

Ю.В. Бидоленко, А.В. Верхогляд,
научный руководитель – канд. экон. наук, доц. И.И. Дьяконова,
Украинская академия банковского дела НБУ

ПОИСК НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ НА ПУТИ ЕВРОИНТЕГРАЦИИ (ОПЫТ ГЕРМАНИИ)

Актуальность статьи. Интеграционные процессы в ЕС сформировали новые условия конкуренции на формирующемся едином рынке. Для реализации стратегии интеграции банковской системы Украины в европейскую необходимо изучать мировой опыт, учесть риски для национальной банковской системы. Интересным является опыт Германии как высокоразвитой страны, которая столкнулась с серьезными проблемами в банковской сфере. Изучением этих научных проблем занимаются такие авторы: Л. Красавина, С. Алпатов, В. Смит.

Целью статьи является изучение изменений в банковской системе Германии, связанных с вовлечением в европейскую экономику, применение опыта Германии в формировании стратегических ориентиров Украины.

Изложение основного материала. В условиях нарастающего интеграционного процесса в ЕС банковские системы стран-членов развиваются под воздействием новых факторов: усиление конкуренции, унификация законодательства и правовых норм, расширение набора банковских услуг и продуктов, стандартизация операций и т.д. [2].

Среди экономических систем Европы финансовая система ФРГ заслуживает особого внимания. В этой высокоразвитой стране, переживающей процесс интеграции, назрела необходимость в экономических преобразованиях. Но запланированный курс реформ продвигается медленно, и это особенно ярко ощущается в банковской сфере [1]. Другие европейские страны, чьи банковские системы в прошлом напоминали немецкую, уже давно начали модернизацию.

Изменения в банковской системе зависят от центрального банка. 1 июня 1998 года приступил к работе Европейский центральный банк со штаб-квартирой в Германии, в Франкфурте-на-Майне. Став членом ЕЦБ, Дойче Бундесбанк передал ему часть полномочий, в частности в области монетарной политики [9].

Новые явления в деятельности центрального банка ФРГ связаны с его реформой, проходящей по следующим направлениям:

- централизация управления;
- изменение деятельности: запланировано ограничить операции стандартным набором услуг, рекомендованным ЕЦБ;
- сокращение штата сотрудников на 30 % и др. [4].

Основной проблемой коммерческих банков Германии является низкая рентабельность, которая значительно уменьшилась с 2000 г. Убыточными являлись крупнейшие банки, их биржевая стоимость упала, что означало возможность враждебного поглощения иностранными финансовыми

институтами. В частности, итальянский UniCredit в 2005 году приобрел HVB [5].

Причины низкой рентабельности, характерной для Германии, определяются особенностями структуры банковской системы, включающей три направления.

1. Частный сектор занимает меньшую долю рынка; включает 300 комбанков (крупнейшие – Deutsche Bank, HVB, Dresdner Bank, Commerzbank).

2. Сберегательные кассы – самая крупная группа финансовых институтов. Эти институты являются государственными учреждениями [8].

3. Кооперативные банки – 1400 учреждений, контролирующих 30 % депозитов.

Комбанкам трудно конкурировать со сберкассами, имеющими государственную поддержку, поэтому они вынуждены сокращать рентабельность [7]. Разделение на частные и государственные банки мешает консолидации отрасли и конкуренции с другими европейскими банками [5].

Среди причин низкой эффективности банковского сектора ФРГ большое количество финансовых институтов, что ведет к снижению рентабельности. На начало 2006 года одно банковское отделение приходилось на 1754 жителей (в Финляндии, Ирландии – на 3125, во Франции, Италии, Нидерландах – на 2773) [6].

Большинство немецких банков являются универсальными. Существующая модель немецкого банка устарела и не может обеспечить эффективную работу на новых сегментах финансового рынка в Европе.

Ко всем этим трудностям немецкие банки плохо адаптируются и слишком медленно внедряют инновации [3].

Особенности банковских операций в ФРГ. В немецких банках изменилась структура пассивов за счет снижения доли депозитов и увеличения эмиссии ценных бумаг. В ФРГ значительна доля долгосрочных кредитов (70 %), что стимулирует развитие страны [4]. Однако долгосрочные кредиты дороже, чем в других странах зоны евро, что отражает неэффективность банковской системы: банки страхуются от рисков за счет повышения стоимости кредитов [6].

Новые подходы к управлению банковскими рисками. Основные правила банковского контроля в странах ЕС унифицированы. В Германии применяются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору [4].

В Германии, которая является членом ФАТФ, создана национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Формируются новые методы проверки подозрительных операций по 4500 признакам [4].

Выводы. Основной проблемой для Германии на этапе интеграции в ЕС стало приспособление исторически сложившейся структуры банковской системы к новым экономическим реалиям, что вызвало такие негативные последствия, как:

- низкая рентабельность коммерческих банков;

- превалирование государственных банков над частными;
- большое количество финансовых институтов;
- универсализация деятельности немецких банков;
- низкий интерес к внедрению новых банковских продуктов.

При этом нужно обратить внимание на положительные моменты реформирования банковской системы ФРН:

- формирование эффективной структуры Дойче Бундесбанка;
- увеличение эмиссии ценных бумаг;
- формирование новых подходов к управлению банковскими рисками;
- противодействие легализации криминальных доходов.

Нельзя сравнивать банковские системы Украины и Германии, так как у каждой из них свой путь развития и исторически сложившиеся традиции. Но обе системы имеют общие черты и приоритеты развития. Поэтому, с нашей точки зрения, опыт Германии может быть полезен для Украины на пути в ЕС в определении стратегического направления развития банковской системы.

Список литературы

1. Алпатов С.Б., Антипова О.Н., Ушаков В.А. Реформа системы немецкого федерального банка // Банковское дело. – 2000. – № 11. – С. 30.
2. Власюк В.Є. Формування фінансово-кредитної системи в умовах світової глобалізації // Фінанси України. – 2005. – № 12. – С. 89.
3. Гутин С. Банковская система Германии // <http://derweg.narod.ru/review03.htm>.
4. Красавина Л.Н. Некоторые новые явления в банковской системе Германии // Банковское дело (рус.). – 2004. – № 12. – С. 26-31.
5. Лакосник Е. Трудные немецкие метаморфозы // Банковская практика за рубежом (рус.). – 2006. – № 2. – С. 17-22.
6. На пороге кризиса оказалась банковская система Германии // http://www.opec.ru/news_doc.asp?d_no=36095
7. Попов Н. Кризис по-немецки // <http://www.forextimes.ru/article/a22466p.htm>.
8. Смит В. Происхождение центральных банков // http://www.libertarium.ru/libertarium/1_lib_banks0?PRINT_VIEW=1&NO.
9. Хорсткотте Х. Банковская система Германии // http://www.moskau.diplo.de/ru/04/Inter_Nationes/Wirtschaft/DownloadDatei_Bankensystem.property.doc.

Бидоленко, Ю.В. Поиск направления развития банковской системы Украины на пути евроинтеграции (опыт Германии) [Текст] / Ю.В. Бидоленко, А.В. Верхогляд // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: погляд у майбутнє: зб. тез доповідей за матеріалами Восьмої науково-практичної конференції студентів (18 - 22 квітня 2005 р.) та Дев'ятої науково-практичної конференції студентів (27 квітня 2006 р.). – Суми, 2006. - С. 76-79.