Рубинас, Юлия Владимировна. Особенности становления и развития банковских систем России и Украины : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10. - Москва, 2006. - 210 с. : ил

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретически и исторические особенности формирования банковских систем 11

1.1. Теоретические основы формирования рыночных банковских систем 11

1.2. Банковские реформы 19

Глава 2. Особенности организации и развития банковских систем России и Украины 45

2.1. Нормативно-правовые основы функционирования современных банковских систем Российской Федерации и Украины 46

2.2. Функциональные особенности центральных банков России и Украины 51

2.3. Денежно-кредитная политика: ориентиры и инструменты 58

2.4. Организация и унификация платежных систем 73

2.5. Особенности пруденциального регулирования коммерческих банков Украины и России 81

2.6. Особенности бухгалтерского учета и отчетности коммерческих банков двух стран 94

2.7. Особенности валютного регулирования 102

2.8. Особенности формирования кредитных рынков 111

Глава 3. Перспективы развития и интеграции банковских систем России и Украины 132

3.1. Основные направления совершенствования банковских систем двух стран 132

3.2. Интеграционные процессы в России и Украине 147

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 160

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 167

ПРИЛОЖЕНИЕ

**Введение к работе**

Глобализация в экономическом мире, возникновение мощных региональных образований ставят перед государствами СНГ, в частности Россией и Украиной, чрезвычайно сложную задачу правильного выбора ориентиров взаимодействия с внешним миром. Поиск этих ориентиров предполагает выбор модели развития, в наибольшей степени отвечающей долгосрочным интересам и возможностям национальных экономик, и во многом обусловленное этим выбором определение приоритетных партнеров по критериям географического положения, уровня развития, технологической зрелости, обладания материальными и финансовыми ресурсами, участия в интеграционных объединениях.

Окончательные контуры новой структуры глобальной экономической системы еще не ясны, однако уже сейчас можно говорить, что в этом процессе преобладает тенденция формирования полицентрической системы международных отношений. По оценкам специалистов, в ближайшее десятилетие нынешняя конфигурация региональных экономических блоков в основном сохранится, хотя не исключены как изменения их состава, так и сдвиги в соотношении сил. Более того, могут возникнуть новые «центры тяжести»1. К ним, так или иначе, будут тяготеть страны «экономической периферии». Какое место в этой сложной многополярной структуре займут страны СНГ, в частности Украина и Россия, пока еще не совсем понятно. Складывающаяся ситуация чревата превращением наших двух стран во второстепенных участников международных отношений, если они не смогут преодолеть системный кризис и восстановить свою экономическую, политическую и военную мощь, став одним из центров силы на мировой арене в XXI веке.

Взаимодействие России с таким многополюсным миром, на наш взгляд, может осуществляться в нескольких вариантах. Во-первых, Россия может стать участником одного из суперблоков, либо европейского, либо восточноазиатского. Во-вторых, она может стать участником сразу двух суперблоков, и европейского, и восточноазиатского. В-третьих, лидером самостоятельного интеграционного объединения государств СНГ или ЕЭП. И, в-четвертых, независимым аутсайдером.

1 Например, Китай может приблизиться к превращению в новую сверхдержаву, которая в состоянии бросить вызов США в АТР.

Исходя из реалий сегодняшнего дня, Россия может остаться великой державой и реализовать свой потенциал лишь как равноправный участник полицентрической системы международных отношений. Она не должна ставить своей целью возрождение сверхдержавы, ведь специфические условия, благодаря которым во второй половине XX в. мир был биполярным, думается, уже никогда не повторятся.

У Украины вариантов меньше. Эта страна (прежде всего по своему географическому положению) вряд ли сможет стать участником восточноазиатского суперблока, тем более двух суперблоков сразу, она тяготеет к Евросоюзу. Также Украина вряд ли сможет стать лидером в СНГ или ЕЭП. Но, по существу, ничто не мешает ей стать участником и ЕС и ЕЭП одновременно. Свой выбор Украина уже сделала, как раз именно в этом направлении. Бывший президент Украины Л.Кучма еще в 1999 году сказал: «Интеграция в европейские структуры становится направлением внешней политики республики, но это не означает, что восточноевропейский вектор теряет роль ключевого слагаемого украинской внешней политики» .

