

М.Г. ГУБАНОВА, АДИ ДонНТУ

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ

Модель экономики любого государства невозможно представить без банковской системы. Значимость данного института объясняется тем, что банковская система является связующим звеном между макроэкономическими факторами и микроэкономическими процессами. Именно она организует и обслуживает движение основного атрибута экономики – капитала, обеспечивая его привлечение, накопление

и перераспределение в те сферы общественного воспроизводства, где возникает в нем потребность. Роль банковских систем в обеспечении движения капитала подтверждается величиной кредитования в соотношении с внутренним валовым продуктом. Данные по уровню кредитования в процентом отношении к ВВП приведены в табл. 1 [3].

Таблица 1

Роль банковских систем в кредитовании экономик стран мира

Страна	Кредиты в % к ВВП	Страна	Кредиты в % к ВВП
Япония	193	Чили	55
Южная Корея	147	Италия	48
Великобритания	127	Греция	38
США	119	Турция	24
Германия	113	Венгрия	22
Китай	100	Россия	12
Чехия	90	Украина	6,8
Франция	79		

Следовательно, в мировой практике банковские системы являются посредниками, через которых проходят основные финансовые потоки, с одной стороны, и основными кредиторами экономики страны, с другой.

Вместе с тем, банковский сектор – это один из секторов экономики, который сильно подвержен влиянию экономических циклов, конъюнктуры и финансовых кризисов. При этом улучшение или ухудшение состояния банковской системы будет существенно влиять на эффективность функционирования всех субъектов экономических отношений.

Ситуация в банковской сфере определяется состоянием внешних и внутренних факторов. К внешним факторам относятся общая ситуация в экономике, динамика основных макроэкономических показателей, политические процессы в стране, состояние международного рынка. К внутренним факторам относятся: развитие нормативной базы в сфере банковского законодательства, степень регулирования и политика Центрального банка, особенности региона деятельности данного банковского учреждения, возможности банковской организации.

Таким образом, банковская система благодаря связующим отношениям со всеми секторами экономики любой модели имеет ключевое значение. Поэтому вопросы создания банковской системы данного государства и управления ее состоянием актуальны и требуют детального изучения.

Следует отметить, что банковская система появляется не в результате механического объединения банковских организаций, а строится согласно конкретной концепции, в рамках которой определяется место каждому банку, механизм взаимодействия между элементами системы и с окружающей средой, задачи и функции системы в целом и отдельной банковской организации.

Необходимость выделения банковской системы в отдельную институциональную формацию объясняется следующими причинами:

1) необходимостью осуществления общественного регулирования банковской деятельности с целью приведения в соответствие коммерческих интересов банковских организаций и общегосударственных интересов, обеспечение стабильности национальной валюты и денежной массы, устойчивой работы банков;

2) потребностью в обеспечении сбалансированного спроса и предложения денежных ресурсов во всех секторах экономики.

Таким образом, банковская система – это специфическая экономическая и организационно-правовая структура, которая обеспечивает функционирование рынка капиталов, движение денежных ресурсов и влияет на состояние экономики в целом. При этом к основным функциям банковской системы относятся:

- трансформация денежных потоков, а именно мобилизация временно свободных денежных ресурсов экономических субъектов и передача их различными способами другим экономическим субъектам;

- регулирование денежных потоков путем изменения величины денежной массы в

обороте и корректировка ее размера в зависимости от уровня спроса и предложения;

- обеспечение стабильности денежного рынка и банковской деятельности [2].

Банковская система взаимодействует с другими системными структурами – такими, как бюджетная, налоговая, валютная, торговая, инвестиционная и другие, являясь при этом подсистемой более общей системной структуры – экономической системы.

Банковская система Украины создавалась на основе государственных банков СССР и согласно концепции, определенной в Законе Украины «О банках и банковской деятельности», который был принят 20 марта 1991 г. Данным законом была заложена двухуровневая банковская система Украины [1]. Схема структуры банковской системы Украины представлена на рис. 1 [4].

