

ОТ РЕДАКТОРА

Связь между Польшей и Россией, определяемая не только их географическим соседством, но и историко-культурным наследием обеих стран, является геополитическим фактом независимо от той или иной политической конъюнктуры. Те экономические преобразования, которые произошли в наших странах в конце прошлого века, открыли возможности для действительно свободного и взаимовыгодного сотрудничества. Фундаментом этого сотрудничества является развитие экономических связей. Последнее предполагает знание особенностей экономической системы партнера. Система финансово-кредитных отношений является "кровеносной системой" современной рыночной экономики. Поэтому мы и предприняли усилия для издания книги, целью которой является ознакомление российского читателя с текущим состоянием польской банковской системы, в которой за последнее время произошли серьезные изменения.

Банковское дело в Польше имеет длительную историю. Первые банки учреждались по инициативе различных социальных групп еще в XVI веке. В отличие от России, где инициатором создания первых банков было государство, в Польше они формировались при участии частного капитала. После Второй мировой войны развитие экономической системы Польши основывалось на принципе центрального управления экономикой. Деятельность банковской системы была подчинена правительству и концентрировалась в центральном банке - Национальном банке Польши (НБП). Кроме НБП функционировали также кооперативные банки и несколько коммерческих банков, однако их судьбу решало государство, а объем их компетенций был ограничен рамками отдельных финансовых операций или определенной группы клиентов.

Первые рыночные изменения в польской банковской системе произошли в 1982 году в связи с изменениями банковского законодательства, что значительно увеличило независимость Национального банка Польши от правительства. Были созданы предпосылки для создания двухуровневой банковской системы. Однако Центробанк все еще занимался деятельностью, типичной для коммерческих банков, а именно, финансовым обслуживанием предприятий и был обязан тесно сотрудничать с органами государственной администрации в сфере финансового обслуживания экономики. Новые регуляции позволяли создавать коммерческие банки, но их развитие тормозилось из-за территориальных ограничений клиентской базы, узкой специализации, невозможности свободного выбора банка предприятиями и ограничения количества банковских счетов для одного предприятия.

Очень важное значение для создания рыночной банковской системы в Польше имели принятые 31 января 1989 года правовые акты, регули-

рующие деятельность центрального и коммерческих банков. Центральная и коммерческая банковские системы были четко разграничены. Центральный банк отвечал за укрепление национальной валюты и поддержку экономической политики правительства, эмиссию денег, проведение межбанковских расчетов, а также осуществлял надзор за деятельностью коммерческих банков. К коммерческим банкам должна была перейти от НБП функция финансового обслуживания экономики. Для этого из Национального банка Польши были выделены 9 государственных региональных коммерческих банков. Позже эти банки были приватизированы и проданы частным инвесторам (польским и иностранным). Были созданы условия для свободной конкуренции на рынке банковских услуг, а предприятия и физические лица уже имели право свободного выбора банка.

Начало 90-х годов стало для вновь созданных банков периодом относительно лёгкого доступа на рынок банковских услуг. В результате либеральной лицензионной политики в течение нескольких лет было создано 80 новых коммерческих банков с участием частного капитала. Начался процесс приватизации польских государственных банков. Акции банков были выпущены в общественный оборот – на Биржу ценных бумаг в Варшаве.

90-е годы – это также период создания банковской инфраструктуры. Были созданы такие учреждения как Национальная расчетная палата, занимающаяся организацией денежных расчетов; Банковский гарантийный фонд, страхующий денежные средства физических лиц в банках; Бюро кредитной информации, собирающее для банков информацию о дебиторах, а также институт Представителей прав клиентов банков, решающих споры между банками и клиентами.

27 августа 1997 года были приняты новые Законы: "Банковское право", "О Национальном банке Польши" и "Об ипотечных банках". Главной целью нового законодательства было приведение польского банковского законодательства в соответствие со стандартами, обязательными в Евросоюзе.

В настоящее время польская банковская система имеет двухуровневый характер. Она состоит из Национального банка Польши и коммерческих банков. Национальный банк имеет необходимую независимость для выполнения функций центрального банка. Его главной целью является укрепление национальной валюты¹. НБП также контролирует коммерческие банки. Так как в 2004 году Польша вошла в состав Евросоюза, польский Центральный банк стал членом Европейской системы центральных банков. Однако до момента введения на территории Польши общей валюты евро, НБП все еще имеет самостоятельность в реализации польской денежной политики.

¹ Инфляция в Польше после 2000 года колеблется в пределах 2-3% в год.

На данный момент сектор коммерческих банков в Польше состоит из 54 коммерческих банков и 5 отделений иностранных банков (с капиталом не менее 5 млн. евро). Среди коммерческих банков преобладает модель универсального банка, который предоставляет полный спектр банковских услуг, в том числе с использованием электронных каналов связи. Часть польских банков – это специализированные учреждения. К ним относятся банки, финансирующие охрану окружающей среды, операции в международной торговле, а также ипотечные, автомобильные и электронные банки. В результате структурных изменений значительно уменьшилось количество коммерческих банков, а иностранные инвесторы стали доминирующими владельцами в большинстве польских коммерческих банков. В октябре 2005 года иностранный капитал составлял более 60% собственных средств банковского сектора. Поэтому роль польского капитала (как частного, так и государственного) в польской банковской системе сильно ограничена. В настоящее время действует только один банк со 100%-ным участием государственного капитала – *Bank Gospodarstwa Krajowego*; три банка, контролируемых государством, и несколько банков с незначительным участием государства.