Существуют две основные модели международной экономической интеграции. Западноевропейская - основанная на четком институциональном оформлении на национальном и международном уровнях, предполагающее создание единого рынка и единую валютную политику. Североамериканская и азиатско-тихоокеанская модели - типы интеграции, основанные на преимущественно интеграции ТНК, без соответствующего институционального оформления. Очевидно, что последняя (североамериканская) интеграционная модель не удовлетворяет ни Россию, ни Украину, по крайней мере, в долгосрочной перспективе. На фоне очень показател-ного примера европейской интеграции, эта модель выглядит незаконченной. Кроме того, более глубокая экономическая интеграция сулит интегрирующимся странам весьма заманчивые перспективы, например, в виде прямых иностранных инвестиций, трансфертов и облегчения доступа к кредитным ресурсам. Ведь не секрет, что страны Центральной и Восточной Европы вступают в ЕС с целью улучшить свое экономическое положение и повысить уровень жизни своих граждан.

2 Кучма Л.Д. Иногурационная речь // Российская Федерация сегодня, № 12, 2003; ., Указ Президента Л.Кучмы от 24.02.1998 г., «Стратегии интеграции Украины к Европейскодгу Союзу», утвержденная Указом Президента 11.06.1998 г.

В достигнутом уровне единства национальных экономик, дающем основание квалифицировать процессы в мировом хозяйстве как глобализацию, региональной интеграции принадлежит особая роль. Э. Клеман-Питио [50], рассматривая концепцию лауреата Нобелевской премии 1974 г Г. Мюрдаля о международной помощи и интеграции стран с разным уровнем развития, обращает внимание на то, что для некоторых стран, которые хотели бы вступить в зону евро (Украина как раз такая страна), сотрудничество сначала в своем географическом регионе могло бы подготовить к этому шагу. Для поддержки этой идеи легко привести множество географических обоснований, связанных с преимуществами торговли. Например, последствия создания общего рынка в ЕЭС были огромными. За первые 12 лет существования (до конца 60-х гг.) объем внутренней торговли вырос на 630%, импорт промышленной продукции утроился, доля торговли в рамках ЕЭС приблизилась к 60% внешнеторгового оборота стран-членов. Естественно, что в этих условиях на повестку дня встали вопросы торговой либерализации и интеграции. Начавшийся процесс не мог оставить в стороне ни одну из стран Западной Европы. Усилилась тенденция к расширению ЕЭС. Таким образом, при сохранении независимости каждой из стран, интеграция экономик в географическом регионе обладает стабилизирующим эффектом. Сотрудничество ради развития было плодотворным в послевоенное время в Европе, оно снова может стать таковым в этом регионе.

Тесная взаимосвязь России и Украины обосновывается как их геополитическим положением, так и общей историей, повлекшей за собой тесное переплетение этнических, языковых, экономических и множества других связей. Россия объективно является важнейшим стратегическим партнером Украины, прежде всего в основополагающем - экономическом - аспекте; на протяжении всех лет независимости она прочно удерживает первое место в числе основных внешнеэкономических партнеров Украины: на нее приходится около 40% украинского внешнеторгового оборота3. В свою очередь, геостратегическое положение Украины делает ее

В 2005 г. внешнеторговые операции Украины осуществляла с партнерами из 187 стран мира: наибольшие объемы экспортных поставок были в Российскую Федерацию — 20,1% общего объема экспорта, Турцию — 6,3, Италию — 5,7, Германию — 4,4, Польшу — 3, США —2,5, Индию и Беларусь — по 2,3%. Наибольшие импортные поступления осуществлялись из Российской Федерации — 36,1%, Туркменистана — 9,2, Германии — 8,9, Китая — 4,4, Польши — 3,5, Италии — 2,7, Франции — 2,4, Беларуси — 2,3%. // По данным Госкомстат Украины.

одним из наиболее важных внешнеполитических партнеров России4. Проходящие через территорию Украины жизненно важные транспортные магистрали связывают Россию с Европой и миром, без которых она значительно затруднит себе торгово-экономические связи, а также присутствие и влияние в ряде стратегически важных регионов. Кроме того, российские инвесторы заинтересованы в восстановлении производственно-кооперационных связей между предприятиями бывшего Союза.

