

РЕСТРУКТУРИЗАЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ ПОЛЬШИ

Марья Дебневская,

*доктор экономических наук, профессор
Агротехнической Академии, г.Ольштын (Польша),*

Мария Ткачук,

*доктор экономических наук, профессор
Агротехнической Академии, г.Ольштын (Польша)*

Ключевым элементом экономических преобразований в любой стране является совершенствование банковской системы, играющей важную роль в реализации рациональной хозяйственной политики государства. В стране с рыночной экономикой банки становятся первостепенными звеньями аккумуляции, перераспределения и эффективного использования денежных ресурсов всех хозяйствующих субъектов. Усиливается роль кредитных учреждений в формировании и расширении финансового рынка как посредников операций с ценными бумагами и другими видами капиталов.

Мировая практика подтверждает, что создание свободного, постоянно совершенствующегося банковского сектора, отвечающего потребностям данного периода, открывает широкие возможности для активизации его влияния на стабилизацию денежного обращения и общего хозяйственного положения страны. Достигается это через образование разнообразных кредитных учреждений, расширение их функций, применение прогрессивных форм и методов работы, обеспечивающих рост объемов аккумулируемых и перераспределяемых денежных средств и их оптимальное использование.

Не случайно Польша, начавшая в конце 80-х годов переход к рыночным отношениям, наряду с многочисленными экономическими реформами приступила к преобразованию существующей банковской системы. Переломным стал 1989 г., который ознаменовался введением нового закона о банках и принятием основных правил двухэтапной их приватизации. Осуществляемые в банковской системе преобразования носили революционный характер. Они касались существенных измене-

ний ее структуры, общих правил функционирования банков, главной цели и задач, поставленных перед отдельными звеньями банковского сектора, а также инновационных решений в области ранее применяемых методов, форм и инструментов действий.

Этот многолетний, весьма сложный процесс, продолжающийся и в настоящее время, направлен на создание гибкой, активной банковской системы, отвечающей потребностям рыночной экономики и европейским стандартам. Преобразования должны обеспечить расширение влияния банковского сектора на денежную и кредитную политику государства, создание лучших условий для развития предпринимательства, обновления производства, заинтересованности граждан в сбережении денежных средств и на этой основе – подъем экономического потенциала Польши.

Первые преобразования банковской системы, касающиеся ее адаптации к потребностям создаваемой новой модели экономического роста, охватили прежде всего структурные изменения. В 1989 г. из чрезвычайно централизованной структуры народного банка было выделено 9 коммерческих банков. В результате произошел отход от моноструктуры и постепенно начала формироваться двухступенчатая банковская система Польши. В настоящее время она включает Центральный банк (НБП) и множество коммерческих банков, характеризующихся разнообразием форм собственности, их организации и видов деятельности (рис. 1).

Фактические данные подтверждают, что за период 1989–1997 гг. банковский сектор Польши стал наиболее быстро развивающимся сектором экономики страны. Это касается количественных и качественных изменений.



Рис 1 Банковская система Польши

Если в 1986 г в Польше функционировало 4 государственных банка, то к концу 1989 г их число увеличилось до 21 (из них 17 государственных). В 1997 г в стране действовало уже более 90 банков (из них только 12 государственных). Большинство кредитных учреждений представляли собой акционерные общества, частные и иностранные банки.

В соответствии с реформой осуществлена перестройка НБП, которая содействовала повышению его роли как центрального банка государства и банка банков. НБП перестал заниматься кредитованием хозяйства, ведением расчетов клиентов и сосредоточил свое внимание на

- эмиссии денег и организации движения денежных средств,
- участия в формировании денежной, кредитной, валютной политики государства и концепции экономического развития страны,
- обслуживании кассового исполнения бюджета и государственного долга, организации совместной работы с международными и иностранными банками.

Эти функции НБП выполняет как центральный банк государства и всего народного хозяйства Польши, одновременно выступая в качестве банка банков. НБП выдает рефинансовые кредиты коммерческим банкам, осуществляет надзор и контроль за их деятельностью, устанавливает основные правила проведения банковских операций, определяет и

хранит обязательные резервы всех банков. Одновременно НБП проводит операции на свободном рынке (купля и продажа ценных бумаг), воздействуя тем самым на сбалансирование спроса и предложения на денежные ресурсы, краткосрочные кредиты в пределах потенциала коммерческих банков.