Балансовая сумма банковского сектора в марте 2005 года достигла уровня 558 млрд. злотых (58,6% ВВП), а капитал (собственные средства) – 49,6 млрд. злотых¹. Кредиты нефинансовому сектору составляли 40,5% балансовой суммы (из того кредиты предприятиям – 19,0%, а кредиты населению – 18,7%), кредиты финансовому сектору – 19,0%, а ценные бумаги – 20,1% активов. В пассивах 54,8% средств составляли денежные средства нефинансового сектора, из чего депозиты физических лиц – 38,5%, а предприятий – 14,5%. Рентабельность банковского сектора в последние годы была на высоком уровне. Чистая прибыль в I полугодии 2005 года достигла 4,7 млрд. злотых. Убыточными были только два небольших банка.

Банковская система в Польше в период трансформации подверглась многочисленным структурным и организационным изменениям. Совершенствовались правила функционирования, увеличивалась эффективность деятельности, было ограничено количество сотрудников, произведена рационализация издержек, систематически увеличивались доходы и чистая прибыль, были введены современные продукты и технологии. Можно с уверенностью сказать, что результатом этих действий было создание в Польше современной банковской системы, способной функционировать в рыночных условиях и соответствующим образом реагировать на потребности клиентов и происходящие в стране изменения.

¹ Валютный курс в первой половине 2005 года составлял 3,27 злотых за 1 USD.

Редактор хотел бы сердечно поблагодарить всех тех, благодаря кому идея представления проблематики польской банковской системы в России в виде этой книги стала реальностью.

Хочу сказать спасибо друзьям, которые убедили меня в том, что данный замысел реален, и его можно воплотить в жизнь.

Также хочу поблагодарить выдающихся практиков и теоретиков банковского дела, которые решили принять участие в создании этого сборника. Презентация польской банковской системы в форме нескольких статей, написанных большим количеством авторов гарантировала объективизм представленных точек зрения, с одной стороны, и разные подходы к данной проблематике и оценке анализируемых проблем банковской системы, с другой.

Авторы книги представляют научные центры со всей Польши. Среди них есть представители Главной торговой школы из Варшавы (проф. Владислав Л. Яворский, проф. Яцек Гживач, проф. Малгожата Иванич-Дроздовская, проф. Ежи Новаковский, проф. Богуслав Петшак, проф. Гражина Рителевская, проф. Малгожата Залеская, канд. экон. наук Кшиштоф Боровский), Познаньской экономической академии (проф. Ян Шамбеланчик, канд. экон. наук Гжегож Котлиньский), Катовицкой экономической академии (проф. Ромуальд Ханиш), Вроцлавской экономической академии (проф. Анджей Господарович), Гданьского университета (проф. Рышард Вежба), Ягеллонского университета в Кракове (проф. Йоланта Зомбирт), Торуньского университета им. Николая Коперника (проф. Ян Глуховский, проф. Данута Дзявго, проф. Лешек Дзявго), Щецинского университета (проф. Станислав Флейтерский), Варшавского университета (проф. Владзимеж Шпрингер), Радомского политехнического института (канд. экон. наук Анна Шелёнговская) и Люблинского университета Марии Кюри-Склодовской (проф. Алиция Поморская, проф. Мариан Жуковский, канд. экон. наук Ярослав Кусьпит, канд. экон. наук Хелена Жуковская).

Среди авторов есть также практики банковского дела – член Совета денежной политики НБП проф. Анджей Славинский, Председатель Юридического совета при правительстве Польши проф. Цезары Косиковский, Председатель Национальной расчетной палаты Тадеуш Олдаковский, Директор Ассоциации польских банков Кшиштоф Петрашкевич и специалист Национального банка Польши канд. экон. наук Яцек Лашек.

Редактор книги искренне благодарит учреждения, сотрудничество с которыми позволило реализовать проект – Университет Марии Кюри-Склодовской в Люблине и Посольство Республики Польша в Москве. Отдельно хотел бы выразить благодарность Правлению Банка Господарки Живносчевой А.О. (*Bank Gospodarki Żywnościowej S.A.*), присутствующему в российской банковской системе, который финансировал издание книги.

Кроме того, слова благодарности адресую польскому Комитету научных исследований (в данный момент Министерство науки и информатизации) за финансовую поддержку перевода книги.

Слова благодарности адресую также многочисленным переводчикам, редакторам текстов, работающим как с польской, так и с российской стороны. Их кропотливый труд позволил перевести огромное количество материала, устраняя множество интерпретационных проблем, разницу в терминологии и стилях текстов. Хочу также выразить признательность издательству Университета Марии Кюри-Склодовской в Люблине в лице Директора Анджея Пецяка за издание книги.

Научный редактор берет на себя всю ответственность за возможные ошибки и неточности и одновременно искренне извиняется за них перед авторами и читателями. В надежде на исправление возможных ошибок в следующем издании редактор просит всех заинтересованных высказывать свои замечания и присылать отзывы по электронной почте: marian.zukowski@wp.pl.

**Мариан Жуковский, доктор экономических наук,
профессор Университета Марии Кюри-Склодовской в Люблине**