

ИСТОЧНИКИ И ЛИТЕРАТУРА:

1. Международный менеджмент. Управление в международных компаниях: Учебник.– М.:ИД ФБК-ПРЕСС, 2004 – 240 с.
2. Б. Хан, Д. Найт, А. Васенир. Сделки, создающие стоимость//Вестник McKinsey Quarterly. – 2001. – №1. – С.64–73.
3. С. Кристоферсон, Н. МакНиш, Д.Сиас. Проклятые победители: ошибки слияний//Вестник McKinsey Quarterly. – 2004,. – №2. – С.40–46.
4. [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua), май 2008

ШВЫДКАЯ И.В.**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА**

Постановка проблемы. Сегодняшний кризис, который охватил все страны, в том числе и Украину, свидетельствует о том, что в действующей денежной политике допущены серьезные просчеты, из-за чего она не соответствует требованиям жизни. Отсутствует правильное понимание процессов, которые происходят в современных денежных механизмах. Это не позволяет выработать правильные и практические рекомендации по регулированию деятельности банков.

Степень изученности. Тема финансового кризиса интенсивно исследуется еще с 30-х годов, и первые идеи государственного регулирования экономики сформулированы выдающимся украинским экономистом М.И. Туган-Барановским. В дальнейшем эту проблему рассматривали такие выдающиеся экономисты как: Джон Кейнс, Адам Смит, В.И. Вернадский, Н.Д. Кондратьев, Дж. К. Гелбрейт и др. Но, не смотря на это, проблема кризиса остается актуальной и сегодня.

Цель. Определить возможные тенденции развития банковской системы Украины в условиях сегодняшнего кризиса.

Основная часть. Глубина сегодняшнего мирового кризиса значительно больше, чем в 70-е, 80-е, 90-е. Большинство экспертов его сравнивают с глобальным экономическим кризисом конца 20-х – середины 30-х годов XX столетия.

Мировой финансовый кризис отобразился на Украине падением стоимости акций компаний, ухудшением состояния многих банков (некоторые находятся на грани банкротства), масштабным увеличением безработицы, резким уменьшением объемов строительства, остановкой многих предприятий, прежде всего металлургических. Эти явления свидетельствуют о том, что сегодня развитие Украины, как и многих других стран, в огромной степени зависит от внешних условий. Для преодоления проблем, которые поставил перед нами мировой кризис, мы пытаемся задействовать внутренние ресурсы.

Через сокращение валютных поступлений от экспорта отечественными банками приходится в срочном порядке на внутреннем рынке искать средства для возврата ранее выданных кредитов. В условиях, когда в мире денег стало меньше, найти ресурсы для перекредитования, а также обеспечить прилив валюты в страну путем иностранных инвестиций становится проблематичным.

Безусловно, получение средств МВФ позволяет частично стабилизировать финансовую ситуацию. В тоже время, этот шаг можно рассматривать как необходимое, но абсолютно недостаточное условие для выхода из кризиса. Во-первых. Выделяя средства на цели стабилизации, Международный валютный фонд заботится не о поддержке экономической ситуации в Украине, а прежде всего об иностранных банках, которые работают в нашей стране. Не тайна, что национальная банковская система уже наполовину принадлежит иностранному капиталу, и именно банки с иностранными инвестициями нуждаются в наибольшей финансовой поддержке для возврата в ближайшее время сотен миллионов долларов привлеченных кредитов. Следовательно, большая часть ресурсов, полученных от МВФ, в Украине долго не задержится. Во-вторых, все рецепты преодоления кризиса от МВФ касаются только стабилизации на денежном и валютном рынке и не содержат советов касательно прекращения кризисных явлений в реальном секторе (остановка производства, сокращение объемов продукции АПК и т.д.), что сегодня является основной угрозой для экономики Украины. В таких условиях стратегическим направлением деятельности украинского правительства должно быть стимулирование притока инвестиций в реальный сектор национальной экономики.

Угнетающее влияние на экономику может оказать ухудшение условий кредитования, а также его существенное сокращение. Речь уже идет не о потреблении, а о предприятиях, нуждающихся в кредитах. Кроме прочего, удорожание кредитов ложится грузом на затраты предприятий, а это – фактор снижения конкурентоспособности и повышения инфляции. Негативом может дать о себе знать и увеличивающийся дефицит платежного баланса.

Даже руководители банков, которые еще недавно требовали полного невмешательства государства в денежную политику, сегодня, в условиях финансового кризиса изменили свои взгляды и выступают за государственное регулирование денежно-кредитной политики, просят у государства защиты и поддержки.

Будучи связанными с недостатками в организации кредитно-денежной системы, современный мировой экономический и финансовый кризис, который вспыхнул в последнее время, разоряет компании, банки, страховые организации, предприятия, которые закрываются и увольняют работников, оставляя таким обра-

зом огромное число населения без работы и средств к существованию. Следовательно, обостряется социальное настроение.

Сокращение машиностроения, снижение финансирования науки и медицины, отказ от инноваций, стимулирование «оттока мозгов» за границу резко снижают способность страны противостоять кризису. Нужна сильная политическая воля и четкая стратегия кризисных действий, направленных на структурную перестройку экономики, возобновление машиностроения, развитие инфраструктуры, управленческую, территориальную и социальную реформы.

