

Добровольский А.В. ЗАКОНОМЕРНОСТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ФОРМИРУЮЩЕЙСЯ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Социально-политический фактор распада СССР подтолкнул к кардинальным экономическим преобразованиям в суверенных постсоциалистических государствах. Украина вступила на путь формирования рыночной экономики. Новая экономическая система предполагает усиление финансово-кредитных отношений во всех сферах хозяйственно-экономической деятельности. Деньги, опосредуя экономические связи, сами становятся товаром и приобретают форму финансового капитала.

Как известно, одной из форм финансового капитала является банковский капитал. С точки зрения экономической теории сущность банковского капитала не претерпевает значительных изменений при смене экономической модели общества. Политико-экономические различия будут выражаться, прежде всего, в источнике формирования банковского капитала.

При реальном социализме денежный капитал формируется за счет коллективного труда на государственных предприятиях. При капитализме его источником становится наемный труд и предпринимательские усилия частных собственников средств производства.

Однако результативность функционирования экономической системы общества в большей мере зависит не от сущности экономических процессов, а от формы их проявления, организации и степени управления ими. В равной степени это относится и к банковскому капиталу.

Аккумуляция, движение и использование банковского капитала в командной планово-централизованной экономике советского государства были в чрезвычайно высокой степени централизованы и управление ими осуществлялось административными методами. Например, некоторые важнейшие принципы кредитования (платность, возвратность) не соблюдались при выделении кредитных средств аграрным и промышленным предприятиям.

Как оказалось, рыночная модель экономики не совместима с администрированием движения капитала. Требуются принципиально новые формы организации накопления и использования банковских средств. Опыт развитых капиталистических стран свидетельствует об огромном влиянии банковской системы на всю экономическую динамику общества. Вместе с тем, должна сформироваться и развиваться банковская система.

Украинское государство 90-х годов еще не имело столь развитой банковской системы, действенного банковского механизма, каким располагают многие западные страны. Определенный отпечаток на характер формирующейся банковской системы накладывают социальные и экономические особенности нового общества внутри страны, а также политические и экономические факторы за ее пределами.

Начало самостоятельного функционирования банковской системы страны можно условно датировать 1991 годом, когда впервые был принят Закон Украины «О банках и банковской деятельности». В Законе были определены функции коммерческих банков, сформирована их правовая основа. Первоначально коммерческие банки стали образовываться преимущественно за счет выделения из структуры государственного банка самостоятельных учреждений с долевым участием государственного капитала. По этой причине их коммерческая самостоятельность была весьма относительной, так как сохранялось господство государственного капитала.

Принятое в 1993 году Постановление Кабинета министров «О передаче министерских пакетов акций на управление в Министерство финансов Украины» привело к изъятию средств государственного пакета акций из коммерческих банков с последующим их замещением частным капиталом, воспользовавшимся для своей аккумуляции возможностями, предоставленными гиперинфляцией 1992-1994 годов.

Кроме изменения приватной структуры коммерческого банковского капитала в 1992-1993 годах произошло его экстенсивное расширение – образовалось 144 новых банка, основной капитал которых составили средства негосударственных предприятий и физических лиц.

Эти принципиальные изменения в собственности банковского капитала были замечены экономической мыслью ведущих ученых Украины. Например, доктор экономических наук И.В. Лютый указывал, что изменения в структуре капитала способствовали развитию принципиально новых для данного этапа отношений собственности в банковском бизнесе [4].

Изменения структуры банковского капитала, начавшиеся процессы преобразования товарно-денежного хозяйства в товарно-кредитное изменили различные стороны общественно-экономических отношений. В частности, академиком НАНУ А.А. Чухно было отмечено образование в Украине не только прослойки собственников капитала, но и менеджеров, управляющих развитием этого капитала, что в свою очередь, внесло изменение в отношения труда и капитала, структуру общества [7].

