

Банковская система России в переходный период

Мкртчян А.С., аспирант Российской академии
государственной службы при Президенте
Российской Федерации

Банковские системы разных стран, их организационные структуры зависят от многих факторов (объективных и субъективных), к числу которых наряду с историческими и национальными традициями следует отнести также степень развития товарно-денежных отношений в стране, способы регулирования денежного обращения (прямой и косвенный), темп роста экономики и т.п.

Вместе с тем термины «система» и «банковская система» определяют не только состав банков. По содержанию понятие «банковская система» более широкое, оно включает:

- совокупность элементов;
- достаточность элементов, образующих определенную целостность;
- взаимодействие элементов.

Банковская система, прежде всего, не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям.

К примеру, на рынке функционируют торговая система, система транспорта и связи, исполнительной и законодательной власти, правоохранительных органов и т. п. Каждая из данных и других систем имеет свое особое назначение. Они соприкасаются друг с другом, но имеют разные задачи. В банковскую систему нельзя включать производственные, сельскохозяйственные единицы, занятые другим родом деятельности.

Банковская система специфична, она выражает свойства, характерные для нее самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном

хозяйстве. Специфика банковской системы определяется ее составными элементами и отношениями, складывающимися между ними.

Когда рассматривается банковская система, то, прежде всего, имеется в виду, что она в качестве составного элемента включает банки. Вместе с тем это не следует понимать так, что сущности банковской системы есть сложение сущностей ее элементов. Сущность банковской системы обращена не только к сущности частных, составляющих элементов, но и к их взаимодействию.

Из этого следует, что сущность банковской системы влияет на состав и сущность ее отдельных элементов.

Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что ее отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае, если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной - появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и услуги. В банковскую систему при этом могут влиться новые части, восполняющие специфику целого.

Теоретически можно предположить, что даже в том случае, если в банковской системе исчезает первый ярус – центральный банк, то вся система не разрушается, какое-то время другие банки способны в пределах выпущенной массы платежных средств совершать расчеты, выдавать кредиты, проводить другие банковские и небанковские операции. В истории некоторых стран были примеры, когда эмиссионные операции поручались не только центральному банку, но и деловым, коммерческим банкам.

Банковская система не находится в статическом состоянии, напротив, она постоянно в динамике. Здесь выделяются два момента.

Во-первых, банковская система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется. Например, еще недавно в России не было муниципальных банков, сейчас они созданы в ряде крупных экономических центров. С

выходом нового банковского законодательства банковская система приобрела более совершенную законодательную базу.

Во-вторых, внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Взаимодействие образуется как между центральным банком и коммерческими банками, так и между ними. Банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, покупают денежные ресурсы друг у друга. Банки могут оказывать друг другу иные услуги, к примеру, участвовать в совместных проектах по финансированию предприятий, образовывать объединения и союзы.

Банковская система является условно системой «закрытого» типа. В полном смысле ее нельзя назвать закрытой, поскольку она взаимодействует с внешней средой, с другими системами. Кроме того, система пополняется новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Тем не менее она «закрыта», так как, несмотря на обмен информацией между банками и издание центральными банками специальных статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней, существует банковская «тайна». По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении.

Банковская система – «самоорганизующаяся», поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к «автоматическому» изменению политики банка.

В период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно не за счет основной, а побочной деятельности. Напротив, в условиях экономической и политической стабильности и, следовательно, сокращения риска, банки активизируют свою деятельность как по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий, так и долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы преимущественно за счет своих традиционных процентных поступлений. Банки, не принявшие меры,

учитывающие меняющиеся события, неизбежно оказываются в трудном экономическом положении, теряют клиентов, несут убытки, в конечном счете перестают существовать.

Банковская система выступает как управляемая система. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо исполнительной власти. Деловые банки, будучи юридическими лицами, функционируют на базе общего и специального банковского законодательства, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который осуществляет контроль за деятельностью кредитных институтов (в ряде стран функции надзора за деятельностью коммерческих банков возложены на другие специальные государственные органы).

Признаки банковской системы:

включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям;

является динамической системой;

взаимодействует со средой;

обладает характером саморегулирующейся системы;

является управляемой системой.

Банковская система не изолирована от окружающей среды, напротив, она тесно взаимодействует с ней, представляет собой подсистему более общего образования, какой служит экономическая система. Будучи частью более общего, банковская система функционирует в рамках общих и специфических банковских законов, подчинена общим юридическим нормам общества, ее акты, хотя и выражают особенности банковского сектора, однако могут вноситься в общую систему, как и она сама только в том случае, если не противоречит общим устоям и принципам, строит общую систему как единое целое.

В настоящее время принято выделять следующие **типы** банковских систем:

- распределительная централизованная банковская система,
- рыночная банковская система,
- банковская система переходного периода.

Распределительная централизованная банковская система применялась в государствах с плановой экономикой (СССР и страны бывшего социалистического лагеря) и продолжает использоваться в ряде стран (Куба, Северная Корея). Она характеризуется полным государственным контролем над банковским сектором и в настоящее время считается устаревшей системой. Большая часть использовавших эту систему стран в последние десятилетия отказалась от применения распределительной централизованной банковской системы и стала более полно учитывать требования рынка.

