содержание

ВВЕДЕНИЕ3

Банковская система: сущность и принципы построения

Национальный банк – главный элемент банковской системы Украины

Функции и роль банковской системы в экономике государства

Особенности построения банковской системы в Украине

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

введение

Довольно тяжело отметить, как и когда возникли первые банки. Дело в том, что сегодня банки – это универсальные финансовые учреждения, которые выполняют до 300 видов разнообразных услуг. Поскольку эти операции и услуги возникли не в одно время и не в одном месте, то становится тяжело отметить, когда возникло банковское дело. Самыми давними считаются операции по сбережению денег. Этим занимались или церковные заведения, или частные лица. Следует отметить, что в некоторых случаях уже в давнем мире насчитывались проценты за внесенные деньги или собственность. Отдельно возникла потребность в обращении денег. В Середине века торговля велась монетами различных стран, городов и даже частных лиц. Все монеты имели различный вес, форму и номинал. Поэтому нужны были специалисты, которые должны бы вести учёт. Эти специалисты размещались со своими конторами там, где была наиболее развита торговля. Люди, которые занимались операциями сбережения и перемещением денег, понимали, что собранные богатства не используются. Если хотя бы некоторую часть от этих средств отдавать во временное использование, тогда можно было бы извлекать из этого выгоду. Таким образом, возникли ссудные (кредитные) операции, в основе которых лежала выдача денег на срок с обязательным возвратом и уплате процента. Залогом при этом были дома, корабли, дорогое и ценное имущество и т.д. Все эти операции сначала существовали отдельно, а только постепенно они объединялись в организации, которые мы привыкли называть банками. Слово "банк" в переводе из итальянского "banco" означает стол. В Великобритании капиталистическая банковская система возникла в ХVII веке, кстати банкиры вышли из среды мастеров золотых дел или купцов.

В нашем обществе банки выполняют разнообразные виды операций. Они не только организовывают денежное обращение и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля, продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях управления собственностью и посреднические услуги.

Банковская система является основной составляющей кредитной системы страны. Под ней понимают совокупность различных видов банков и небанковских институтов в их взаимосвязи, существующую в той или иной стране в определенный исторический период. Банки составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. В современном обществе банки не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг и др.

Банк – это автономное, независимое кредитное учреждение, имеющее статус юридического лица и осуществляющее деятельность в сфере оказания финансово-кредитных услуг. Банк является самостоятельным хозяйствующим субъектом, действующим на принципах хозяйственного расчета. Специфика заключается в том, что банки работают в сфере обмена, а не с сфере производства. Главным в их деятельности является организация кредитно-денежного процесса и монетарная политика.

Ныне действующая двухуровневая банковская система сменила существовавшую в СССР иерархическую (одноуровневую) банковскую систему. И в настоящее время в стране функционирует Национальный банк Украины – структура, созданная в 1991 г. и представляющая верхний уровень банковской системы и целая сеть коммерческих банков, состав и численность которых существенно изменяется во времени. Деятельность банковской системы регламентируется Законом «О банках и банковской деятельности» от 7 декабря 2000 г.

Таким образом, целью данной курсовой работы является изучение банковской системы Украины и её роли в развитии экономики. Для этого необходимо решить такие задачи: во-первых, определить сущность банковской системы, во-вторых, её место и роль в экономике государства, в-третьих, охарактеризовать уровень её развития в Украине, включая рассмотрение её основного элемента – Национального Банка Украины.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: СУЩНОСТЬ и принципы построения

Функциональная специфика деятельности банков предопределяет необходимость организационно-правового выделения их в определённую самостоятельную, относительно замкнутую структуру, которая называется банковской системой.

Банковская система имеет свое особое назначение, свои специфические черты и функции в экономике, которые не просто повторяют назначение и функции отдельных банков. Возникает банковская система не вследствие механического объединения отдельных банков в случайную совокупность, а строится по заранее предусмотренной концепции, в пределах которой отводится определенное место каждому виду банков и каждому отдельному банку.

Принятый в 1991 г. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» [1] прежде чем определить, какие банки могут быть в Украине и как они должны функционировать, зафиксировал концептуальное положение, согласно которому банковская система Украины должна быть двухуровневой, установил, какие банки принадлежат к каждому из уровней и каков будет механизм связей между ними.

Поэтому более правомерным является определение банковской системы как законодательно определенной, четко структурированной и субординированной совокупности финансовых посредников, которые занимаются банковской деятельностью на постоянной профессиональной основе и функционально взаимосвязаны в самостоятельную экономическую структуру. организационная схема банковской системы любой страны выглядит на сегодняшний день приблизительно так, как показано на рисунке 1.

Самостоятельность банковской системы как экономической структуры имеет двойное направление:

• по отношению к отдельным банкам как ее структурным элементам;

• по отношению к другим подобным большим системам, которые функционируют в экономике параллельно с банковской.

Институт верхнего уровня банковской системы

Центральный банк

Институты нижнего уровня банковской системы

Небанковские

Коммерческие банки кредитно-финансовые

институты

Универсальные Специализированные Инвестиционные

банки банки компании Инвестиционные фонды

 Инвестиционные банки Страховые компании Ипотечные банки Пенсионные фонды

 Сберегательные банки Ломбарды Банки потребительского Трастовые компании

 кредита и др.

 Отраслевые банки

 Внутрипроизводственные банки

Рисунок 1. Схема банковской системы любой страны [9]

Банковскую систему необходимо рассматривать по отношению к другим системным структурам, с которыми она взаимодействует и создает как подсистема более общее образование – экономическую систему в целом. Это, в частности, бюджетная система, налоговая система, валютная система, торговая система и т.п. Сравнивая банковскую подсистему с другими, можно выявить в ней черты, которые общие для них всех, что подтверждает ее системный характер, а также сугубо специфические черты, которые подчеркивают ее банковскую специфичность.