Двухуровневая система – это ключевой принцип построения банковской системы в рыночной экономике. Одноуровневая система возможна только в тоталитарных экономиках, где достаточно создать центральный банк, который будет осуществлять и эмиссионно-кассовую функцию, и расчетно-кредитное обслуживание хозяйствующих субъектов на административно-командных принципах.

При функционировании двухуровневой системы происходит следующее разделение: на первом уровне находится один банк (или несколько банков, объединенных общими целями и задачами), которому присваивается статус центрального банка.

В его обязанности входит решение макроэкономических задач в денежно-кредитной сфере, а именно: поддержание стабильности национальной валюты и обеспечение функционирования всей банковской системы. Хотя данные задачи центральный банк решает совместно со всеми банками, однако успех обеспечивается именно благодаря эффективной координации усилий каждой банковской организации. На вто-

ром уровне банковской системы находятся остальные банки, которые в Украине называются коммерческими, не подразделяя их на акционерные, частные и кооперативные, универсальные и специализированные и т.д. Задача коммерческих банков заключается в обслуживании экономических

субъектов: предприятий, частных лиц, государственных структур и т.п. Однако банки второго уровня относительно друг друга являются экономически и юридически самостоятельными, равноправными и конкурирующими между собой на финансовом рынке.

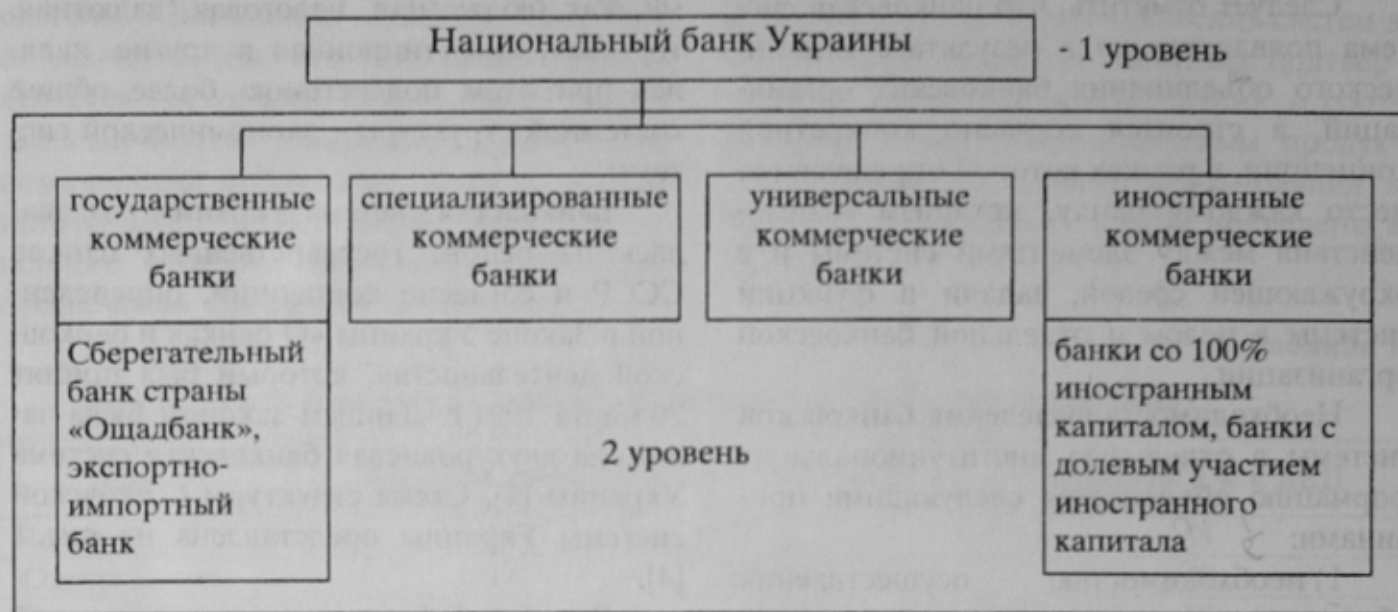


Рис. 1. Схема банковской системы Украины

Двухуровневая структура банковской системы характеризуется четким законодательным разграничением прав и обязанностей каждого уровня системы, а также небанковских финансовых посредников, представляющих парабанковскую систему. Функции элементов банковской системы приведены в табл. 2.