Для преодоления кризиса в стране необходимо выработать системный план действий. Если не будет разработана адекватная нынешней ситуации долгосрочной антикризисной стратегии. Не будет создано команды, способной ее реализовать, то нас ожидают экономическое банкротство страны как внешнеэкономического субъекта, невыплаты зарплат и пенсий, масштабная безработица, а, возможно, и народные бунты и раскол страны.

Немалая опасность, усугубляющая адаптивность к кризису, исходит также из хронической конфликтности украинских властей и, как следствия, - хозяйственной хаотичности. Всем известно, что подобная ситуация провоцирует бегство капитала, особенно иностранного. В частности, повышенная угроза нависает над компаниями и финансовыми учреждениями, стратегия которых базируется на привлечении заемных ресурсов путем получения кредитов и эмиссии ценных бумаг.

Рассмотрим основные причины уязвимости банковской системы Украины:

1. Многие банки большую часть кредитов выдавали в иностранной валюте на долгие сроки. Структура кредитного портфеля многих банков состояла из автокредитования, ипотеки – на 70% это валютные кредиты. В условиях финансового кризиса, и стремительного подъема доллара, заемщики сейчас не имеют возможности возвращать кредитные средства, и особенно в валюте. Доля просроченных ипотечных кредитов за декабрь 2008 года резко увеличилась и на конец года составила 15-25% общего ипотечного портфеля украинских банков.
2. Большинство банков имеют значительные внешние валютные займы. Так как заемщики не в состоянии выполнить кредитные обязательства по автокредитам и ипотеке, банки не могут возвращать валютные внешние займы. Эти займы возвращаются на последние деньги. И у вкладчиков таких банков, конечно же, возникают сложности с получением средств по своим депозитам.
3. Давление и навязывание ошибочного мнения со стороны СМИ (средств массовой информации). Вспомним, например, историю с Проминвестбанком и Надрабанком, ведь ключевую роль играли именно СМИ. После известных публикаций об банкротстве этих банков начался массовый отток депозитов, обеспокоенные вкладчики, помня печальную историю 90-х годов снимали все средства со своих счетов. Ситуация вокруг Проминвестбанка спровоцировала кризис доверия к банковской системе Украины в целом. А ведь это целиком и полностью «заслуга» средств массовой информации.

Многие эксперты считают, что единственным средством в борьбе с кризисом может быть только создание Международного банка и создание искусственной денежной единицы, основанной на корзине основных стратегических продуктов (нефти, газа, золота и др.). Для такой валюты остаются те же преимущества: твердое товарное содержание и независимость от произвольного вмешательства какого-либо одного государства или международной организации.

Названные цели, являются вполне реальными. Необходимые инструменты уже есть в наличии. Нужно только лишь руководящее звено и достаточная политическая воля. Они помогут создать эффективную и рациональную международную валютную систему, способную удовлетворить потребности мировой экономики и не допускать создания «пузырей».

Предложенные меры помогут устранить недостатки теперешней валютной политики и влияние американского торгового дефицита на наводнение мира долларовой ликвидностью, выработать четкие рекомендации по поводу возобновления равновесия в мировой экономике и создания основ для устойчивого экономического роста в будущем.

Единственным и самым весомым недостатком данной модели являются огромные затраты времени на ее реализацию и нежелание стран договориться. А на сегодняшний день особенно для Украинской экономики и банковской системы каждая минута на вес золота, поэтому, на мой взгляд, в первую очередь необходимо стабилизировать ситуацию на уровне страны. Возникает вполне логичный вопрос: как? Мы забыли, что все взаимосвязано. Банкам для развития нужны вклады, производству – банковские кредиты, вкладчикам работа и стабильность.

Одним из источников глобального кризиса в Украине является паническое состояние народа. Народ паникует от того, что не может самостоятельно дать адекватную ценку происходящим событиям. Что он видит? Рост безработицы, закрытие предприятий, банкротство банков, невозврат депозитов, и нежелание правительства забыть все свои разногласия и заняться спасением страны.

Выводы. Новая идеология развития для Украины – это следование общенациональным интересам, стимулирование народного предпринимательства, формирование могущественных национальных корпораций для конкурентной, а не административной защиты национальных рынков и выхода на глобальные рынки. Украина и власть должны быть сильной солидарной системой, что бы защитить не только национальную экономику, а и свою нацию, ее будущее безопасное развитие.

Общий вывод состоит в том, что в первую очередь необходимо все силы направить на увеличение лимита доверия граждан к банкам. В СМИ сделать серию статей, в которых осветить такие важные аспекты как: все возможные угрозы и недостатки хранения средств дома, в последнее время, по данным МВД, наблюдается значительный рост квартирных краж, что деньги в сейфе быстро обесцениваются, их съедает инфляция. Депозитные вклады защищают деньги клиентов от инфляции, поскольку ставки по вкладам значительно превышают размеры инфляции. Также необходимо подробно осветить вопрос выбора стабильного банка. На что в первую очередь обращать внимание, как читать баланс и т.д.

Нет сомнений, что в такой ситуации НБУ должен ориентировать банковскую систему на кредитование реальной экономики, а не потребительского спроса. Важно также рассмотреть и максимально использовать возможности либерализации налоговой политики Украины в целях привлечения инвесторов и притока капиталов.

Таким образом, Украина должна решать проблемы экономического кризиса внутри страны, при этом максимально интегрируясь в глобальные и мировые процессы.