

УДК 351.824.1

В.В. Блызнюк,

к.гос.упр.

К ВОПРОСУ РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Анотація. Визначено особливості державного регулювання національних банківських систем в умовах глобалізації. Розглянуто механізми саморегулювання і державного регулювання банківської системи в умовах глобалізації. Проаналізовано чинники впливу на банківську регулятивну політику в Україні. Надано оцінку сучасного розвитку банківської системи України. Проведено аналіз державного регулювання і нагляду банківської системи України. Удосконалено методичні підходи до державного регулювання розвитку банківських послуг в механізмі інвестиційного забезпечення економічного зростання. Розроблено практичні рекомендації вдосконалення регулювання банківської діяльності в умовах глобалізації. Запропоновано шляхи державної підтримки розвитку банківських інновацій.

Ключові слова: державне регулювання, банківська система, банківські продукти та послуги, стратегія розвитку, банківські інновації.

Аннотация. Определены особенности государственного регулирования национальных банковских систем в условиях глобализации. Рассмотрены механизмы саморегулирования и государственного регулирования банковской системы в условиях глобализации. Проанализированы факторы влияния на банковскую регулятивную политику в Украине. Дана оценка современного развития банковской системы Украины. Проведен анализ государственного регулирования и надзора банковской системы Украины. Усовершенствованы методические подходы к государственному регулированию развития банковских услуг в механизме инвестиционного обеспечения экономического роста. Разработаны практические рекомендации совершенствования регулирования банковской деятельности в условиях глобализации. Предложены пути государственной поддержки развития банковских инноваций.

Ключевые слова: государственное регулирование, банковская система, банковские продукты и услуги, стратегия развития, банковские инновации.

Summary. The features of the government control of the national banking systems are certain in the conditions of globalization. The mechanisms of the self-regulation and the government control of the banking system are considered in the conditions of globalization. The factors of the influence on the bank regulation policy in Ukraine are analyzed. The estimation of the modern development of the banking system of Ukraine is conducted. The analysis of the government control and the supervision of the banking system of Ukraine is conducted. The methodical going is improved near the government control of the development of bank services in the mechanism of the investment providing of the economy growing. The practical recommendations of the perfection of the adjusting of bank activity are worked out in the conditions of globalization. The ways of the state support of the development of bank innovations are offered.

Key words: government control, banking system, bank foods and services, strategy of development, bank innovations.

Постановка проблемы. На сегодня недостаточно исследованы теоретические и практические аспекты государственного регулирования банковской системы. Несмотря на значительные достижения в исследовании вопросов оптимального построения государственного регулирования банковской системы в Украине, до сих пор практически нет единого мнения относительно механизмов ее реализации. Не достигнуто главной цели банковского регулирования - безопасности и финансовой стабильности банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов. Необходимость теоретического, методологического и практического решения определенных вопросов обусловила выбор темы данной статьи.

Целью данной статьи является освещение вопросов развития государственного регулирования банковской системы в Украине.

Анализ научного наследия. В решении вопросов государственного регулирования банковской системы, повышение эффективности денежно-кредитной политики значительный задел внесли отечественные и зарубежные ученые: А. Белорус, Б. Гаврилишин, А. Гальчинский, В. Геец, М. Нижний, А. Иваницкая, М. Корецкий, А. Мозговой, А. Плотников, В. Шпачук, Л. Абалкин, А. Богомоллов, П. Бофингер, Дж. М. Кейнс, Д. Норд, Э. Никбахт, Р. Портер, М. Фридман и другие [....].

Изложение основного материала.

Предложено уровень глобализации банковского сектора страны определять с помощью индикаторов банковской глобализации, среди которых: присутствие банков на зарубежных рынках банковских услуг, присутствие иностранных банков в национальной банковской системе; оборот зарубежных банковских активов и пассивов на национальном рынке, уровень внедрения международных стандартов финансовой отчетности и унификации правил банковского бизнеса (внедрение рекомендации Базельского комитета), уровень использования новейших информационных технологий и наличие высококачественных продуктов в банковской системе, участие центрального банка в международных банковских сообществах и других организациях.