25 декабря 1991 г. Госбанк СССР в Украине официально был ликвидирован и Национальный банк Украины (НБУ) стал центральным банком страны. Таким образом, был создан первый уровень банковской системы.

Процесс создания второго уровня банковской системы Украины был постепенным и не закончился по сей день, хотя и были достигнуты существенные результаты в институционально-структурном плане. Проблемы, которые возникли в процессе создания банковской системы Украины, обусловлены следующими факторами:

1) в Украине до 90-х годов XX столетия не было самостоятельной банковской системы, что обусловило создание собственной практически «с нуля»;

2) функционирующие на территории Украины банковские организации до 1991 г. являлись филиалами союзных банков СССР и управлялись из центра, в результате чего отсутствовал опыт управления, координации и регулирования деятельности банковских организаций и возникла необходимость разработки собственных принципов управления;

3) до середины 1994 г. открытие банка в Украине с юридической точки зрения можно сравнить с открытием частного предприятия, что обусловило бурный рост их числа за 3-х летний период (табл. 3) [2];

4) отсутствие необходимой и достаточно эффективной законодательно-нормативной базы и низкий уровень банковского менеджмента и маркетинга вызвало

цепь банкротств, ликвидации части банковских организаций и проведение реорганизации (табл. 3);

5) кризисное состояние экономики, глубокий системный кризис, сокращение реального объема производства, хронически разбалансированный госбюджет, кризис неплатежей, падение уровня монетизации

экономики, снижение уровня капитала субъектов предпринимательской деятельности, сокращение сектора экономики малого и среднего бизнеса, бартеризация, теннизация и долларизация экономических отношений в разной степени и в разные моменты времени оказывали влияние на развитие и состояние банковской системы.

Таблица 2

Функции элементов банковской и парабанковской системы

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК СТРАНЫ	КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ	НЕБАНКОВСКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОСРЕДНИКИ
ФУНКЦИИ:		
<ul style="list-style-type: none"> - банка банков; - эмиссионного центра; - валютного органа; - органа банковского надзора; - банка правительства; - организатора межбанковских расчетов; - центр ценового, денежно-кредитного, финансового, валютного регулирования; - организатор обращения национальной валюты 	<ul style="list-style-type: none"> - трансформации рисков; - трансформации сроков вложения и использования денежных ресурсов; - трансформации большого числа мелких вкладов в крупный капитал; - пространственной и территориальной трансформации; - эмиссии депозитных денежных ресурсов; - регулирования денежного оборота; - аккумуляции денежных ресурсов 	<ul style="list-style-type: none"> узкоспециализированные и характерные для отдельных посредников: - лизинговые; - факторинговые; - ломбардные; - кредитные; - страхования; - инвестиционные; - пенсионные; - финансовые; - расчетные и т.п.