По мере увеличения глубины проникновения рыночных отношений в экономику общества все больше вырастает активность банковского капитала, расширяется сфера банковских услуг, повышается прибыльность его использования.

В 2000 году резко увеличилось потребление основных банковских услуг. В частности, объемы кредитования увеличились на 62,2 %, депозиты юридических лиц на 81,4 %, депозиты физических лиц – на 103,7 %. В соответствии с теорией известных американских экономистов П. Самуэльсона и В. Нордхауса при повышении спроса на кредиты, что, безусловно, имеет место в Украине, кредитные ставки должны

**ЗАКОНОМЕРНОСТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В
ФОРМИРУЮЩЕЙСЯ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ**

повышаться пока не будет исчерпан весь ресурсный потенциал. После этого коммерческие банки через увеличение нормы процента на депозиты, открытие новых филиалов, поднимут планку кредитного предложения на новый уровень [5]. Таким образом, происходят изменения в объемах депозитов и кредитов в условиях развитого рынка.

В Украине сложилась несколько отличительная ситуация. Депозиты начали расти темпами, опережающими рост объемов кредитования, что объясняется выросшими выгодами населения от вложения накопленных средств в банки. При этом банками резко увеличилось предложение по выдаче кредитов, снизились кредитные ставки. В результате, с целью сохранения нормы прибыли, коммерческие банки, конкурируя между собой, были вынуждены снизить депозитные ставки, отсекая тем самым более дорогие ресурсы.

Вышеперечисленные тенденции указывают на повышения уровня управляемости экономикой со стороны банковской системы. Это влияние выражается в накоплении капитала, воздействии на инфляцию, динамику цен и заработной платы, валютный курс, а также экспортно-импортные операции.

Активизация банковского капитала проявляется не только в расширении традиционных банковских операций, но и в необычных для банка действиях. Банковская деятельность диверсифицирует в другие экономико-финансовые и социально-политические сферы жизнедеятельности общества. Расширение сферы банковских услуг следует ожидать на тех направлениях, которые ранее были в меньшей степени востребованы финансовым рынком.

Имеющийся на 1.01.2001 г. в банковской системе значительный разрыв между суммами привлеченных и размещенных средств в таких крупных коммерческих банках как Аваль (1679 млн.грн.), ПИБ (1296 млн.грн.), "Укрэксимбанк" (1225 млн.грн.), Сбербанк (1166 млн грн), Приватбанк (997 млн грн), Укрсоцбанк (669 млн грн), будет способствовать усилению экономической активности этих банков. Как результат, согласно теории, английского экономиста-теоретика Дж.Р.Хикса, свободные ресурсы в банковской системе приведут к усилению эластичности рынка, перенося давление с рынка краткосрочных обязательств на рынок долгосрочных обязательств [6]. Положение этой теории приобретает еще более большую актуальность для Украины, так как спрос на долгосрочные кредиты в связи с планируемым увеличением объемов приватизации в 2001 г. в 2.5 раза (до 5.9 млрд. грн.), будет расти.

Перспективным направлением банковского кредитования является расширение объемов выдачи кредитов на потребительские цели, традиционно пользующихся спросом у населения. Тем более, что на фоне погашения задолженностей по пенсиям, заработной плате, развитию малого бизнеса, необходимость в таких кредитах возрастает.

Учитывая, что становление банковской системы происходило быстрыми темпами с явным опережением развития иных субъектов финансового рынка, в Украине создались условия для подавления коммерческими банками парабанковской системы. Ввиду этого д.э.н. В. Базилевич прогнозирует усиление надзорных функций государства за соответствием оказываемых услуг, заявленному роду деятельности, вынуждая тем самым финансовых посредников строить свои планы не в направлении слияния, а в углублении специализации и сотрудничества друг с другом [1].