К таким общим чертам можно отнести [8]:

• объединение многих однотипных элементов, которые подчиняются одинаковым целям. В банковской системе такими элементами являются отдельные банки; одинаковость целей всех банков оказывается в борьбе каждого из них за прибыльность и ликвидность;

• динамичность системы. Банковская система постоянно развивается, адаптируясь к изменению экономической ситуации в стране. Так, с началом рыночной трансформации экономики Украина адаптировала свою банковскую систему согласно требованиям рынка и продолжает ее совершенствовать по мере построения рыночной экономики: возрастает количество банков, совершенствуются методы банковской деятельности, расширяется круг их операций и т.п.;

• закрытость системы. Банковская система является системой «закрытого типа», что проявляется в концентрации внимания ее субъектов преимущественно на специфической деятельности, связанной с денежной сферой. Например, банкам в Украине запрещено заниматься производственной деятельностью, торговлей, страховым делом и т.п. С другой стороны, субъектам других систем запрещено заниматься сугубо банковской деятельностью. Больше того, большой объём банковской информации является по закону банковской тайной и не может разглашаться или передаваться в другие системы. Вместе с тем эта закрытость является довольно относительной. Ведь банки функционально постоянно взаимодействуют с другими системами, испытают влияние со стороны последних и сами проникают в сферы их функционирования;

• саморегуляция системы. Банковская система имеет способность к самонастройке, саморегулированию: если один из банков банкротится, его «нишу» немедленно занимают другие банки; если изменяется экономическая ситуация в стране, банки немедленно адекватно изменяют методы деятельности, как это произошло в Украине в период гиперинфляции 1992-1994гг., когда все банки превратились в универсальные, чтобы выжить.

К специфическим чертам, которые характерные только для банковской системы и выделяют ее из ряда других, можно отнести [8]:

– двухуровневое построение;

– углубленное, централизованное регулирование деятельности каждого банка отдельно и банковской деятельности в целом;

– централизованный механизм контроля и регулирование движения банковских резервов;

– наличие общесистемной инфраструктуры, которая обеспечивает функциональное взаимодействие отдельных банков;

– гибкое объединение высокого уровня централизованной управляемости банковской системы с сохранением полной экономической самостоятельности и ответственности за результаты своей деятельности каждого отдельного банка, который входит в систему.

Двухуровневое построение – ключевой принцип построения банковских систем в рыночных экономиках, их решающий качественный признак, который отличает их от других систем. Одноуровневое построение возможное лишь в тоталитарных экономиках, где достаточно создать один государственный банк и он может осуществлять на административно-командных началах и эмисионно-кассовую функцию, и кредитно-расчетное обслуживание хозяйственной клиентуры, как это, в сущности, было в СССР. Не было двух уровней банков и в докапиталистических, слабых рыночных экономиках, когда каждый банк выполнял весь набор функций – и эмисионно-кассовых, и кредитно-расчетных.

При двухуровневом построении на первом уровне находится один банк (или несколько банков, объединенных общими целями и задачами, как, например, Германии в США). Такому учреждению предоставляется статус центрального банка. На него возлагается ответственность за решение макроэкономических задач в денежно-кредитной сфере, прежде всего поддержания постоянства национальных денег и обеспечение постоянства функционирования всей банковской системы. Хотя эти задачи решаются при участии всех банков, тем не менее, успех может быть достигнут только при соответствующей координации усилий каждого из них. Возлагается такая координация на центральный банк, для чего он законодательно наделяется соответствующими полномочиями.

На втором уровне банковской системы находится остальные банки, которые в Украине принято называть коммерческими банками.

В зарубежных странах коммерческими называют только часть банков второго уровня. Преимущественно это банки, которые выполняют весь комплекс базовых операций и созданные на акционерной основе. Кроме коммерческих, в каждой стране выделяется целый спектр других банков – кооперативных, частных, специализированных и т.п.

В отличие от центрального коммерческие банки призваны обслуживать экономических субъектов – участников денежного оборота: фирмы, семейные хозяйства, государственные структуры. Именно через эти банки банковская система обслуживает народное хозяйство согласно задачам, которые вытекают из денежно-кредитной политики центрального банка. Поэтому коммерческие банки можно рассматривать как фундамент всей банковской системы, вершиной которой является центральный банк.

Банки второго уровня являются экономически самостоятельными, равноправными, конкурирующими между собой на денежном рынке. Они юридически и экономически самостоятельны и строят свою деятельность на коммерческих началах с целью получения прибыли. Ради прибыли они обслуживают своих клиентов, испытывая при этом большие риски: кредитные, процентные, валютные и т.п.

Двухуровневость банковской системы характеризуется также четким законодательным размежеванием прав и обязанностей каждого звена системы, а также небанковских финансовых посредников.

Во многих странах центральному банку предоставлено право лицензирования банковской деятельности, право устанавливать экономические нормативы деятельности коммерческих банков, осуществлять той или иной мерой надзор и контроль за банками. С другой стороны, законы ограничивают права центральных банков в коммерческой деятельности, запрещают, в частности, им обслуживать хозяйственную клиентуру. Этим коммерческие банки защищаются от конкуренции со стороны более сильного – центрального – банка, обеспечиваются их права как банков второго уровня.

Централизованное регулирование банковской деятельности как специфический признак банковской системы определяется прежде всего ее регулятивной функцией. Определенное влияние на этот признак имеет также эмиссионная функция банковской системы.