Важно отметить, что глобализация банковской системы страны имеет свои положительные и отрицательные последствия на ход развития банковской системы любой страны. К положительным последствиям можно отнести: повышение капитализации и емкости национальной банковской отрасли за счет средств иностранных банков, повышение конкуренции в секторе банковских услуг, что приведет к повышению качества и снижению цены этих услуг, использование передовых банковских технологий, осуществление инвестиции в масштабах национальных банков значительно превышают их возможности.

К негативным последствиям глобализации можно отнести: риск оттока капитала; разрушительную конкуренцию; глобальный риск потери самостоятельности денежно-кредитной системы, потеря национального суверенитета в банковской отрасли, увеличение валютных рисков и других внешних рисков; лавинообразные банкротства, ведущие к потерям как клиентов банков, так и национального хозяйства в целом.

Банковскую систему следует рассматривать как форму организации функционирования в стране совокупности банковских и небанковских кредитных учреждений, действующих во взаимосвязи и взаимозависимости друг от друга, а также с банковской инфраструктурой, регулируется банковским законодательством и формирует рынок банковских услуг. Современная банковская система сформирована на банковском рынке, т.е. на рынке банковских услуг, где работают как банковские, так и небанковские кредитные учреждения, с помощью банковской инфраструктуры и строго по законодательству осуществляют банковские операции. Банковская система имеет ряд специфических признаков: включает элементы, подчиненные определенной единства, соответствующие единым целям, имеет специфические свойства, действуют как единое целое; является динамичной и управляемой системой, имеет характер саморегулирующейся системы.

Трансформацию национальных банковских систем в условиях глобализации определяют следующие тенденции развития банковской системы (рис. 1): унификация правил игры на мировом рынке банковских услуг; либерализация банковского рынка; углубление интернационализации банковского капитала, появление мирового виртуального рынка банковских услуг, усиление банковской конкуренции; протекционизм; усиление роли международных организаций и

транснациональных банков в мировой экономике, формирование глобальной банковской инфраструктуры.

В сфере унификации правил игры в банковских системах стран большую роль играет Базельский комитет по банковскому надзору при Банке международных расчетов, основными задачами которого является внедрение единых стандартов в сфере банковского регулирования. Разработка директив и рекомендаций комитета осуществляется в сотрудничестве с банками и органами регулирования всего мира, и поэтому они используются не только в государствах-участниках комитета, но и более чем в 100 странах мира.

Процесс быстрого и массового распространения информационных технологий, основанных на широком применении электронно-вычислительных машин, средств автоматизации и телекоммуникационных сетей для сбора, хранения обработки информации о банковских платежах и расчетах, позволили не только ускорить расчеты и повысить качество банковского обслуживания клиентов, но и внедрить новые формы обслуживания и виды банковских продуктов, усовершенствовать организацию работы и управления банком, сбора и обработки больших объемов статистической информации, прогнозирования и планирования.

В современных условиях банковские системы многих стран развиваются под влиянием процессов глобализации, в то же время интенсивность этих процессов различна в зависимости от национальных факторов развития банковских систем.

Построение рыночного хозяйства в Украине требует стабильной и надежной банковской системы. Пятнадцатилетний поиск оптимальной системы регулирования финансовой индустрии эмпирическим путем от нерегулируемости к зарегулированности не дал результатов. Дальнейшее промедление с развитием эффективной системы регулирования

банковской системы может оставить Украину вне мировых финансовых потоков.

Существуют различные взгляды на проблему регулирования банковской системы: одни ученые являются сторонниками определяющего влияния государства в регулировании банковской системы, другие - предпочитают саморегулированию банковской системы через рыночные механизмы. Неверным является противопоставлять государство и рынок как два альтернативных механизмы координации банковской системы.

Определено, что государство и рынок в процессе регулирования составляют единое целое, которое обеспечивает оптимальное соотношение составляющих элементов в структуре единого механизма координации. Соотношение между этими двумя явлениями экономического воздействия (государством и рынком) определяются пространством и временем. Есть важное влияние на структуру механизма координации имеют: уровень развития экономики, уровень открытости рыночного хозяйства, социальная структура общества, уровень корпоративного управления; национальные особенности и т.п.. Поэтому при разработке оптимальной модели соотношения государственного регулирования и рыночного саморегулирования необходимо учитывать институциональную составляющую, играет определяющую роль в механизме координации банковской сферы.