В условиях наличия рыночных отношений между странами при сохранении их государственности большое значение приобретает согласованное развитие различных сфер сотрудничества, в том числе валютной. В сущности, увеличение валютных потоков в последнее время свидетельствует об интернационализации мировой экономики и усилении глобализации. Мировой опыт также доказывает, что именно валютное сотрудничество является системообразующим фактором в экономическом взаимодействии государств, входящих в ту или иную интеграционную группировку, а также выступает важнейшей предпосылкой активизации международных интеграционных процессов. Как подчеркивают академик Н. Петраков и доктор экономических наук Г. Шагалов [92], торгово-экономическое сотрудничество стран Западной Европы, объединившихся в самое успешное из региональных экономических объединений мира и переросшее в экономическую интеграцию, началось как раз с взаимодействия в валютно-финансовой области. Действительно, глобальная и региональная интеграция наиболее активно происходит в сфере кредитных отношений, эффективность которых значительно влияет на состояние национальных финансов любой страны. Международная интеграция кредитного дела становится экономической основой, которая позволяет последовательно «подтягивать» другие отрасли национальной экономики. Таким образом, банковская система выступает глобальным финансовым фактором, неизбежно требующим интеграции национальных рынков в мировую финансовую систему.

С точки зрения практической реализации стратегического экономического сотрудничества обязательным его условием является наличие развитого банков-

4 По данным платежного баланса РФ Украина входит в тройку крупнейших партнеров России по внешней торговле.

ского и биржевого секторов в государствах-партнерах, поскольку без данной институциональной структуры невозможно функционирование национальных валютно-финансовых рынков, взаимный перелив капиталов, проведение международных расчетов. Помимо этого, важность кооперационных процессов в финансово-банковской сфере сулит серьезные преимущества с точки зрения валютного сотрудничества за счет общего увеличения оборотов, снижения издержек, а, значит, повышения эффективности взаимной торговли, что в свою очередь обусловлено значительным облегчением расчетов по внешнеторговым соглашениям, развитием новых, более совершенных типов операций на рынке банковских услуг.

В этой связи особый интерес для исследования в современных условиях представляют банковские системы России и Украины, а точнее возможности и механизм их участия в интеграционном процессе посредством денежно-кредитного сотрудничества. Нобелевский лауреат 1999 г. Р. Мандел [151] подчеркивал, что «катастрофа переходного периода вызвана нестабильностью денежно-кредитной системы». Неоправданные надежды, связанные с автономностью преобразований в денежно-кредитной сфере способствовали распространению бартера, создали пагубный разрыв между финансовой и производственной сферами экономики. В соответствии с этими взглядами расширение сотрудничества на основе создания международных денежно-кредитных организаций можно рассматривать как фактор расширения доверия, способствующий экономической стабилизации. Необходима гармонизация, и денежно-кредитные институты могут внести в это свой вклад.

По мере рыночного реформирования национальных экономик стран Содружества политическая подоплека развития сотрудничества в валютно-финансовой сфере стала уступать место экономическим предпосылкам. Развитие хозяйственных связей ведет к расширению денежных отношений, и в последствии к ускорению интеграционного процесса. И в этом неоценимо велика роль банковского сектора. Высокая степень интегрированности банковских систем позволяет создать предпосылки для реального, а не провозглашенного как политическая цель валютно-финансового взаимодействия.

Таким образом, к настоящему моменту назрела и стала актуальной необходимость исследовать наиболее вероятные пути развития отношений России и

Украины, как между собой, так и с мировым сообществом. Памятуя о том, что банковский сектор изначально более динамичный, то есть по своему уровню развития он опережает развитие экономики страны в целом, мы предполагаем, что именно этот сектор может стать своего рода «локомотивом» для интеграции экономики той или иной страны в мировую экономику. Этот фактор обусловил выбор объекта исследования.

Объектом исследования является совокупность отношений, складывающихся в банковских сферах России и Украины и между ними.

**Предметом исследования**стало становление, развитие и функционирование банковских систем двух стран, механизмы регулирования денежными властями этих стран своих банковских систем, включая правовое сопровождение, денежно-кредитную политику, валютное управление; а таюке состояние и развитие национальных кредитных рынков.

**Цель настоящего исследования**-на основе системного анализа выявить степень сопоставимости и совместимости российской и украинской банковских систем. И, как следствие, обосновать готовность к интеграции на базе валютно-финансового и кредитно-денежного сотрудничества, а также, разработать и предложить оптимальные мероприятия в рамках такого сотрудничества.