Проблема рисков – одна из наиболее сложных и угрожающих в банковской деятельности. Потери от рисков – это не только ущерб отдельных банков, а и потери многих их клиентов – юридических и физических лиц, это потрясение всей экономической системы. Поэтому борьба с рисками – это задача не только отдельных банков, а и всей банковской системы. Это обстоятельство закреплено в банковском законодательстве всех стран, которое предусматривает систему мероприятий по нормированию, ограничению, страхованию и контролю банковской деятельности. Реализация этих мероприятий призвана обеспечить стабильную, бесперебойную работу каждого банка второго уровня и осуществляется под надзором и за участия центрального банка и других законодательно уполномоченных органов.

Централизованное регулирование движения банковских резервов предопределяется прежде всего эмиссионной функцией банковской системы.

Все коммерческие банки обязаны сохранять свои свободные резервы (средства) на счетах в центральных банках, а последние имеют право контролировать и регулировать движение средств по этим счетам. При появлении у коммерческих банков чрезмерных резервов, которые угрожают чрезмерным ростом предложения денег и нарушением конъюнктуры рынков, центральный банк имеет право часть их заблокировать, повысить норму обязательных резервов и, сузив этим возможности коммерческих банков, предоставлять кредиты и создавать новые депозиты. Если же нужно увеличить объемы банковских резервов и расширить кредитные возможности коммерческих банков, центральный банк снижает эту норму и даже может предоставлять последним в ссуду дополнительные резервы. В таком случае у коммерческих банков увеличивается кредитный потенциал, возможности создавать новые депозитные деньги, которые приводит к увеличению предложения денег.

Создание единого для всех банков, замкнутого на центральный банк и регулированного им механизма движения банковских резервов є определяющим организационно-правовым признаком банковской системы как особой структуры.

Наличие общесистемной инфраструктуры, которая имеет межбанковское назначение, обеспечивает координацию и объединение усилий банков как субъектов – посредников денежного рынка.

Речь идет о создании сети межбанковских расчетных центров (расчетных палат, клиринговых центров), системы межбанковского валютного рынка, рынка межбанковского кредита, межбанковской связи, центров технического и технологического обслуживания, информационных и учебных центров, создание межбанковских фондов страхования депозитов, общих банков данных относительно кредитоспособности заемщиков и т.п.. Важным элементом такой системостворюючої инфраструктуры есть банковские ассоциации, союза га другие объединения. Самые не будучи банками и не ограничивая прав банков-членов, они выполняют разнообразные функции в интересах всех банков: представляют и защищают общие интересы коммерческих банков перед центральным банком, правительством, парламентом; организуют информационное, консультационное, правовое обслуживание банков-членов и т.п. [9].

Конечно, каждая другая система, которая функционирует в экономике, тоже имеет свою определенную инфраструктуру, и в этом понимании банковская система не является исключением. Тем не менее только в банковской системе инфраструктура есть чрезвычайно сложной, многопрофильной, жизненно необходимой для функционирования отдельных банков. Без некоторых ее элементов выполнения банками отдельных операций будет крайне неэффективным, а то и просто невозможным. Так, в первые годы формирования банковской системы в Украине не было единого механизма межбанковских расчетов, вследствие чего расчеты между предприятиями – клиентами банков невероятно затягивали, а нередко просто срывались, вследствие чего они несли значительный убытки. Сейчас в банковской системе созданный и действует механизм централизованных межбанковских расчетов на базе электронных технологий, которые дает возможность все межхозяйственные расчеты осуществлять немедленно, в режиме реального времени.

Гибкое объединение высокого уровня централизованной управляемости системы с децентрализацией экономической самостоятельности и ответственности банков как ее отдельных элементов – еще одна отличительная черта банковской системы. Конечно, проблемы подобного объединения централизованного управления с децентрализацией ответственности имеют место и в других системах. Тем не менее, нигде они не проявляются так остро и масштабно, как в банковской системе, где вся ответственность перед инвесторами и вкладчиками полностью полагается на банк, а возможности принятия адекватных управленческих решений его руководством существенным образом ограничиваются нормами системного управления. Эта противоречивость постоянно проявляется в реальной действительности.

Особенно ярко она проявилась в США, которые имеют високорозвинуту банковскую систему. Банковское право здесь оказалось одной из наиболее сложных и противоречивых сфер хозяйственного права, а банковская деятельность контролируется и регулируется более тщательно, чем любая другая область экономической деятельности. В 80-те года в США началось движение за дерегулирования (ослабление регулирования и контроля) банковской деятельности, было принято несколько законов, которые ослабили банковские ограничения, упростили управление ею на уровне банковской системы.

Подобные тенденции можно наблюдать и в других странах. Современное банковское законодательство, несмотря на объективные процессы консолидации банков в систему, все больше внимания уделяет гарантированию каждому банка экономической самостоятельности, равных возможностей доступа на денежный рынок, свободы конкуренции, свободы выбора клиентов и т.п.. Без этого тенденции к интеграции в систему могут привести к преобразованию банковской системы в единый банк (монобанк), что монопольно будет обслуживать денежный рынок, подчинив его своим интересам. При наличии указанных гарантий банковская система не только не ограничивает деятельности отдельных банков, а и существенным образом повышает посреднический потенциал каждого из них на денежном рынке и их общую роль в экономике.

Итак, 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, которая обеспечивает своими особыми методами и инструментами функционирования денежного рынка и экономики в целом.

Национальный банк – главный элемент банковской системы Украины

Создание новой банковской системы в Украине на основе государственных банков началось в 1991 году с принятием Закона "Страны "О банках и банковской деятельности", согласно которому были заложены основы классической двухуровневой банковской системы, которая включает верхний и нижний уровни, а также определено, какие банки принадлежат к каждому из уровней и каким будет механизм связей между ними.