Исследование показало, что трансформация государственного регулирования банковской системы должна опираться на определенную теоретическую концепцию с четким описанием целей, функций, инструментов и ресурсов, которые позволяли бы в комплексе реализовать задачи регулирования банковской системы в условиях динамических изменений, характерных для финансовой системы в период развертывания глобализационных явлений в экономике.

В Украине начало банковского регулирования связывают с первым кодифицированным сборником "Русская Правда", где регулировались взаимоотношения между кредиторами и заемщиками, определялась последовательность погашения долгов. Одновременно с началом индустриальной банковской системы в Украине и либерализацией банковского дела основано конторы Государственного банка в части нашей страны, находящейся под влиянием Российской империи. В 1917 году было открыто собственное Государственный украинский банк Украинской Народной Республики (УНР). В связи с Первой мировой войной банковская система в Украине приостановила свое существование и начала снова в декабре 1921 года. В 20-х годах прошлого века Украина в составе СССР ведет борьбу за автономную банковскую политику и систему, окончательную независимость которой теряет в 1931 году. Новый этап развития отечественной банковской системы начался 20 марта 1991 с образованием Национального банка Украины (НБУ).

Определено, что функционирование национальной банковской системы регулируется Конституцией Украины, многочисленными законами, а также многими подзаконными нормативно-правовыми актами. Однако на данном этапе банковское законодательство Украины крайне запутанным и таким, что не отличается логикой своего построения. Правовые нормы, регулирующие банковскую деятельность, хаотично "рассеяны" по особо крупном массива нормативно-правовых актов, значительно затрудняет (а иногда и делает невозможным) их практическое применение. Этому также способствует дискреционный характер банковского регулирования в сфере применения мер воздействия. Существует большое количество подзаконных нормативно-правовых актов, которые часто меняются, противоречат друг другу. По оценке специалистов, в настоящее время функционирования банковской системы

обеспечивает более 700 нормативно-правовых актов. При этом в некоторых случаях действующее банковское законодательство входит в противоречие с другими отраслями права - гражданским, хозяйственным, финансовым, административным, налоговым и таможенным.

Определено, что наиболее приемлемым решением данной проблемы является создание Банковского кодекса Украины, который станет предпосылкой эффективного просмотра нормативных актов с целью упрощения регулятивных положений, деbüroкратизации регулятивных процедур, увеличение прозрачности банковского регулирования для банков, ученых и представителей общественности.

Установлено, что присутствие иностранного капитала способствует более динамичному развитию всей банковской системы Украины, адаптации ее к мировым требованиям. Главным позитивом прихода иностранных банков является привлечение в украинскую экономику дополнительного капитала, ведь возможности отечественной банковской системы ограничены. Вопрос объемов присутствия иностранного капитала на отечественном рынке банковских услуг должна подчиняться стратегическим целям социально-экономического развития, широкого привлечения Украины к процессам интеграции.

Изучение особенностей функционирования украинской банковской системы в условиях глобализации и оценка индикаторов глобализации украинского банковского сектора показывают, что: украинское банковское законодательство приводится в соответствие с международными стандартами, присутствие украинских банков на зарубежных рынках банковских услуг слабая; наметилось увеличение доли банков с иностранным капиталом в банковской системе Украина; наблюдается зависимость украинских банков от иностранных кредитов, тогда как отсутствуют иностранные заемщики - физические лица в украинских

банках, внедрение международных стандартов финансовой отчетности продолжается, развитие банковской системы Украины отстает от потребностей экономики страны.

Главной целью банковского регулирования и надзора является безопасность и финансовая стабильность банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банковское регулирование и надзор в Украине осуществляется Национальным банком Украины.

Вопрос изменения организационной структуры банковского регулирования и надзора в Украине длительное время является элементом научных и практических дискуссий, в основе которых лежит тезис о целесообразности вывода надзора непосредственно из компетенции НБУ и организационного построения органа банковского надзора как отдельной структуры, подчиненной Кабинета Министров Украины. Однако менять систему организации банковского надзора в период кризиса - дело достаточно рискованное и может привести к негативным последствиям.