Для достижения поставленной цели необходимо было решить следующие задачи:

1. Изучить теоретические основы становления и развития рыночных банковских систем.
2. Изучить эволюцию банковского сектора России и Украины
3. Выявить исторические, культурные, и национальные особенности банковских систем Украины и России.
4. Изучить в необходимой степени мировой опыт реформирования и совершенствования денежно-кредитного сектора и валютно-финансовой интеграции.
5. Провести сравнительный анализ уровня развития банковских систем России и Украины.
6. Выработать план мероприятий по улучшению устройства и функционирования российской и украинской банковских систем.
7. Разработать и предложить сценарный вариант развития отношений между Россией и Украиной и их возможной последующей интеграции в мировое финансово-экономическое сообщество.
8. Дать конкретные рекомендации для оптимизации интеграционных процессов между Россией и Украиной.

В соответствии с поставленной целью была сформулирована **основная гипотеза**исследования: интеграция объективно необходима и ее главной движущей силой могут и должны стать кредитно-банковские системы государств.

В качестве методологической базы исследования были выбраны общенаучные приемы: анализ и синтез, методы сравнения, группировки. В качестве **информационной базы**автор настоящей работы использовал научные, периодические, методические, учебные издания отечественных и зарубежных экономистов, законодательные и нормативные акты, а также материалы информационных агентств и ресурсы Internet. При написании работы были изучены труды Б. Балаша, Дж. Бертолла, Г. Вагнера, Р. Вобеля, Дж.Инграма, Дж.М.Кейнса, П.Кинена, Р.Маккиннона, И.Фишера, М.Флеминга, М.Фридмена и других.

Степень разработки проблемы. В настоящее время отечественные и зарубежные ученые активно прорабатывают вопросы, связанные с организацией и функционированием банковских систем и валютно-финансовой интеграцией. Актуальность проблем, вызванных этими вопросами, очевидна. Однако ни в России, ни в Украине нет комплексного, целостного исследования по указанным процессам. Существующие работы затрагивают настоящую проблематику лишь в отдельных аспектах. Автор настоящей диссертации в своей работе опирался на научные и исследовательские труды ученых, работающих в этой области: Аникина А., Балано Т., Барковского А., Березиной М., Береславской Е., Гальчинского А., Голиковой Ю., Гринберга Р., Грязновой А., Давтяна М., Дергачева В., Кочетковой Н., Красавиной Л., Крючковой И., Лаврушина О., Манделла Р., Мендеса М., Некипелова А., Пахомова Ю., Пищик В., Петракова Н., Савлук М., Тосуняна Г., Хандруева А., Хомра А., Шагалова Г., Шапран В. и других.

**Научная новизна**исследования заключается в разработке методологических подходов к оценке адекватности банковских систем, разработке концепции их эволюции в условиях переходной экономики. В настоящей работе:

выявлены закономерности становления и развития банковских систем России и Украины на основе систематизации результатов проведенного комплексного исследования этих систем;

выделены принципы формирования рыночных систем банков;

разработаны критерии совместимости названных банковских систем;

определены факторы и степень интегрированное систем банков и кредитных рынков;

выявлены тенденции и определены приоритеты развития российской и украинской банковских систем;

предложены конкретные рекомендации по развитию и совершенствованию этих систем;

получила дальнейшее развитие и уточнение концепция сотрудничества Украины и России в валютной сфере.

Разработка комплекса необходимых мероприятий представляет также **практическую значимость**исследования, которая, кроме того, определяется тем, что нами даны конкретные средства управления происходящими процессами. Выводы и рекомендации настоящего исследования могут быть полезны для банковских институтов, а именно: центральных банков, коммерческих банков, а таюке правительств России и Украины в плане законодательной базы, финансовой отчетности, регулирования и управления банковскими системами. Материалы диссертации могут быть использованы в учебных заведениях в качестве учебного пособия. Кроме того, разработанные нами предложения могут быть применимы во внешнеэкономических отношениях изучаемых стран.

**Структура работы.**Структура диссертационной работы определена целями и задачами, стоящими перед ней. Настоящее исследование состоит из введения, двенадцати параграфов, сгруппированных в три главы, заключения, списка использованной литературы и приложений.