В результате дезинтеграции бывшего Советского Союза украинское отделение Государственного банка СССР вынуждено было принять решения о распределении ассигнований, поскольку союзный банк не подготовил плана кредитов на начало 1991 года. На базе украинского республиканского отделения Государственного банка СССР был создан Национальный банк Украины (НБУ). Уже летом 1991 года инструкции союзного Государственного банка не имели обязывающего действия в Украине, а 25 декабря 1991 года Государственный банк СССР был официально ликвидирован и НБУ стал центральным банком Украины.

Законом предусматривается функционирование двухуровневой банковской системы, в которой НБУ действовал бы как центральный банк, а остальные банки осуществляли бы коммерческие банковские операции.

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.

С принятием закона "О национальном банке" (май 1999 года) в Украине стал четко определен статус центрального банка, разграничены его функции от функций коммерческих банков.

Следовательно НБУ – это:

* единственный эмиссионный центр страны, он владеет манопольним правом на эмиссию банкнот, организацию и регуляцию денежного обращения;
* банк банков. Он не занимается кредитно-расчетным обслуживанием других банков и кредитных заведений, не выдает кредитов коммерческим банкам, не организовывает механизм межбанковского кредитования;
* банк правительства. НБУ занимается кредитно-расчетным обслуживанием яуряду - является его кассиром, осуществляет операции по осблуговуванню внтрішнього государственного долга. Является финансовым консультантом и т.і. национальный банк проводит аукционы по рз\озміщенню государственных облигаций правительства Украины, занимается их погашением и выплатой відстків за ними, я следит за кассовым выполнением бюджета коммерческими банками;
* проводник официальной денежно-кредитной политики, отмечает цель и направление денежно-кредитной политики, которые связаны с обеспечением стойкости национальной денежной единицы. Он осуществляет регуляцию курса национальной денежной единицы относительно валюты других государств путем валютных интервенций на открытом рынке;
* управляющий золотовалютными резервами государства;
* представитель интересов государства в международных финансово-кредитных организациях.

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

Однако стратегической целью и важнейшей обязанностью НБУ является создание благоприятной среды, в которой действуют коммерческие банки и другие финансовые учреждения. Это означает, что основной целью деятельности НБУ являются:

1) защита и обеспечение стабильности валюты Украины;

2) развитие и укрепление банковской системы;

3) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Надежная платежная система, которая удовлетворяет потребности юридических и физических лиц в безопасном и эффективном переводе средств – предпосылка успешного развития рыночной экономики каждой страны;

4) установление и поддержка конкурентной среды;

5) стимулирование использования новых инструментов денежно-кредитной политики.

Значительным достижением стал ввод системы электорнных межбанковских платежей. Ещё одним прогрессивным шагом является внедрение электронной почты, благодаря которой НБУ может получать ежедневный баланс банковской системы.

ФУНКЦИИ и роль банковской системы в экономике государства

Роль и значение для экономики государства банковской системы проявляется в ее специфических целях и функциях.

Главной целью деятельности отдельных банков является получения прибыли. Что касается банковской системы, то эта цель не просто не увеличивается пропорционально количеству банков, которые входят в систему, а вообще перемещается на второй план, оставаясь лишь целью отдельных банков. На первое место в системе выходят цели [8]:

• обеспечение общественного надзора и регулирование банковской деятельности с целью согласования интересов отдельных банков с общественными интересами;

• 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. Только скоординированное объединение их в систему, сориентированную на указанные цели, делает достижение их реальным.

Не менее выразительно проявляется отличие функций банковской системы как самостоятельной структуры от функций отдельных банков.

Банковская система способна выполнять три такие функции:

• трансформационную;

• создание платежных средств и регулирование денежного оборота (эмиссионную);

• обеспечение стабильности банковской деятельности и денежного рынка (стабилизационная).

Трансформационная функция банковской системы базируется на аналогичной функции отдельных банков. Тем не менее, она не является суммой механического составления подобной функции всех банков, которые входят в систему. В масштабах системы возникает качественно новая функция трансформации – более масштабная, более глубокая, более завершенная и эффективная, чем сумма трансформационных потенциалов отдельных банков. Это предопределяется двумя обстоятельствами [11]:

• во-первых, в трансформационный процесс активно включается центральный банк. Как банк банков он активно осуществляет все виды трансформационных процессов на межбанковском уровне. Через механизмы рефинансирования (кредитные аукционы, кредитование через «учетное окно», «ломбардное окно», прямое кредитование отдельных банков и т.п.) центральный банк трансформирует ресурсы денежного рынка и по срокам, и по размерам, и по рискам, и в региональном аспекте, да еще и в больших масштабах, чем отдельные коммерческие банки. Он завершает трансформационные процессы в пределах всего денежного рынка, начатые непосредственно коммерческими банками;

• во-вторых, система существенным образом повышает трансформационный потенциал узкоспециализированных банков. Встроенные в систему, они получают возможность выполнять эту функцию в кооперации с универсальными банками. Если банк, как, например, Сбербанк Украины, специализируется на депозитных операциях, то в составе системы он может предложить мобилизованные средства банкам, которые выполняют кредитные операции. Совместно, как составные системы эти банки могут обеспечить весь комплекс трансформации денежного капитала на рынке.

Функция создания платежных средств и регулирование денежного оборота (эмиссионная) заключается в том, что банковская система оперативно изменяет массу денег в обращении, увеличивая или уменьшая ее согласно изменению спроса на деньги. Другими словами, банковская система управляет предложением денег [7].

Это ключевая функция банковской системы. В ее выполнении принимают участие все звенья системы – центральный банк, все банки второго уровня. Она касается всех направлений банковской деятельности, прежде всего кредитной.

Эта функция банковской системы качественно отличается от аналогичной функции отдельного банка. Каждый отдельный банк потенциально способен принимать участие в формировании предложения денег и заинтересован расширять эту свою деятельность, поскольку она дает ему дополнительные доходы. Но только система может определить границы этой деятельности, которые адекватные спросу на деньги, и ввести в эти границы эмиссионную функцию каждого банка. Это достигается методами и инструментами денежно-кредитной политики центрального банка, реализацию которой обеспечивает система в целом.