Расширение банковской активности, диверсификация банковского капитала сопряжены с объективной тенденцией ее возрастающей концентрации. Концентрация капитала – экономическая закономерность функционирования любого вида капитала. Характерной особенностью концентрации банковского капитала является многообразие форм концентрации, динамичная изменчивость темпов и процессов концентрации банковского капитала с его деконцентрацией.

После социально-политических и государственных преобразований в Украине наблюдалось обширное, но мелкомасштабное наличие свободных денежных средств. Легализация предпринимательства поставила на повестку дня необходимость активного их использования в каком-либо бизнесе. Бизнесом, не требующим значительных разовых капиталовложений, были розничная торговля и ликвидный бизнес. Эти виды предпринимательства позволили осуществить сравнительно быстрое накопление капитала, что и привело к массовому открытию банковских учреждений. Обширная сеть банков с незначительным уставным фондом усилила межбанковскую конкуренцию. Ряд банков начинает терпеть банкротство.

Итак, во-первых, межбанковская конкуренция; во-вторых, ускоренное накопление и централизация; в-третьих, теневой бизнес в экономике породили ускоренную концентрацию банковского капитала.

Многочисленные региональные коммерческие банки с меньшим удельным весом капитала представляют благоприятную среду для дальнейшего развития процесса концентрации капитала. Завершение переходного периода и создание новой экономической модели в Украине будет означать функционирование 10-15 крупнейших банков, имеющих возможность активно влиять на всю экономическую динамику общества.

Основанием для такого предположения служит не только опыт многих развитых европейских государств, но и характерные тенденции концентрации банковского капитала при одновременном сокращении числа коммерческих банков, что можно увидеть, рассмотрев табл. 1.

Основной причиной, послужившей концентрации банковского капитала стала необходимость покрытия дополнительных рисков, связанных с увеличением объемов банковских операций и ужесточением позиции НБУ в отношении минимального уровня банковского капитала.

Наиболее крупные банки страны уже в настоящее время внедряют совершенные банковские

технологии, замещают кадровый состав более подготовленными и грамотными банковскими работниками. Государствен-

ная и коммерческая системы высшего образования активно формируют потенциал специалистов-финансистов, значительная часть которых идет на обновление персонала в банках.

Об усилении влияния коммерческой банковской системы свидетельствуют и ряд других фактов. Например, в конце 1999 года в Украине было принято решение о реформировании приоритетной отрасли Украины- сельского хозяйства. Одним из механизмов, которые государство применило с целью уменьшения риска предпринимательской деятельности в этой отрасли стало введение государством 50% компенсации сельскохозяйственным производителям кредитной ставки, уплачиваемой или коммерческим банкам.

Таблица 1

Отдельные показатели по коммерческой банковской системе Украины за 1992 – 2000 годы [2]

Показатели	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000
Количество банков на конец года	133	211	228	230	229	227	214	203	195
в т.ч. зарегистрировано за год	60	84	28	3	10	8	3	0	1
Количество ликвидированных банков	3	6	11	1	11	10	16	11	9
Отозваны лицензии на валютные операции	3	1	0	7	26	5	9	0	9
Отозваны лицензии на все банковские операции	0	0	0	0	0	0	0	0	10
Приостановлены лицензии на отдельные банковские операции	0	0	0	0	0	0	0	0	70
Средний размер уплаченного уставного капитала (млн. грн.)	н.д.	н.д.	87	541	1098	1636	2103	2910	3666

тии этой сферы оказываются заинтересованными не только банки, традиционно ориентирующиеся на обслуживание сельского хозяйства, но и остальные коммерческие банки. Тем более, что полный цикл организации производства в сельском хозяйстве значительно меньше, чем в промышленности, а производимая продукция пользуется спросом на внешнем рынке.

Общэкономические тенденции роста спроса на кредиты привели к тому, что только за 2000 год кредитные вложения коммерческих банков субъектам предпринимательской деятельности выросли в 1,6 раза, достигли 19121 млн.грн.. Как результат ВВП Украины в 2000 году возрос на 6 % (рис. 1).