**Апробация работы.**Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались на кафедре «Финансы и кредит» и на кафедре «Мировая экономика и международные отношения» в Академии труда и социальных отношений. Разработанная методика изучения банковских систем и материалы диссертации используются в учебном процессе Академии труда и социальных отношений, а также Севастопольского филиала АТиСО в качестве курса лекций по дисциплинам «Деньги, кредит, банки», «Организация центральных банков».

## Теоретические основы формирования рыночных банковских систем

Начнем рассмотрение основ и принципов формирования банковских систем с определения самого понятия «банковская система» как такового. В 1740 году Этьен Бонно де Кондильяк [54] в «Трактате о системах» писал следующее: «Всякая система есть не что иное, как расположение различных частей какого-либо искусства или науки в известном порядке, в коем они все взаимно поддерживают друг друга и в коем последние части объясняются первыми. Части, объясняющие остальные части, называются принципами, и система тем более совершенна, чем меньше число ее принципов; желательно, чтобы число принципов сводилось к одному». На наш взгляд система представляет собой множественность однородных или родственных элементов, связанных между собой упорядоченными системными отношениями и обладающих определенными свойствами.

В различных энциклопедиях и словарях мы встречаем практически одинаковые определения банковской системы. По мнению Райзберга Б.А., Лозовского Л.Ш., Стародубцевой Е.Б. [111] банковская система представляет собой «совокупность разных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма». В большом экономическом словаре под редакцией А.Н. Азрилияна [19] дано определение банковской системы как «совокупности различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма». О.М. Островская [86] также определяет банковскую систему как «совокупность различных видов национальных банков, банковских институтов и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма» и добавляет «существующая в той или иной стране в определенный исторический период; составная часть кредитной системы». Определения, данные другими известными учеными, не отличаются от вышеприведенных, но, на наш взгляд, эти определения не содержат всех составляющих понятия «система». Наиболее полным является определение предложенное Ю.С. Масленчёнковым [71]: «Банковская система - центральный банк страны, совокупность коммерческих банков и небанковских кредитных организаций..., объединенных деятельностью на едином финансовом рынке, общими функциями в экономике, подчиняющихся единому банковскому законодательству и единым правилам и обычаям, использующих единую банковскую инфраструктуру».

Таким образом, банковская система - это совокупность различных видов банков и иных кредитных учреждений, обладающих сходными функциями, объединенных деятельностью на финансовых рынках, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма и единого банковского законодательства.

Основными признаками элементов банковской системы являются:

извлечение прибыли как основная цель деятельности кредитных организаций; исключение составляет центральный банк государства;

обладание исключительным правом осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством;

обладание статусом кредитной организации (наличие лицензии на осуществление банковских операций) и т.д.

Банковская система не статична. Внутри нее могут появляться новые компоненты, уменьшаться или увеличиваться количество элементов, между элементами могут устанавливаться новые связи и так далее . Причем система -конструкция достаточно устойчивая. По крайней мере, теоретически. Имеется в виду, что при ликвидации одного из элементов система не прекратит своего существования, место выбывшего будет занято новым элементом. Таким образом, происходит постоянное совершенствование системы.

Составные элементы банковской системы и особенности их взаимодействия определяются и регулируются специфическими законами и юридическими нормами. Специфичность банковской системы определяется не только исключительной совокупностью функций, которые она должна выполнять в экономике страны, но и ограничениями на осуществление отдельных функций.

## Нормативно-правовые основы функционирования современных банковских систем Российской Федерации и Украины

В силу того, что банковская система не статична, а, следовательно, не совершенна, она нуждается во «внешней коррекции». Здесь имеется в виду коррекция со стороны государства. Для регулирования своих банковских систем государства применяют экономические методы. Но, как известно, несмотря на то, что эти методы весьма эффективны, они, как правило, дорогостоящи. Более того, одних экономических методов регулирования явно недостаточно. Очень часто необходимо применение более жестких и конкретных мер. В этой связи стоит обратить пристальное внимание на правовое регулирование банковской деятельности. Основой такого регулирования является банковское законодательство.