Функция обеспечения стабильности банковской деятельности и денежного рынка (стабилизационная) связана с чрезвычайно высоким риском банковской деятельности. 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 стабилизационной функции, а скорее на оборот [4].

Как посредники на денежном рынке, банки функционируют преимущественно за счет чужих капиталов – акционерного капитала, привлеченных средств вкладчиков и ссуд других банков. Поэтому они находятся под постоянным контролем и давлением со стороны большого количества клиентов и акционеров, действия которых определяются не только экономическими расчетами, а и слухами, ожиданиями, предположениями. Поэтому над банками постоянно висит угроза паники, которая может вызвать обвальное изъятие депозитов и банкротство, если этот процесс своевременно не остановить. Кроме того, под давлением своих кредиторов и владельцев банки вынуждены вкладывать капиталы в высокодоходные, но низколиквидные активы, рискуя потерять доверие вкладчиков и вызвать панику. Обеспечить высокое доверие к банкам – задача не только отдельных банков, а и всей банковской системы.

Банки – не только посредники на рынке, а и предприятия, которые могут «зарабатывать деньги», предоставляя ссуды своим клиентам. Это, наверное, наиболее высокорентабельный вид производства, и над банками постоянно витает большой «соблазн» «заработать» и предложить денег больше, чем у них для этого есть оснований и чем это нужно для рынка. Это положение касается коммерческих и центральных банков. Тем не менее, такое поведение определяется не погоней за прибылью, а экономической или политической ситуацией, которая сложилась в стране.

Как посредники денежного рынка, банки должны брать на себя всю ответственность перед инвесторами за экономические риски своих заемщиков. Банки потенциально, благодаря широким масштабам своей деятельности, способны рассредоточить эти риски и максимально смягчить их для инвесторов. Тем не менее, реального успеха в этом можно достичь лишь при условии, что эта задача будет решаться усилиями всей банковской системы. Только банковской системе в целом по силам создать действующий механизм страхования банковских рисков и банковских депозитов.

Выполнение банковской системой стабилизационной функции проявляется двояко: 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.

На этом основании создаются специальные механизмы обеспечения стабильности банковской деятельности, которые включают [11]:

• страхование банковских рисков, прежде всего кредитных;

• страхование банковских депозитов, прежде всего физических лиц;

• создание внутрибанковских резервов для покрытия ущерба от кредитных рисков;

• создание механизма обязательного резервирования банковских депозитов;

• централизованное установление экономических нормативов по тем направлениям банковской деятельности, которые связаны с наибольшими рисками;

• создание централизованного надзора и контроля за банковской деятельностью;

• создание механизма централизованного рефинансирования коммерческих банков;

• 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 (кредитование больших проектов, размещение больших эмиссий ценных бумаг и т.п.). После достижения цели могут распадаться. 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. Банковским холдингом обычно называют концерн, в состав которого, кроме банков, входят небанковские финансовые посредники (страховые, финансовые, лизинговые компании и т.п.). 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.) [8].

В этих мероприятиях оказывается организационно-правовое обеспечение стабилизационной функции банковской системы. Каждый из них может быть реализованный лишь в пределах системы и является специфическим инфраструктурным элементом, который превращает совокупность банков в качественно новое явление – банковскую систему.

Особенности построения банковской системы в Украине

Формирование банковской системы Украины началось с провозглашением независимости и выходом с состава СССР в 1991 г. До этого времени в Украине не было необходимых предпосылок для существования самостоятельной банковской системы. Большинство банковских учреждений, которые действовали на ее территории в конце 80-х лет, были не самостоятельными банками, а филиалами союзных банков. Они входили в состав банковской системы СССР и управлялись из союзного центра. Самая союзная банковская система была далеко не рыночной, и потому после провозглашения курса на перестройку с 1988 г. началось активное ее реформирование, в том числе и на территории Украины. Тем не менее, задача создания законченных банковских систем в каждой союзной республике во времена существования Союза не относилось, хотя шла речь о формировании центральных банков в каждой из республик. В частности, уже в 1990 г. началась разработка проекта Закона Украины «О банках и банковской деятельности». Но наивероятнее имелось в виду реорганизовать сам союзный центральный банк (Госбанк СССР), что-то наподобие Федеральной резервной системы США, а не создать самостоятельные банковские системы в каждой республике.

Начало формирования в Украине собственной банковской системы рыночного типа был положенный Законом «О банках и банковской деятельности», принятым Верховной Радой 20 марта 1991 г. В основу развития банковской системы Украины этим Законом были положенные принципы, общепризнанные в мировой практике [1]:

• двухуровневое построение;

• четкое функциональное размежевание между банками первого и второго уровней;

• функционирование банков второго уровня на коммерческих началах и на договорных отношениях с клиентурой;

• ликвидация монополии государства на банковское дело, возможность создания коммерческих банков разных форм собственности, либерализация банковской деятельности;

• организация государственного контроля и надзора за банковской деятельностью и наложение этой задачи на центральный банк;

• независимость центрального банка от государственных органов исполнительной власти;

• формирование общесистемной инфраструктуры обеспечения банковской деятельности и др.

На сформированной этим Законом правовой и концептуальной основе банковская система Украины за короткий срок прошла сложный, но довольно результативный путь развития. Найвагомішими есть результаты в інституційно-структурному ее развития.