Определено, что важной проблемой государственного регулирования банковской системы являются: недостаточное развитие банковской инфраструктуры, тормозит развитие банковской системы и снижает ее конкурентоспособность, низкий юридическую защиту прав кредиторов; недостаточная капитализации украинских банков; недостаток долгосрочных ресурсов украинских банков.

В результате анализа генезиса банковской регулятивной политики в государственно-правовой практике Украины констатируем, что прогресс банковского регулирования вызванный поиском оптимального соотношения рынка и государства на фоне процесса испытаний и ошибок.

Доказано, что для того, чтобы банковские ресурсы трансформировались в инвестиции, требуется определенный уровень экономического потенциала субъекта обеспечивает его

кредитоспособность. Банки должны располагать данными об экономическом потенциале заемщика, а не ограничиваться только показателями финансового состояния, балансовыми значениями капитала предприятия и коэффициентами эффективности менеджмента. Указанные факторы развития, на наш взгляд, являются первичными, поскольку именно собственность и доходы способны стимулировать спрос и предложение, а их удовлетворение возможно при обеспечении достаточной платеже-и кредитоспособности на основе определенного уровня экономического потенциала субъекта.

Определено, что развитие банковских услуг возможен только при одновременном удовлетворении интересов как ассоциированного, так и институционального субъектов, то есть клиентов, кредитных организаций и государства: общество имеет доход, который в процессе трансляции мультипликуется; кредитные организации разрабатывают банковские продукты и услуги, соизмеримые по стоимости с доходами (текущими и будущими) потребителей банковских услуг. Глубина включения банковского сектора в систему межотраслевых народнохозяйственных связей и воздействия на другие отрасли обеспечивает определенный мультипликативный эффект, характеризующий увеличение совокупного спроса на продукты и услуги.

Доказано, что государство обеспечивает функцию регулятора, поскольку оказывает влияние на рынок банковских услуг путем банковского регулирования, лицензирования кредитных организаций и надзора за деятельностью коммерческих банков. При этом государство осуществляет непосредственное воздействие на ключевые параметры модели (собственность и доходы юридических и физических лиц, кредитных организаций) путем проведения финансовой политики, в частности налоговой, бюджетной, денежно-кредитной и социальной

политики. Реализуя финансовую политику, государство регулирует величину прибыли и рыночную активность перечисленных субъектов. Устанавливая законодательные и нормативные основы функционирования всех сфер экономической деятельности, государство обеспечивает правовое выполнение характерных для всех субъектов функций и единый порядок осуществления рыночной деятельности, в частности это аккумуляция и распределение денежных доходов общества через кредитные институты. Разработана модель государственного регулирования развития банковских услуг.

Государство принимает на себя функцию по обеспечению устойчивости и надежности банковского сектора, устанавливая пруденциальных нормативах деятельности кредитных организаций, делая в законодательстве основной акцент на обеспечении финансовой устойчивости и ликвидности кредитных организаций, соблюдения норматива достаточности капитала.

Определено, что экономическая политика Украины ориентирована на дальнейшее формирование высокоэффективного и конкурентоспособного хозяйственного комплекса. Стержень этой стратегии - инвестиционно-инновационный курс, который, в свою очередь, требует существенного увеличения объемов инвестиций и поиска источников их финансирования.

Наиболее важной формой участия государства в механизме инвестиционного кредитования должна стать работа по организации гарантийного и залогового фонда по кредитам, привлеченных для реализации социально и экономически значимых инвестиционных проектов. Государственная региональная инвестиционная программа должна определить приоритеты и условия реализации инвестиционной

стратегии регионов и предусматривать систему льгот, государственную поддержку и гарантии участникам инвестиционной деятельности.

Доказано, что основными направлениями совершенствования регулирования банковской деятельности в условиях глобализации должны быть: повышение правовой защиты прав кредиторов путем слияния существующих бюро кредитных историй и создания центра кредитных историй или Централизованной автоматизированной службы безопасности украинских банков, увеличение капитализации украинских банков путем привлечения средств зарубежных инвесторов, капитализации прибыли банков, дополнительных взносов существующих акционеров, публичного размещения акций.