Банковское законодательство, подготовленное исполнительными и законодательными органами во всех странах, представляет собой один из важнейших инструментов государственного регулирования банковской системы. Оно определяет основные направления, по которым формируются, развиваются и действуют банки. Кроме того, как отмечает профессор Лаврушин О.И. [9], банковские законы, являясь чрезвычайно важными для самих банков, определяют «коридоры их функционирования, круг дозволенных и недозволенных операций»; в отношении клиентов банков, эти законы определяют «правила игры в денежной сфере». От того, насколько совершенны и полны эти законы, зависят и экономические результаты деятельности юридических и физических лиц.

Государство всегда было заинтересовано в концентрации капитала, в оживлении промышленности, торговли, предпринимательства, где банкам отводилась первостепенная роль. Законы относящиеся к банковскому сектору, содержат юридические нормы, которые с одной стороны содействуют банковской активности, с другой стороны сдерживают банки там, где это мешает государству в общем экономическом регулировании . Банковское законодательство содержит определенный консенсус интересов различных субъектов - как банков, так и их клиентов и государства.

В России и в Украине, точнее в Российской империи формально формирование банковского законодательства, касавшегося коммерческих банков, началось одновременно с утверждением уставов первых банков нового типа, в 60-х гг. XIX в. Сегодня в России и в Украине правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией страны, Гражданским и Налоговом кодексами, Законом «О банках и банковской деятельности», Законом о главном банке страны (В РФ - Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в Украине - Закон Украины «О Национальном банке Украины»), другими государственными законами и нормативно-правовыми актами главных банков.

В ст. 5 6 Федерального Закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» сказано: «главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов». В соответствии с этим законом, органом банковского регулирования является Банк России, который осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов. С этой целью ЦБ РФ проводит проверки кредитных организаций и их филиалов и применяет предусмотренные законодательством санкции по отношению к выявленным нарушителям. Национальный банк Украины имеет те же цели и действует по отношению к кредитным организациям точно так же, как Банк России, что отражено в ст.55 Закона Украины «О Национальном банке Украины».

## Основные направления совершенствования банковских систем двух стран

Глубокому реформированию и реорганизации банковского дела большое значение уделяется в странах всего мира. Ориентиром в этом отношении слулшт кредитно-банковская система развитых стран, где она является, по существу, главным регулятором хозяйственной жизни. Совершенствование структуры банковского сектора должно способствовать достижению основных целей его развития, прежде всего удовлетворению спроса на банковские услуги, более качественному выполнению функций по трансформации сбережений в инвестиции и развитию внутриотраслевой конкуренции в банковском секторе.

В апреле 2005 г. была принята "Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на 2004 год и на период до 2008 года". Указанный документ отличается от предыдущего аналогичного документа своей конкретностью. А именно: в нем выделены наиболее острые проблемы банковской системы России, выявлены их причины, а главное, обозначены пути решения этих проблем. Согласно этому документу основными целями дальнейшего реформирования банковского сектора России являются:

повышение качества и эффективности осуществления банковским сектором функций по аккумулированию денежных средств населения и предприятий и их трансформации в кредиты и инвестиции;

повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;

укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов (в том числе иностранных) и вкладчиков, в первую очередь населения;

усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;

предотвращение использования кредитных организаций для целей недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях.

В Украине также была разработана Комплексная программа развития банковской системы страны на период 2003 - 2005 гг. (далее Комплексная программа), задачей которой состоит в выявлении перспектив дальнейшего развития банковской системы страны. Основными целями такого развития являются:

укрепление банковской системы Украины, повышение ее стойкости к кризисам;

укрепление доверия к банковской системе со стороны вкладчиков и инвесторов;

активизация деятельности банков по привлечению средств и их трансформации в кредиты для реального сектора экономики;

углубление интеграции банковской системы Украины в мировое финансовое пространство.

По большому счету, цели, стоящие перед российской и украинской стороной, в отношении банковского сектора, идентичны. И способы достижения этих целей могут быть тождественны. Однако, указанные задачи весьма универсальны, они не выявляют специфических проблем, стоящих перед банковскими системами наших стран. Эти цели и задачи применимы к любой, даже к очень развитой, банковской системе мира.

На самом деле в банковских системах стран проблем больше, чем описано в новой редакции "Стратегии развития банковского сектора РФ". На наш взгляд существует ряд вопросов, детальная проработка которых позволит фундаментально реформировать банковскую систему. Попытаемся обрисовать видимые нам возможные меры, призванные усовершенствовать банковские системы двух государств с учетом мирового опыта реформирования кредитно-банковского сектора.