Центральный банк обладает большими полномочиями в деле проведения денежной и кредитной политики в стране, которая в исследуемом периоде была в основном направлена на снижение темпов инфляции, поддержку развития предпринимательства и приоритетных отраслей. Не случайно в 1990–1994 гг в связи со значительными темпами инфляции НБП проводил так называемую тяжелую денежно-кредитную политику, направленную на ограничение объема денежной массы, обеспечение устойчивости отечественной валюты. Достижению данной цели содействовали высокие ставки рефинансовых кредитов, меняющиеся даже в течение одного года (в 1991 г они увеличивались пять раз). Одновременно возрастал объем обязательных резервов коммерческих банков, лимитировались суммы кредитов, осуществлялись другие меры экономического воздействия.

Однако НБП, учитывая изменяющуюся экономическую ситуацию в стране, быстро реагировал на позитивные сдвиги в хозяйстве. Уже с середины 1993 г начали снижаться ставки на рефинансовые кредиты, расширяться их виды (ломбардный, аукционный) и НБП

приступил к стабилизации размеров обязательных резервов всех кредитных учреждений. В 1994 г. утверждены два важных документа, играющие первостепенное значение в реструктуризации системы кооперативных кредитных учреждений и усилении обеспеченности ликвидности банков.

Новый закон о реструктуризации кооперативных кредитных учреждений, которые в Польше имеют богатую историческую традицию и отличаются многочисленностью (более 1600 субъектов), был направлен на упорядочение деятельности данного сектора и приспособление кооперативных банков к современным требованиям хозяйствования. В результате введена трехступенчатая система кредитной кооперации, включающая низовые кооперативные банки, региональные и Хозяйственный банк продовольствия. Новые правила строго регламентировали обязанности каждого звена, ограничивая круг услуг низовых кооперативных банков и региональных учреждений. Одновременно намечены и реализованы мероприятия, направленные на повышение платежеспособности и финансовой ликвидности кредитной кооперации.

Не менее важное значение приобрел и **закон о создании Банковского гарантийного фонда**, обеспечивающего сохранность депозитов юридических и физических лиц. Ряд крупных банков за счет собственных взносов образуют этот фонд, средства которого инвестируются в государственные ценные бумаги. В случае необходимости они депонируются на специальном счете фонда и используются для выдачи гарантии или кредитов тем банкам, которые испытывают трудности в погашении своих финансовых обязательств.

Современная банковская структура Польши включает кроме НБП много других самостоятельных кредитных учреждений универсального или специального характера. К ним относятся разные **коммерческие банки**, которые занимаются приемом депозитов, кредитованием, кассовым обслуживанием клиентов, расчетами и некоторыми другими видами услуг (лизинговые, посреднические, консалтинговые и т.п.). Их целью является удовлетворение хозяйственных субъектов и отдельных физических лиц в банковских услугах. Одновременно, как каждое предприя-

тие, банки стремятся к получению прибыли от своей деятельности.

К **специальным банкам** относятся те кредитные учреждения, формы, методы действия (иногда круг клиентов) которых ограничены целевым назначением. Так, например, инвестиционные банки аккумулируют в основном денежные и ценные бумаги долгосрочного характера для долгосрочного кредитования новых объектов, модернизации или реконструкции уже действующих.

Инвестиционной деятельностью занимаются и **специализированные банки**, обслуживающие отдельные отрасли хозяйства или сферы их деятельности. В Польше к таким кредитным учреждениям относятся: Банк внешней торговли, Хозяйственный банк продовольствия, Коммунальный и некоторые другие. Польское законодательство не запрещает банкам проведение различных операций. Поэтому наряду с универсальными кредитными учреждениями работают и такие, которые специализируются лишь на отдельных видах работ или обслуживании особых сфер деятельности предприятий. Среди них наиболее разветвленной является сеть кооперативных учреждений, которые основной капитал формируют за счет взносов своих пайщиков или акционеров. Эти банки (отделения) расположены почти в каждой гмине, регионе и обслуживают субъекты сельского хозяйства и обрабатывающей промышленности. Это придает банковской системе Польши многосторонний характер, в должной мере обеспечивает разнообразные потребности в банковских услугах различных групп клиентов.