Таблица 3

Динамика развития банковской системы Украины

Показатель	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000
Зарегистрированные банки	130	207	228	230	229	229	214	203	195
Государственные	-	-	2	2	2	2	2	2	2
Открытые акционерные общества	-	-	96	119	125	128	н.д.	н.д.	н.д.
Закрытые акционерные общества	-	-	63	47	52	51	н.д.	н.д.	н.д.
Общества с ограниченной ответственностью	-	-	67	59	50	48	н.д.	н.д.	н.д.
Функционирующие банки	125	201	220	210	188	189	176	165	153
Банки с иностранным капиталом	-	-	12	12	14	15	18	30	28
Банки со 100% иностранным капиталом	-	-	1	1	2	3	6	9	7
Банки, которые ликвидируются	5	6	13	0	8	1	16	12	38

В таких условиях рассчитывать на быстрое и эффективное развитие банковской системы невозможно. Хотя можно отметить в последнее время рост основных количественных показателей банковской деятельности (табл. 3-6), но все-таки в целом уровень развития банковской системы Украины на фоне банковских систем развитых стран остается очень низким.

Как видно из данных, представленных в табл. 3, развитие второго уровня банковской системы не было равномерным. В начальный период отмечается бурный рост числа банковских организаций. Так в 1992 г. их было 130, а в 1993 г. уже 207, при этом на протяжении последующих трех лет достигло 230 и до 1998 г. стабилизировалось. Однако, начиная с 1998 г., наблюдается постоянное сокращение числа банковских учреждений. В 1998 г. число банков составляет 214, в 1999 г. – 203, а в 2000 г. – 195. На протяжении всего периода создания наблюдаются процессы реорганизации, ликвидации и финансового оздоровления. В течение 1994 г. обанкротилось 12 банков, в 1995 г. 20 банков проходили финансовое оздоровление, в 1996 г. банкротами стало 45 банков, а 60 находились в состоянии оздоровления, при этом еще 28 можно было отнести к проблемным банкам. По итогам 1997 г. 23 банка проходило процедуру санации, 16 необходимо было закрыть, а 12 признали банкротами. По данным НБУ на 01.12.1999 г. 38 банков находились в стадии ликвидации, реорганизации и финансового оздоровления.

При этом уплаченный уставный фонд коммерческих банков за период с 1994 по 1999 г. вырос более чем в 30 раз. Достаточно высокими темпами осуществлялась капитализация банков: количество банков с внесенными уставными капиталами в 10 и более млн. грн. выросло с одного в 1994 г. до 91 в конце 1999 г. Однако следует отметить, что если на конец марта 1998 г. норматив по минимально необходимому 1 млн.

ЭКЮ выполняли практически все банки, то на начало 1999 г. у 50 банков этот норматив не выполнялся. Кроме того, темп роста капитала банков не был одинаков и, начиная с 1997 г., снижался. Хотя на 01.01.1999 г. совокупный капитал банковской системы Украины составлял \$ 1,22 млрд., но в сравнении с одним английским банком Credit Suisse First Boston (Лондон) это составляет только 16,71% от капитала данного банка (\$ 7,3 млрд.). Поэтому на фоне известных мировых банков капиталобеспеченность украинских банков настолько низка, что ни один из них не вошел в список первой тысячи банков мира. В этой ситуации украинским банкам очень трудно конкурировать не только на мировом финансовом рынке, но и противостоять на внутреннем рынке.

Для обеспечения обслуживания своих клиентов на международном рынке украинские банки развивают корреспондентские отношения с зарубежными банками либо трансформируются в банки с участием иностранного капитала. Перечень стран и количество банков-корреспондентов представлено в табл. 4 [6].

Помимо вышеуказанных причин следует отметить, что размещение банков на территории Украины неравномерно. Сеть коммерческих банков включает 78 банков в Киеве и Киевской области (что составляет 40% от общего числа), в Харьковской и Одесской областях по 15, в Донецкой – 14, в Автономной республике Крым и в Днепропетровской области по 12, в Львовской – 10. В данных регионах сконцентрировано около $\frac{3}{4}$ банковских организаций. Средняя численность жителей Украины, приходящаяся на один банк, составляет 20 тысяч человек. При этом в Тернопольской области этот показатель составляет 14 тысяч человек, а в Донецкой – 28 тысяч. Следовательно, амплитуда колебания равна 2 [2].