Дальнейшее расширение кредитной деятельности еще в большей степени увеличит возможности перемещения покупательской способности внутри народного хозяйства, сглаживая колебания между спросом и предложением на товарном рынке.

Однако перелив кредитных вложений из одной отрасли в другую не должен сопровождаться желанием получения сиюминутных выгод. Это объясняется тем, что экономика Украины лишь вступила в фазу роста, стабильность которого в той или иной области может быть нарушена в любой момент. Поэтому коммерческим банкам необходимо диверсифицировать свою деятельность в ряд отраслей. Весьма привлекательным представляется участие банков в деятельности финансово-промышленных групп (ФПГ).

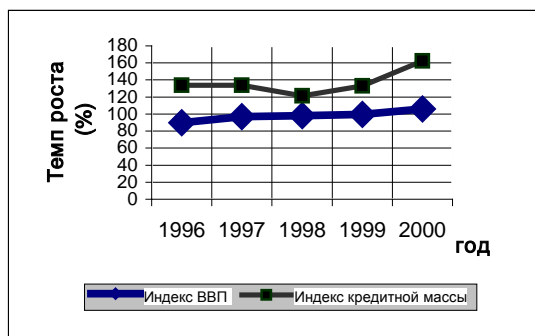


Рис.1. Темпы роста ВВП и кредитной массы (в процентах к предыдущему году) [2].

В 2000 году в Украине удалось направить в нужное русло политику, проводимую правительственными органами, Национальным банком Украины, Ассоциацией Украинских банков и коммерческими банками, каждый из которых сделал шаг навстречу общепринятой мировой практике выполнения функциональных задач.

Чрезвычайно важным аспектом в условиях глобализации финансово-экономических отношений в мире является вхождение Украины в международное разделение труда. Как показала практика, реализация в Украине проектов ведущими международными финансовыми организациями (МВФ, ВБ, ЕБРР) усиливает роль коммерческих банков Украины, так как последние выступают агентами международных финансовых структур в Украине.

Усиливающаяся интеграция коммерческих банков в мировую финансовую систему позволяет подготовить большую группу специалистов-финансистов, владеющих основами построения банковского дела в развитой рыночной экономике. В результате, в странах с развивающейся рыночной экономикой формируется значительная группа высококлассных менеджеров, которые способны не только эффективно управлять банковской системой, но и возглавлять правительства, международные финансовые структуры, другие органы исполнительной власти в регионах в круп-

нейший коммерческий бизнес.

Таким образом, коммерческие банки все глубже проникают во все сферы экономической жизни и управления. Вместе с окончанием в банковской системе Украины периода первичного накопления начался этап стимулирования развития производства, инвестиций, возрождения потребительского спроса среди всех слоев населения.

Выявленные в данной части исследования закономерности развития банковской системы позволяют в полной мере представить модель самой банковской системы развитой рыночной экономики Украины.

Банковская система Украины будет представлять двухуровневую систему, состоящую из НБУ самостоятельных и ассоциированных коммерческих банков с широко разветвленной сетью банковских подразделений. Общее количество банков, определяющих банковскую политику страны, составит максимально 10-15 банков.

Высокая степень концентрации банковского капитала позволит активно управлять всей денежной массой в стране, создать наиболее экономичную структуру денежной массы, гибко и оперативно направлять инвестиции банковского капитала в приоритетные отрасли. В свою очередь это позволит получать значительный социальный и экономический эффект. Благодаря такой банковской системе можно обеспечить эффективную занятость, не допуская безработицы более 4-5% инфляции свыше 1.0-1.5 %. Принципиальные изменения произойдут в самих банках, структуре их деятельности и управления. Широкое распространение получат новейшие банковские технологии, базирующиеся на современных системах. Кадровый персонал банков будет укомплектован квалифицированными финансистами новой волны.