Польские кредитные учреждения отличаются существенной самостоятельностью в решении хозяйственных и финансовых вопросов, но вместе с тем обязаны строго следовать букве банковских правил. Этому содействует постоянный банковский контроль. В НБП создан **Головной инспекторат банковского надзора**, который регулярно проверяет кредитные учреждения страны. В его обязанности входит анализ всех годовых балансов, месячных отчетов коммерческих банков относительно сохранения финансовой ликвидности, денежных ресурсов клиентов. Работники инспекции постоянно контролируют и законность проведения всех текущих операций бан-

ков, наличие резервов в установленных размерах и т.п. При нарушении банковских правил принимаются строгие меры – вплоть до лишения лицензии на ведение банковской деятельности.

В 1991 г. была создана **Ассоциация польских банков**, которая объединила многие кредитные учреждения разных форм собственности и профиля. Сегодня она защищает интересы более ста ее членов, активно участвует в дальнейшем совершенствовании банковского законодательства.

Характерной особенностью банковского сектора современного периода является повышение роли иностранного капитала в общей сумме активов коммерческих банков Польши. На начало 1997 г. иностранный капитал полностью контролировал 25 банков, активы которых составили 13,8% всей суммы нетто активов банковской системы страны. Кроме того иностранный капитал имел определенную долю акций в 13 банках, где удельный вес польского капитала был решающим.

Доля иностранного капитала в банковском секторе Польши, %

| 1990 г | 1994 г | 1997 г |
|--------|--------|--------|
| 0,9 | 7,8 | 13,8 |

Исследование преобразований, осуществляемых в банковском секторе в 1989–1997 гг., позволяет сделать вывод, что они стали результатом трех параллельно идущих процессов. Рассмотрим их.

1 Трансформация экономики страны, которая сделала возможным проведение быстрой реструктуризации банковской системы, создала реальные предпосылки для развития рыночных экономических отношений между банками и хозяйственными субъектами, а также между Центральным банком и коммерческими кредитными учреждениями. Одновременно были созданы условия для формирования финансового рынка, в частности фондового, валютного, в которых активно участвуют банки. В свою очередь быстрое развитие современного банковского сектора содействовало успешной реализации поставленных правительством Польши задач по стабилизации экономики и развитию рыночных отношений.

2 Существенные изменения в банковском законодательстве в 1989 г. и его постоянное совершенствование по мере развития новых отношений, осуществления структурных преобразований в экономике страны. Для первого периода характерным было установление „мягких” правил создания новых банков, привлечение иностранного капитала. Это содействовало быстрому увеличению кредитных учреждений, но привело к ряду негативных явлений в части сохранности денежных ресурсов. Поэтому впоследствии был ужесточен режим выдачи лицензий для банковской деятельности, усилены меры экономического воздействия на кредитные учреждения с целью предупреждения их банкротства.

Изменены и правила действия иностранного капитала в банковском секторе Польши. В период с 1992 г. (второе полугодие) до 1994 г. введены ограничения лицензирования банков с иностранным капиталом. В третьем периоде, который действует и сегодня, иностранный капитал получил более открытый доступ к банковскому сектору Польши при условии санации и докапитализации отечественных банков. Современная ситуация позволяет сделать вывод, что банки с иностранным капиталом активно участвуют в преобразованиях банковского сектора Польши, становятся его постоянным и развивающимся элементом. Высокими следует признать и результаты их финансовой деятельности. В 1996 г. прибыль иностранных банков, как и рентабельность отдельных операций и общей деятельности, была намного выше, чем других крупных банков страны. Так, рентабельность активов иностранных банков достигла 6,6% – или в два раза больше, чем у Всеобщего кредитного банка, Депозитно-кредитного банка, Великопольского кредитного банка и др. Высокая была и рентабельность капиталов всех иностранных банков, которая в 1997 г. превысила 50%.

3 Адаптация банковской системы страны к новым условиям функционирования европейского финансового сектора и правилам усиливающейся монетарной интеграции ЕЭС. Накануне вступления Польши в члены Европейского Союза эти вопросы приобретают особо важное значение. Они касаются как дальнейшего совершенствования банковского законодательства, так и качественных из-

менений в структуре и деятельности кредитных учреждений.