Таблица 4

**Банки, с которыми вступают в корреспондентские отношения
украинские банковские организации**

СТРАНА	КОЛИЧЕСТВО БАНКОВ	СТРАНА	КОЛИЧЕСТВО БАНКОВ
Россия	373	Литва	19
Белоруссия	39	Швейцария	17
Латвия	32	Польша	15
Науру	32	Франция	11
Германия	31	Грузия	11
Молдавия	31	Австрия	10
США	26	Кипр	10
Азербайджан	21	Эстония	9
Великобритания	21	Другие страны (39)	146
Казахстан	19	Всего 57 стран	873

Хотя банковская система в Украине создавалась в не очень благоприятных условиях, следует отметить о позитивных явлениях. На фоне постоянных процессов реорганизации, финансового оздоровления элементов системы, снижение прибыльности активов банков наблюдается рост объемов кредитования экономики Украины. На 01.01.2001 г. их доля от ВВП составляла

10,88% (т.е. 18237,0 млн. грн.). Помимо этого наблюдается увеличение объема денежных средств предприятий и населения на счетах в банках (табл. 5), а также рост удельного веса долгосрочных вкладов (табл. 6), что свидетельствует о повышении доверия к украинской банковской системы и о ее действенности [7].

Таблица 5

**Объемы денежных ресурсов предприятий и населения на счетах
в украинских коммерческих банках**

	НАЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА		ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА		ВСЕГО	
	млн. грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%
1991	2	100	0	0	2	100
1992	18	90	2	10	20	100
1993	254	72	99	28	353	100
1994	1401	58	1021	42	2422	100
1995	2701	63	1577	37	4287	100
1996	3583	70	1562	30	5145	100
1997	4707	74	1650	26	6357	100
1998	5046	61	3232	39	82278	100
1999	6830	56	5326	44	12156	100
2000	11433	62	7156	38	18585	100
1 полугодие 2001	14052	64	7855	36	21907	100

Таблица 6

Вклады населения в коммерческих банках в национальной валюте

	ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ		СРОЧНЫЕ		ДОЛГОСРОЧНЫЕ		ВСЕГО	
	млн.грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%
1991	0,7	58	0,5	42	-	0	1,2	100
1992	1,8	72	0,7	28	-	0	2,5	100
1993	16	53	14	47	-	0	30	100
1994	96	45	118	55	-	0	214	100
1995	257	51	248	49	-	0	504	100
1996	389	41	562	59	-	0	951	100
1997	578	36	1035	64	-	0	1612	100
1998	581	32	1002	55	241	13	1824	100
1999	744	34	1141	53	282	13	2167	100
2000	1171	35	1676	51	467	14	3315	100
1 полугодие 2001	1620	36	2044	46	789	18	4453	100

Институциональный уровень развития характеризует также показатель количества услуг и операций, осуществляемых банковской организации. Если сравнивать с современными банками других стран, то коммерческий банк США оказывает более 100 услуг, клиринговый банк Англии – около 150, крупный коммерческий банк Японии – 300, а украинские банки могут оказывать около 70 операций и услуг, определенных законодательными актами [6].

Итак, в эволюции банковской системы в Украине можно выделить 5 этапов [8]:

1. Создание прототипа в рамках банковской системы СССР (1988-1990 гг.).
2. Формирование собственной двухуровневой банковской системы Украины и перерегистрация украинских коммерческих банков (1991 г. – 1-ое полугодие 1992 г.).
3. Развитие банковской системы в период становления экономического и политического суверенитета (2-ое полугодие 1992 г. – 1993 г.).
4. Развитие банковской системы на первой стадии реализации курса экономических реформ монетарными методами (1994-1996 гг.).
5. Развитие банковской системы в условиях углубления финансово-экономи-

ческого кризиса, постепенного перехода от монетарных методов управления экономикой до рыночной ее трансформации и структурного реформирования (1997 г. – до настоящего времени).

