платежей.

В процессе последующего развития банковской системы Украины необходимо не только как можно шире использовать заграничный опыт, но и не забывать исторические особенности страны.

Вопросам преобразования банковской системы в условиях рыночных отношений в современной экономической литературе Украины уделяется достаточное внимание. Однако в своём большинстве исследования посвящены рассмотрению отдельных аспектов банковской системы Украины и не дают комплексного анализа.

Подводя итоги, можно сказать, что отечественная банковская система переживает сейчас не лучшие времена. Причиной такого положения дел являются усиление конкуренции между банками, нестабильное социально-экономическое положение, несовершенная и постоянно меняющаяся законодательная база, а также рискованная кредитная политика многих банков в погоне за высокими прибылями.

Научн. рук. Глебова Н. В.

кредит, банки : учебник / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : Финансы и статистика, 2000. – 464 с. 3. Гроші та кредит : підручник / М. І. Савлук, А. М. Мороз, М. Ф. Пудовкіна та ін. ; за заг. ред. М. І. Савлука. – К. : КНЕУ, 2001. – 602 с. 4. Вовчак О. Д. Банківська справа в Україні: стан, проблеми та перспективи розвитку / Вовчак О. Д. // Фінанси України. – 2003. – № 10. – С. 118–125. 5. Банки и банковские операции : учебник / под ред. Е. Ф. Жукова. – М. : ЮНИТИ. Банки и биржи, 2007. – 264 с. 6. Патрикац Л. Проблеми та перспективи розвитку банківської системи України / Патрикац Л. // Вісник НБУ. – 2002. – № 12. – С. 20–22. 7. Распутна Л. Комерційні банки у сфері фінансових послуг України / Распутна Л. // Банківська справа. – 2000. – № 5. – С. 43–45. 8. Официальный сайт Национального банка Украины. – Режим доступа : <http://www.bank.gov.ua/>.