Польский банковский сектор достиг существенных успехов в управлении деятельностью отдельных кредитных субъектов, овладении прогрессивными методами расчетов, кредитования, внедрения современной вычислительной техники, инноваций и расширении сферы банковских услуг. В практике польских банков широкое распространение начали получать лизинговые операции, содействующие техническому преобразованию производства. Расширяются факторинговые услуги, которые позволяют не только снизить „затормозы платежей“ между производителями и потребителями товаров, но и ускорить денежные обороты. В международных расчетах применяется форфейтинговые операции, положительно влияющие на упорядочение финансовых взаимоотношений иностранных партнеров.

Важное значение имеет и расширение межбанковских операций, участниками которых стали Центральный и коммерческие банки, финансовые компании, специализированные кредитные фирмы, крупные корпорации. В начале этот процесс охватил лишь перемещение денежных средств между НБП и другими банками. С 1993 г. увеличивается рост взаимных расчетов, вложений средств одних кредитных учреждений в другие. Происходит не только рост объема данных операций, но и совершенствуется их техника, которая начинает приближаться к лучшим европейским стандартам. В последние годы появилась возможность вкладывать средства в другие банки на 24 часа и получать неплохие дивиденды. Такие операции ускоряют движение денежных ресурсов, лучше удовлетворяют потребности других организаций, тем самым обеспечивают их более эффективное использование.

Примером инноваций в банковской сфере стали новые правила ведения межбанковских расчетов через создание в 1993 г. **Государственного расчетного центра (KIR)**. Центр включает центральный аппарат и региональные организации, которые выполняют основные расчетные операции. Они принимают платежные документы, распределяют их по участкам, регистрируют соответствующие обязательства. Сводные материалы по рас-

четам всех кредитных учреждений передаются в Центральный расчетный центр, который определяет сальдо расчетов по каждому банку, затем передает сведения в НБП. Услугами данного центра теперь пользуется более 1500 отделений разных банков.

Постепенно расширяется сфера применения прогрессивных расчетов с помощью высокопроизводительной электронной техники и связи. Так, применяются системы „Сибирь“ и „Элексирь“, обеспечивающие высокое качество обработки расчетных документов. Система „Сибирь“ на основе постоянного контроля информирует банки об изменениях в состоянии расчетов, что позволяет быстро реагировать на возникающие осложнения в платежах. Система „Элексирь“, содержащая магнитные записи о состоянии расчетов, передает сведения об их движении по электронной связи, что значительно ускоряет платежи. Через эту систему в специальной сети **KIR** платежные документы реализуются в течении 22 часов, независимо от места нахождения плательщиков.

Таким образом, в результате проводимой реформы в банковском секторе Польши достигнут высокий экономический эффект. Это прежде всего выражается в рационализации банковской системы; расширении многообразия кредитных учреждений, круга банковских услуг; адаптации банковских процессов к потребностям рыночной экономики и европейским нормам обеспеченности; применении прогрессивных форм расчетов, электронной связи для ускорения расчетов и т.д. Вместе с тем усиление влияния банков на подъем экономического потенциала страны, как и полная их адаптация к условиям функционирования в европейском сообществе, требует дальнейших преобразований. Большинство польских ученых в качестве важнейших мероприятий выдвигают необходимость дальнейшего совершенствования банковского законодательства, оживления процессов приватизации, консолидации и докапитализации банков, четкого определения роли иностранных банков в польском банковском секторе.

Принятый в 1997 г. **новый закон о Банках** является важным шагом на пути дальнейшей адаптации банковского законодательства Польши к требованиям ЕЭС. В нем нашли отражение вопросы уточнения статуса

Общие результаты реструктуризации банковского сектора Польши (на конец года)

| | 1986 г. | 1989 г. | 1992 г. | 1996 г. |
|--|---------|---------|---------|---------|
| Количество банков | 4 | 21 | 42 | 98 |
| Объем банковских услуг (1986 г. = 100%) | 100 | 150 | 397 | 1186 |
| Доля государственных кредитных учреждений в банковском секторе Польши, % | 100 | 92 | 33 | 11 |

НБП, действий коммерческих банков; повышения размеров их уставного фонда, обязательных резервов, правил; ликвидации банков; формирования холдинговых групп и др. Однако в свете действующих европейских норм остались нерешенными проблемы установления полной независимости НБП от непосредственного контроля правительства, запрета субсидирования бюджета и других банков, создания профессионального Совета банков. Формируемый в большинстве развитых стран, такой Совет (а он состоит из высококвалифицированных специалистов, в том числе представителей Совета Министров) гарантирует принятие оптимальных решений в области денежной и кредитной политики.