К середине 1994 года открытия банка в Украине можно было сравнить с открытием частного предприятия или общества. Как следствие, число коммерческих банков к конца 1992 году превысило 90. В 1992 году их было уже 130, а в 1993 году – 207. В течение трех последующих лет, количество банков достигло 230 и стабилизировалась на этом уровне. В то же время три с пяти больших государственных банков – "Промстройбанк", "Житлосоцбанк", "Агропромбанк" – были преобразованы в акционерные компании – "Проминвестбанк", "Укрсоцбанк", а также банк "Украина". 1992-1993 лет характеризуются как период создания банков "новой волны". В этот период в результате прогрессирующего развития совместных предприятий, малых предприятий и акционерных компаний создаются банки со значительной долей частного капитала.

Народнохозяйственное значение банковского сектора Украины особенно заметно снизилось в 1994-1995 годах. Один из признаков этого этапа – низкий уровень банковского менеджмента. Это привело к банковскому кризису и банкротству отдельных банков. В течение 1994 года обанкротились 12 банков. В 1995 году 20 банков были переведены в состояние оздоровления. На протяжении 1996 года обанкротилось 45 банков (прямое банкротсво), а 60 прибывали в состоянии оздоровления (скрытое банкротсво). По данным Национального банка Украины, количество проблемных банков составляли 28. В начале 1998 года 23 банка проходили процедуру санации, 16 подлежали закрытию, 12 – признаны банкротами.

Приведенные цифры свидетельствуют о росте в украинской банковской системе количества случаев некредитоспособности. В период 1994-1995 лет происходило изменение акционеров многих банков, осуществлялась продажа и перепродажа коммерческих банков и их филиалов.

Стабилизация уровня инфляции ускорила процесс банкротства коммерческих банков. Главными недостатками банковской системы Украины оставались [8]:

* недостаточность запасов капитала в большинстве банков;
* контроль процентных ставок через ставку рефинансирования НБУ;
* доступ государства к бесплатным кредитам;
* привилегированный режим работе для отдельных коммерческих банков;
* недостаточное соблюдение принципов, действующих для банковской деятельности;
* недостаточность конкуренции в кредитной сфере.

На сегодня в Украине действуют 15 коммерческих банков с смешанным капиталом, среди которых 5 банков имеют 100% иностранного капитала и зарегистрированы как украинские субъекты хозяйствования. Это "Кредит Лионис" (французский капитал)), "Сосиете Генерале" (французский капитал), Депозитно-кредитный банк (польский капитал), ING Bank и "Кредит Свисс". Остальные 12 банков имеют лишь часть иностранного капитала в своих уставных фондах. Кроме того, в настоящее время в Украине работают 22 представительства заграничных банков.

Размещение банков на территории государства крайне неравномерное. В Киеве и Киевский области действуют 78 банков, в Харьковской и Одесской – по 15, в Донецкой – 14, в АР Крым и Днепропетровской области – 12, во Львовской – 10. В то же время в Винницкой и Кировоградской областях вообще нет коммерческих банков. Таблица 1 показывает динамику становления банковской системы Украины.

Таблица 1 – Динамика развития банковской системи Украины на протяжении 1992-1997 років [13]

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 |
| Зарегистрированные банки: | 130 | 207 | 228 | 230 | 229 | 229 |
| государственные | 0 | 0 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| открытые акционерные компании | 0 | 0 | 96 | 119 | 125 | 128 |
| закрытые акционерные компании | 0 | 0 | 63 | 47,2 | 52 | 51 |
| общества с ограниченной ответственностью | 0 | 0 | 67 | 59 | 50 | 48 |
| Банки, которые функционируют | 0 | 0 | 220 | 210 | 188 | 189 |
| Банки с иностранным капиталом: | 0 | 0 | 12 | 12 | 14 | 15 |
| со 100% иностранным капиталом | 0 | 0 | 1 | 1 | 2 | 3 |
| Банки, которые ликвидуются | 5 | 6 | 13 | 0 | 8 | 1 |

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

Определенные успехи достигнуты и в функциональном развитии банковской системы. НБУ как центральный банк в основном овладел довольно сложный механизм монетарного регулирования и досяг заметных успехов в стабилизации национальных денег, организованно провел в сентябре 1996 г. завершение денежной реформы. Положительный опыт НБУ накопил и в других направлениях деятельности – в регулировании валютных отношений, обслуживании государственного долга, организации банковского учета согласно мировым стандартам, в нормативно-правовом и методическом обеспечении деятельности коммерческих банков и т.п.. Значительно расширилась сфера функционирования коммерческих банков, и они накопили ценный опыт работы не только на традиционных направлениях, а и в новых для них сферах деятельности – на фондовом и валютном рынках, в сфере международных отношений, на рынке межбанковских кредитов, во взаимоотношениях с центральным банком, в банковском менеджменте и т.п..

Тем не менее, формирование банковской системы Украины постоянно натыкалось на серьезные препятствия, которые не только тормозили этот процесс, а и нередко просто возвращали его назад. Речь идет прежде всего о глубоком системном кризисе, который переживает экономика Украины на протяжении всего переходного периода. Она проявилась в продолжительном сокращении реальных объемов производства, в хронической разбалансированности государственного бюджета, в глубоком льду неплатежей (на начало 2000 г. взаимная задолженность хозяйствующих субъектов превысила годовой объем ВВП), в небывало высокой инфляции, которую пережила Украина в 1992-1994 гг., и в обусловленном ею падении уровня монетизації экономики. Все эти процессы приводили к потере денежных капиталов предпринимательскими структурами, прежде всего в малом и среднем бизнесе, свертывание этого очень важного для развития банковской системы сектора экономики, усиление таких отрицательных для банківництва процессов, как бартеризація, тінізація и долларизация экономических отношений и отлив свободных капиталов за границу, падение эффективности производства (на начало 2000 г. около 60% предприятий всех областей экономики работали убыточно) [10].