Дальнейшее развитие банковской системы должно быть нацелено на рост капитала и активов. Учитывая большой объем денежных средств, в том числе в иностранной валюте, находящихся вне банковской системы, необходимы активные меры по повышению доверия к банкам. Вовлечение этих средств в легальный оборот позволит укрепить банковскую систему и повысить ее роль в решении важнейших экономических проблем страны.

Список литературы

1. Денежное обращение в Украине. Сборник нормативных документов (с изменениями и дополнениями по состоянию на 1 февраля 2000 года). – Х.: ООО «Конус», 2000. – 191 с.
2. Вовчак О.Д. Роль банків в економіці України // Фінанси України. – 1999. – №10. – С.100-108.
3. Тридід О.М., Хонгвен Чанг. Моделювання діагностики банкрутства комер-

ційних банків // Фінанси України. – 2002. – №10. – С.147-153.

4. Васюренко О.В. Банківський менеджмент. – К.: Видавничий центр «Академія», 2001. – 320 с.

5. Стельмах В.С., Єпіфанов А.О., Гребеник Н.І., Міщенко В.І. Грошово-кредитна політика в Україні / За ред. В.І. Міщенка. – К.: Т-во «Знання», КОО, 2000. – 305 с.

6. Потійко Ю.А. Розподіл банківських активів в Україні // Фінанси України. – 2002. – №6. – С.87-94.

7. Трегуб Д.В. Тенденції розвитку сучасного ринку депозитів // Фінанси України. – 2002. – №10. – С.139-143.

8. Ларцев В. Основні етапи роздержавлення банківської системи в Україні // Економіка України. – 2002. – №5. – С.24-28.

Л.О. МАЗУРКЕВИЧ,

Автомобільно-дорожній інститут ДонНТУ

ІСТОРИЧНИЙ АСПЕКТ ЗЕМЕЛЬНОЇ РЕФОРМИ В УКРАЇНІ

У вирішенні задач земельної реформи важливим є визначення категорії “земельних відносин”, яка в системі фундамен-

тальних соціально-економічних категорій займає особливе місце. Науковцями це поняття формулюється по-різному.

Під час соціалістичного розвитку держави Є.С. Карнаухова відмічає: “Земельні виробничі відносини при соціалізмі – це відносини держави ... і соціалістичних виробничих колективів робітників радгоспів і колгоспів ... з приводу порядку користування і характеру використання головного засобу виробництва сільського господарства, що належить всьому суспільству, – землі” [1]. В даному випадку мова йде лише про користування землею як засобом виробництва.

З запровадженням різних форм власності на землю в Україні в економічній літературі з’явилися інші формулювання поняття земельних відносин. В основному вони визначаються з позиції права власності як відносини з приводу володіння, користування і розпорядження землею як основним засобом виробництва в сільському господарстві. З розвитком підприємництва в аграрному секторі земельні відносини ви-

значаються, наприклад, В.О. Біликом як “відносини, які складаються між суб’єктами підприємницької діяльності з приводу використання землі, як основного засобу виробництва” [2]. Як уявляється, це досить вузький підхід до визначення земельних відносин.

В більшості сучасної літератури не міститься повного і однозначного визначення поняття “земельні відносини”, а лише зустрічається при розгляді питань суспільно-економічних і виробничих відносин, рентних відносин, питань власності тощо. Найбільш повно, на наш погляд, сутність земельних відносин розкрито М.М. Федоровим: “Земельні відносини – це суспільні відносини щодо володіння, користування, розпорядження і управління землею на державному, господарському і внутрішньогосподарському рівнях як об’єктом господарювання і засобом виробництва у сільському господарстві” [3]. Крім цього М.М. Федоров розробив загальну схему земельних відносин, яка розкриває основний зміст цієї категорії і надає можливостей зробити вибір щодо напрямків реформування і регулювання земельних відносин в аграрній сфері економічними і правовими методами.