Конкурентоспособность польских банков во многом зависит от их консолидации и темпов приватизации. Современная банковская система Польши отличается невысокой капитализацией средств, распыленностью денежных ресурсов, что снижает возможности ее конкуренции с иностранными банками. Сумма всех активов польских банков пока меньше, чем одного крупного европейского банка. Собственный капитал государственных банков Польши составляет 125 – 398 млн долларов США, тогда как в развитых странах он колеблется от 120 до 19 259 млн долларов. Максимальные размеры их активов более чем в семь раз превышают аналогичные величины в польских банках.

В этой связи первостепенной проблемой современного периода становятся: консолидация, укрепление стратегического потенциала польских банков посредством объединения сильных учреждений, использование таких прогрессивных организационных и экономических преимуществ, которые дают финансовые холдинги, сообщества, консорциумы, франчайзинг. Начало этого процесса положило принятие в 1996 г. правил о формировании банковских групп, объединении капита-

лов или видов услуг. На данной основе в том же году была создана крупная группа **РКО СА**, в состав которой вошли три устойчивых банка.

Первые результаты показали преимущества такого объединения. Это снижение степени риска, увеличение собственных капиталов, гарантийных резервов. Одновременно возросла численность высококвалифицированных кадров, усовершенствовались управление, почти в 2 раза снизились общие затраты, повысилась экономическая эффективность деятельности. Процесс консолидации банков является объективной необходимостью. Он должен идти одновременно с дальнейшей приватизацией банковского сектора, цель которого – поиски активного собственника, отвечающего своими устойчивыми капиталами за смелые финансовые решения, обладающего возможностями инновации технологии банковских услуг.

Сохранению доминирующей роли отечественных банков в экономике Польши должна способствовать и современная политика государства, направленная на укрепление банковского сектора. Это касается не только содействия консолидации банков и капиталов, но и адаптации темпов их приватизации к финансовым возможностям отечественных инвесторов, сохранения особого режима выдачи лицензий заграничным банкам. Соответствующие процессы целесообразно закрепить посредством дальнейшего совершенствования банковского законодательства, приближения его к европейским стандартам, что обеспечит благоприятный климат для развития и функционирования банков.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Dębniowska M.* Restrukturyzacja systemu bankowego w Polsce. Zagadnienia transformacji sektora agrobiznesu w warunkach rynkowych. ART, Olsztyn, 1996. S. 87 – 97.

2. *Baka W.* BFG. Dotychczasowe rezultaty i nowe uregulowania //Bank. 1997. № 3. S. 8.

3. *Jaworski W.L.* Polskie banki wobec wejścia do europejskiego systemu bankowego //Bank i Kredyt. 1995. № 5. S. 11–16.

4. *Jaworski W.L.* Bankowość. Poltext. Warszawa, 1993.

5. *Kokoszcyński R.* Konsolidacja systemu bankowego w Polsce. Katowice, 1995.

6. *Kosiński B.* Banki komercyjne wobec konkurencyjności banków zagranicznych – niektóre problemy // Bank i Kredyt. 1996. № 5. S. 4 – 8.

7. *Koniecki A.* Konsolidacja i prywatyzacja

sektora bankowego w Polsce // Bank. 1996. № 6. S. 22 – 27.

8. *Poliński R.* Zasady konsolidacji sektora bankowego w Polsce // Bank. 1996. № 8. S. 10 – 16.

9. *Solarz J.K.* Droga na skróty. Grupy, holdingi, konglomeraty w bankowości polskiej // Bank. 1996. № 7. S. 7 – 15.

10. *Wyczański A. Gołajewska M.* Polski system bankowy. 1990 – 1994. Fundacja im. F. Elberta w Polsce. Warszawa, 1995. S. 63.

11. *Zombirt J.* Integracja europejska // Bank. 1996. № 6. S. 18 – 22.