При таких обстоятельствах в Украине крайне медленно развивался спрос на посреднические услуги банков, а затем не было экономических предпосылок для надлежащего развития банковской системы. Поэтому, несмотря на заметный рост основных количественных показателей ее деятельности, в целом уровень развития банковской системы Украины, особенно на фоне банковских систем развитых стран, есть довольно низким. Это подтверждается изложенными ниже данными, которые характеризуют качественную сторону функционирования банковской системы Украины.

Недостаточным остается уровень капитализации коммерческих банков. Общая сумма собственного капитала всех коммерческих банков Украины на 1 января 2000 г. составляла 1116,4 млн. долл. США. В среднем на один банк приходится 6,85 млн. долл. США. На фоне ведущих банков мира капіталозабезпеченість украинских банков настолько имела, что ни один из украинских банков не вошел в список первой тысячи банков мира, который был опубликован английским журналом «Тhе Ваnkеr» в 1994 г. Ситуация не изменилась и на начало 2000 г. Наибольший за этим показателем банк Украины – Проминвестбанк – имел на начало 2000 г. 128,4 млн. долл. США собственного капитала, в то время как последний банк из тысячного списка уже в 1994 г. имел 125,0 млн. долл. США. Поэтому украинским банкам будет тяжело конкурировать с иностранными не только на мировом рынке, а и внутри Украины, если последние решат серьезно закрепиться на нашем рынке [10].

Решить эту проблему административным давлением на банки (увеличением минимального размера уставного фонда, усилением требований относительно капитализации прибылей и т.п.) невозможно, поскольку прибыльность банков в последние годы постоянно снижается, привлекательность банковского бизнеса для инвесторов уменьшается да и необходимые для этого внутренние денежные капиталы остаются ограниченными. Решить проблему капитализации банков возможно лишь на пути ускорения рыночной трансформации экономики, рост ее эффективности, оздоровление государственных финансов и повышение прибыльности банков.

Низкая кредитоспособность преобладающей части предприятий-заемщиков, низкая капитализация банков, недостаточный уровень их менеджмента служат причиной чрезвычайно высокую рискованности банковской деятельности, повышенное недоверие к банкам, особенно со стороны семейного сектора экономики, усложняют поддержку их ликвидности. Все это ослабляет посредническую роль и трансформационную функцию банков и банковской системы в целом. Банки не в возможности надлежащим образом удовлетворять спрос на ссудные капиталы, прежде всего со стороны субъектов реального сектора экономики, которые постоянно испытывают глубокий дефицит денег как платежных средств и как капитала. 3 другой стороны, все экономические субъекты, в которых появляются свободные денежные средства, не могут их надежно разместить и отдают предпочтение конвертации в иностранную валюту, инвестированию в теневую экономику или переведению за границу.

В таких условиях на банки осуществляется могущественное давление со стороны органов банковского регулирования, прежде всего НБУ, с тем чтобы удержать их ликвидность, повысить доверие к ним, реанимировать их мощную посредническую роль. Для этого используются наиболее «жесткие» мероприятия – чрезвычайно высокая норма обязательного резервирования и частые ее изменения, прямое ограничение рефинансирования банков и отдельных видов их деятельности, установление чрезвычайно большого количества экономических нормативов га жесткого контроля за их соблюдением и т.п.. Все это не только отрицательно влияет на развитие отдельных банков, а и ослабляет внутренне-системный механизм их взаимодействия и консолидации, служит причиной определенное противостояния между первым и вторым уровнями системы, между большими и малыми банками и т.п..

Глубокий долгодействующий кризис государственных финансов тоже отрицательно влияет на формирование банковской системы, тормозит формирование сугубо рыночного механизма банковского регулирования, становление цивилизованных взаимоотношений между самыми коммерческими банками. НБУ вынужденный преобладающую часть своего сеньёража направлять на монетизацию бюджетного дефицита, ограничивая к минимуму рефинансирования коммерческих банков. Через искусственное завышение процентной ставки по облигациям внутреннего государственного займа банки вынужденные свои ресурсы направлять преимущественно в государственные ценные бумаги как наиболее доходные активы, ограничивая кредитование реальной экономики. Усиливается зависимость банковской системы от деятельности правительственных структур, а итак от краткосрочных, часто субъективных факторов, которая ослабляет системные основы в банковской деятельности.

В условиях высокой инфляции НБУ вынужденный на протяжении продолжительного времени (1994-2000 гг.) проводить жесткую рестрикционную денежно-кредитную политику, которое тоже не оказывало содействие формированию банковской системы рыночного типа. 3 одного стороны, такая политика сдерживает процесс ремонетизации экономики, формирование свободных денежных капиталов, денежного рынка, который суживает экономическую базу посреднической деятельности банков. А с другой стороны, НБУ вынужден часто переходить на «ручное» руководство денежным рынком, применяя наиболее жесткие, а то и прямые административные мероприятия монетарного регулирования, за которые интересы монетарной политики не отвечают интересам коммерческих банков.

Таблица 2 – Основные показатели банковской системы Украины за 2000-2005 [13]