Рынок банковских услуг наиболее подвержен институциональным инновациям. Поэтому перспектива его развития невозможна без механизма комплексных инноваций, стимулирующих межотраслевые структурные сдвиги и трансформационные процессы. Рынок банковских инноваций может регулироваться элементами рыночного механизма, такими как конкуренция, цена, прибыль, спрос, предложение и другие, а также государством прямо или косвенно через НБУ, используя административные, экономические, регулирующие и надзорные методы.

Перспективные направления развития банковских инноваций ставят перед банковской системой новые задачи относительно структуры и качества предлагаемых банковских услуг, среди которых развитие имеющихся новаций и достижений, переход на новые модели и технологии банковских услуг, реформирование и трансформация организационных структур и экономических механизмов.

Определено, что в условиях глобализации этих мировых процессов и формирования постиндустриальной экономики банковской инновации следует рассматривать как новую глобальную систему открытого, гибкого,

индивидуализированного типа, такого, что создает знания о банковских процессах, основанные на научно-технических достижениях, способных привести к большим межотраслевым структурным сдвигам, для чего используют прорывные технологии.

Эту систему можно представить в виде единства технологических, экономических, научных, организационных, институциональных, информационных, коммуникационных, социальных и психологических нововведений.

Выводы. Установлено, что, несмотря на значительные достижения в исследовании вопросов оптимального построения государственного регулирования банковской системы в Украине, до сих пор практически нет единого мнения относительно механизмов ее реализации. Предложено определять уровень глобализации банковского сектора страны посредством индикаторов банковской глобализации. Определены особенности государственного регулирования национальных банковских систем в условиях глобализации и возможности их применения в Украине. Разработана взаимосвязь механизмов саморегулирования и государственного регулирования банковской системы в условиях глобализации. Проанализировано современное состояние государственного регулирования банковской системы в Украине и определены его недостатки. Разработана модель государственного регулирования развития банковских услуг в механизме инвестиционного обеспечения экономического роста. Предложены направления совершенствования регулирования банковской деятельности в условиях глобализации.

Список использованных источников:

1. Близнюк В. В. Управління банківською системою у сформульованих чинним законодавством вимогах // [Електронний ресурс] / В. В. Близнюк // Державне управління : удосконалення та розвиток. – 2011. – № 5. – Режим доступу до

журналу : <http://www.dy.nayka.com.ua>.

2. Близнюк В. В. Система комплексного державного управління банківською сферою в ризикових умовах / В. В. Близнюк // Науково-методичний журнал. Т. 157. Вип. 145. Державне управління. – Миколаїв : Вид-во ЧДУ ім. Петра Могили, 2011. – С. 141–145.
3. Близнюк В. В. Обґрунтування єдиної державної політики щодо розвитку банківської системи / В. В. Близнюк // Науковий вісник Академії муніципального управління : Серія «Управління» Вип. 3/2011. Державне управління та місцеве самоврядування / За заг. ред. В. К. Присяжнюка, В. Д. Бакуменка. – К. : Видавничо-поліграфічний центр Академії муніципального управління, 2011. – С. 284–291.
4. Близнюк В. В. Банківське регулювання у якості складної та багатоаспектної категорії галузі державного управління / В. В. Близнюк // Інвестиції : практика та досвід. – 2011. – № 13. – С. 103-106.

Рецензент: доктор наук по державному управленню, професор Корецький Н.Х.

УДК 354

Т.В. Бова,

д.гос.упр., доцент

ФОРМИРОВАНИЕ ОСНОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИННОВАЦИОННО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ УКРАИНЫ

Анотація. Досліджено взаємозв'язки інновацій і інвестицій в державній політиці. Визначена роль держави в інноваційно-інвестиційній сфері. З'ясовано формуючі систему чинники державної інноваційно-інвестиційної політики. Розглянуто концептуальні засади такої політики з метою економічного зростання. Досліджено її інституціональну основу, методи та інструменти. Проаналізовано сучасні тенденції світового розвитку інноваційно-інвестиційної політики. Визначено стан системи державного регулювання розвитку інноваційно-інвестиційної діяльності.