В противоположность распределительной системе банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банки. Каждый субъект воспроизводства самой разнообразной формы собственности (не только государственной) может образовать банк. В рыночном хозяйстве функционирует множественность банков с децентрализованной системой управления. Эмиссионные и кредитные функции разделены ими между собой. Эмиссия сосредоточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуществляют различные деловые банки – коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и др. Деловые банки не отвечают по обязательствам государства, так же как государство не отвечает по обязательствам деловых банков; деловые банки подчиняются своему Совету, решению акционеров, а не административному органу государства.

Рыночная банковская система является в настоящее время наиболее распространенной в мире. Именно к этому типу относятся банковские системы наиболее развитых стран. Основопологающим для этого типа систем является использование принципов рыночной экономики при регулировании банковского сектора. Несмотря на это, банковские системы экономически развитых стран имеют свои национальные ключевые особенности.

Так, банковская система Соединенных Штатов представляет собой в основном сообщество коммерческих банков. Сберегательные банки все еще существуют в стране, но их число становится все меньше и меньше. Львиная доля банковских активов все-таки принадлежит коммерческим банкам страны. В США по состоянию на 01.01.2005 г. насчитывалось около 7475 банков. Сфера финансовых услуг Соединенных Штатов очень обширна и включает коммерческие и инвестиционные банки, брокерские фирмы, компании по управлению активами, фирмы инвестиционного и венчурного капитала, ипотечные банки, лизинговые компании, паевые фонды.

Банковские системы стран, осуществляющих переход от плановой к рыночной экономике, относятся к типу банковских систем переходного периода (например, страны Восточной Европы).

К данному типу относится современная банковская система России, которая включает в себя ряд существенных элементов рыночной модели и подразделяется на два уровня. Первый уровень включает учреждения Центрального банка РФ, осуществляющего выпуск денег в обращение (эмиссию), его задачей являются обеспечение стабильности национальной валюты (рубля), надзор за деятельностью субъектов финансово-кредитной сферы национальной экономики. Второй уровень включает различные банковские и небанковские кредитно-финансовые институты, задача которых - обслуживание хозяйствующих субъектов (юридических и физических лиц), предоставление им разнообразных финансовых услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные, валютные операции и др.).

С функциональной точки зрения среди банков второго уровня можно четко выделить несколько основных типов банков:

- универсальные банки (как правило, это - системообразующие банки, в том числе - с государственным участием: Сбербанк, Внешторгбанк, Внешторгбанк Розничные услуги, Промышленно-строительный банк, Российский банк развития, Россельхозбанк и др.);
- банки, ориентированные на обслуживание крупной корпорации

или группы корпораций и часто входящих финансово-промышленных групп (Газпромбанк, Альфа банк и др.);

- мелкие и средние банки, осуществляющие финансово-кредитную деятельность преимущественно на региональном уровне.
- банки, ориентированные, прежде всего, на выполнение финансовых небанковских операций;
- росзагранбанки.

Хотя банковская система РФ находится в стадии переходной системы и содержит основные компоненты рыночной банковской системы, однако их взаимодействие еще недостаточно развито и эффективность российской национальной банковской системы в настоящее время не соответствует уровню требований, общепринятых для большинства банковских систем экономически развитых стран. Этим обусловлена актуальность модернизации национальной банковской системы, направленной на формирование устойчивой и конкурентоспособной системы финансово-кредитных институтов, способных обеспечить национальную безопасность страны в условиях углубляющейся глобализации мировой экономики.

Безусловно, во всех странах развитие, в том числе и банковской системы, осуществляется циклично. Периодически в отдельных сферах или в экономике в целом возникают стрессовые ситуации. Опыт показывает, что предпочтительнее не допускать кризисов, в какой-то степени даже за счет снижения динамики. Этот путь, как правило, сопряжен с меньшими экономическими и социальными издержками, чем сильный разгон, а потом глубокий кризис.

В таком аспекте быстрое развитие и устойчивость банковской системы и отдельных банков находятся в определенном противоречии, потому что добиться высокой динамики в развитии банков зачастую возможно за счет увеличения непокрытых рисков и в ущерб устойчивости. Но вредна и противоположная крайность, когда обеспечивается высокая устойчивость, даже, можно сказать, стабильность и спокойствие, но нет нормального

развития. Основная задача практической политики – найти и реализовать оптимальное сочетание динамики и устойчивости.

ЛИТЕРАТУРА

1. Конституция Российской Федерации. – М.: Юридическая литература, 2007.
2. Гелбрейт Дж. К. Экономические теории и цели общества. М. 1973. 46-80 с.
3. Фишер С. Экономика. М. 1993. 377 с.
4. Ялбулганов А.А. «Опыт теории налогов» Н.И. Тургенева и развитие финансовой мысли в России XIX-XX вв. / А.А. Ялбулганов // Финансы. – 1998. - №9. – С. 33-35.