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Количество банков по реестру на конец года | 195 | 189 | 182 | 179 | 182 | 186 |
| Из общей численности:Количество банков, которые имеют лицензию Национального банка Украины на осуществление банковских операций (на конец года) и подают отчетность | 154 | 153 | 157 | 157 | 160 | 163 |
| Из них банки за организационно-правовой формой хозяйствования: |
| - акционерные общества: | 137 | 136 | 136 | 133 | 132 | 133 |
|  открытые | 99 | 95 | 94 | 94 | 92 | 92 |
|  закрытые | 38 | 41 | 42 | 39 | 40 | 41 |
| - общества с ограниченной ответственностью | 17 | 17 | 20 | 24 | 28 | 32 |
| - кооперативные | - | - | 1 | - | - | - |
| Банки с иностранным капиталом: |
| - количество банков | 31 | 21 | 20 | 19 | 19 | 23 |
| - уставной капитал\*, млн. грн. | 725 | 946 | 1046 | 1152 | 1630 | 3602 |
| в том числе со 100 % иноземным капиталом, млн. грн. | 225 | 265 | 365 | 414 | 689 | 1056 |
| Количество банков, которые имеют лицензию Национального банка Украины на осуществление валютных операций (на конец года) | 149 | 149 | 153 | 156 | 158 | 162 |
| кроме того, количество других финансово-кредитных учреждений, которым дана лицензия на осуществление банковских операций | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Уставный капитал действующих банков, млн. грн. | 3666 | 4576 | 6003 | 8116 | 11605 | 16111 |
| Количество банков, исключенных из Государственного реестра (за период) | 9 | 9 | 12 | 8 | 4 | - |

Из приведенной таблицы хорошо видно, как иностранный капитал постепенно захватывает отечественные банки. Это обстоятельство может иметь двоякие последствия: с одной стороны, средства банков защищены в случае внутренней нестабильности, но они совершенно беззащитны перед мировыми катаклизмами с другой стороны.

Все эти обстоятельства могут настолько ослабить банковскую систему Украины, прежде всего ее второй уровень, который когда процесс рыночной трансформации завершится и начнется этап экономического роста, украинские банки не смогут адекватно выполнять свою посредническую миссию в новых условиях. И тогда неминуемым будет широкомасштабное проникновение в Украину иностранных банков, вытеснение национального капитала из этой сферы иностранным. Такая перспектива требует ускоренной разработки научной концепции развития банковской системы Украины на перспективу, согласованной с вышестоящими органами законодательной и исполнительной власти страны. Отсутствие такой концепции на протяжении 10-летнего периода формирования банковской системы Украины тоже являлась тормозящим фактором этого процесса.

заключение

Банковская система представляет собой основную часть кредитной системы государства. Она состоит из двух уровней: первый в Украине представлен Национальным банком Украины, второй – коммерческими банками. Сущность банковской системы заключается в системе взаимосвязей на рынке банковских услуг, которые позволяют обслуживать денежный оборот и тем самым – поддерживать функционирование экономики государства.

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 нельзя шире использовать заграничный опыт, но и не забывать исторические особенности страны.

На сегодня украинские банки перешли на международные стандарты ведения учета и отчетности, однако работа в этом направлении не закончилась. Применение современных норм бухгалтерского учета и складывания балансов, а также регулярная публикация балансов, отчетов о прибылях и убытках будут содействовать большей прозрачности деятельности банковской системы и постепенно увеличат доверие клиентов к банкам. Следовательно, можно сделать вывод, что реформирование банковской системы Украины на сегодня дала ощутимые результаты для национальной экономики и перестройки общества. В то же время согласованного взаимодействия всех отраслей экономики можно достичь только при условии экономического роста. Тогда и банки смогут эффективно выполнять свои задания, которые встали перед ними на этапе трансформации.

Система коммерческих банков непосредственно охватывает все сферы рыночной экономики - производство, распределение, обмен и потребление. Нет практически ни одной организации или предприятия, которое бы не было клиентом кредитного учреждения. Именно кредит является тем фактором, который в значительной мере обеспечивает непрерывность расширенного воссоздания в экономике.

Посредством банковского кредита решается противоречие между размером средств, высвобождаются у кредитора, и размером потребности у заемщика. В этих условиях с развитием экономики денежные и товарные отношения все больше трансформируются в кредитно-денежные по существу приобрело кредитный характер. На этом базируется огромная роль кредита и коммерческих банков, его предоставляющих, как основных носителей кредитных отношений для эффективного функционирования развития экономики в целом.

Подводя итог под всей работой 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, и рискованная кредитная политика многих банков в погоне за высокими прибылями.

В связи с таким положением сектора кредитования основным предложением по дальнейшему развитию и совершенствованию банковской системы Украины является диверсификация направлений вложения ресурсов банков и расширение сферы услуг клиентам, превращение комиссий от клиентских операций в один из основных источников получения доходов коммерческих банков.

**Список использованных источников**

1. Закон Украины от 07.12.2000 г. «О банках и банковской деятельности».
2. Банківська справа: Навч. Посіб. / За ред. проф. Р. І. Тиркала. – Тернопіль: Карт-бланш, 2001. – 314 с.
3. Банківський менеджмент. За ред. О. А. Кириченка. – К.: Знання-Прес, 2002, - 438 с.
4. Банки и банковские операции: Учебник /Под ред. Е. Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ. Банки и биржи, 2007. – 264 с.
5. Банковское дело / Под ред. Г. Н. Белоглазовой и Л. П. Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2002. – 384 с.
6. Борщ Л.М. Банківська система України в інве­стиційній діяльності // Фінанси України. — 2003.- № 5.-C. 5-12.
7. Вовчак О. Д. Банківська справа в Україні: стан, проблеми та перспективи розвитку // Фінанси України. - 2003. - № 10. - С. 118 – 125.
8. 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.
9. Деньги, кредит, банки: Учебник/Под ред. О.И. Лаврушина.— Д34 2-е изд., перераб. и доп.— М.: Финансы и статистика, 2000.— 464 с.: ил.
10. Распутна Л. Комерційні банки у сфері фінансових послуг України // Банківська справа. – 2000. - № 5. – С. 43 – 45.
11. Патрикац Л., Компанієць. Проблеми та перспективи розвитку банківської системи України //Вісник НБУ, 2002. - №12. – С.20-22.
12. Распутна Л. Комерційні банки у сфері фінансових послуг України // Банківська справа. – 2000. - № 5. – С. 43 – 45.
13. http://www.bank.gov.ua/ Официальная интернет-страничка Национального банка Украини.