

Банковский сектор экономики: особенности современного функционирования

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

Мировой опыт свидетельствует, что та или иная структура банковской системы определяется конкретными общественно-экономическими условиями ее развития и функционирования. На практике используются различные модели построения банковских систем при главенствующей роли центрального банка.

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.

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

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

Рассмотрим некоторые особенности этих банковских систем применительно к национальным экономикам ряда экономически развитых и развивающихся стран.

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.

Банковские системы стран, осуществляющих переход от плановой к рыночной экономике, относятся к типу *банковских систем переходного периода*.

Именно к этому 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.

Другим примером типа страны с банковской системой переходного периода является Китай. В банковской системе КНР на начало 2005г. доминировали 4 государственных коммерческих банка: Банк Китая, Сельскохозяйственный банк Китая, Строительный банк Китая и Торгово-промышленный банк Китая. Численность занятых человек в банковской сфере Китая на конец 2004 г. составляло 1 745 120, из них примерно 80% (1 396 596 чел.) работают в 4 государственных коммерческих банках республики. Заметим, что только банки «большой четверки» контролировали в 2004 г. 53,7 % активов банковской системы.

Необходимо заметить, что при необычайных темпах роста китайской экономики банковская система Китая еще относительно слаба и не совсем готова к конкуренции с зарубежными банками.

В связи с вступлением Китая в ВТО на местном финансовом рынке начала сильно обостряться конкурентная борьба. Правительство сильно озабочено тем, как будут функционировать в сложившихся условиях банковская система.

Ускоренными темпами правительство КНР принимает меры по усилению банковской системы страны. В частности, для увеличения капитала ведущим банкам Китая были выделены гигантские суммы. Китайское правительство в 2003-2004 гг. в процессе подготовки Банка Китая и Строительного банка к акционированию выделило им 45 млрд. дол. США для пополнения капитала, а затем изъяло у них плохие активы (безнадежные кредиты) на 270 млрд. юаней.

В помощь четырем государственным банкам в конце 90-х годов были созданы четыре компании по управлению активами: «Хуажун», «Циньда», «Чанчен» и «Дунфан». Компании по управлению активами выкупили у государственных банков просроченные долговые обязательства на сумму 169 млрд. дол. США. Также были учреждены три банка развития, которые несут теперь ответственность за кредитование государственных проектов в сфере инфраструктуры вместо четырех государственных банков. Правительством Китая осуществляется коммерциализация государственных банков. Принцип ее осуществления един: рекапитализация, избавление от «плохих» активов, преобразование в акционерное общество со стопроцентной госсобственностью, продажа пакета акций (не более 49% от общей суммы) и первичная эмиссия.

Но даже при такой поддержке со стороны государства банки сталкиваются с определенными трудностями, такими как: узкий спектр предлагаемых услуг, нехватка знаний и опыта, отсутствие ряда технологических наработок. Имея такие проблемы, политическое руководство нацелено на использование иностранного опыта и капитала, но без передачи контроля над банками. Другими словами, это означает создание конкурентоспособных компаний при использовании иностранных навыков и ноу-хау при неусыпном контроле со стороны правительства.

Проводя политику либерализации, Китай рассчитывает получить от зарубежных партнеров новые каналы сбыта для своей продукции, передовые технологии, навыки по управлению персоналом и, конечно же, по

управлению рисками. Однако, иностранные компании не торопятся раскрывать секреты ведения бизнеса, ссылаясь на закон о защите интеллектуальной собственности. Как следствие, в последние годы Китай редко получал от своих зарубежных партнеров содействие в развитии технологий, операционных систем, менеджмента. Таким образом, вклад иностранных инвесторов в китайскую экономику оказывается не настолько велик, как предполагалось.

Согласно прогнозам к 2007 г. банковский сектор должен быть полностью открытым, то есть иностранные банки смогут осуществлять сделки в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами, а также должны быть сняты все региональные ограничения деятельности иностранных банков. Следствием этого станет конкуренция иностранных банков с национальными банками.

Также к государствам с банковской системой переходного периода относятся страны Восточной Европы. Венгрия – это одна из стран бывшего социалистического лагеря, которая начала свой путь построения рыночной экономики с начала 1990-х годов. Правительство Венгрии проводило политику открытости по отношению к иностранным банкам. Оно допустило возможность полного приобретения своих национальных банков иностранными банками. Венгерским Агентством приватизации (ABV) было организовано закрытое предложение о продаже 89,3% акций банка Magyar Hitel, одного из крупнейших банков Венгрии, подлежащих приватизации. Для участия в тендере были приглашены шесть иностранных банков, одним из которых был Ситибанк.

В Венгрии 80% рынка контролируют иностранцы. В стране активно развернули свою деятельность такие известные на международной арене банки, как американский «Ситибанк», немецкий «Дойче Банк», голландский ABN AMRO и др.

Третий тип банковской системы – **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.

Финансовым и банковским центром страны является Нью-Йорк, где базируются крупнейшие банки мирового значения: «Ситигруп» (Citigroup), «Чейз Манхеттен» (Chase Manhattan) и др.

Деятельность зарубежных банков в Соединенных Штатах подпадает под юрисдикцию федеральных и местных властей и должна соответствовать законам, которых придерживаются их американские партнеры.

Важной стратегией защиты властями США своих финансовых институтов от непредвиденных обстоятельств в историческом плане было регулирование капитала. То есть от финансовых институтов требовалось наличие достаточного количества уставного капитала для противостояния кризисным ситуациям. Например, у банков он должен был быть не менее 10% общей стоимости их активов.

Банковская система США развивалась, реагируя в основном на те или иные кризисы, и превратилась из децентрализованной и нерегулируемой системы в один из самых регулируемых и контролируемых секторов экономики.

Признавая важность сферы финансовых услуг для экономики страны, американские власти, как и власти других стран, постоянно держат контроль над ней и активно ее регулируют. Государственная опека заключается в основном в повышении эффективности предоставления финансовых услуг для бизнеса и отдельных граждан, их доступности и безопасности, и в своем арсенале имеет множество средств, начиная от скрытого регулирования до запрета в законодательном порядке.

В Германии – второй стране в мире по численности банков по состоянию на начало 2005 г. насчитывалось примерно 2400. Банковская сфера страны, опираясь на мощную экономику, занимает ведущее положение в мировой банковской индустрии.

В Германии банковская деятельность регулируется со стороны Центрального банка Германии («Дойче Бундесбанк») и Федерального управления банковского надзора. Эти организации совместно разрабатывают регулируемую политику и осуществляют надзор над банками.

Как и в других странах европейского континента, немецкие банки по характеру своей деятельности универсальны. Немецкий банковский сектор разделен на 3 основные группы, а именно: коммерческие банки, сберегательные банки и кооперативные банки.

Помимо указанных трех основных групп в немецкой банковской системе существуют и другие группы. Так, на рынке работают специализированные банки, или, как их здесь называют, ипотечные банки, а также инвестиционные фонды.

Рыночная доля пяти крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора Германии по состоянию на 2005 г. составляла 22%. Среди них наиболее значимыми является так называемая «большая тройка», куда входят столпы немецкой банковской индустрии: «Дойче Банк АГ» (Deutsche Bank AG), «Дрезднер Банк АГ» (Dresdner Bank AG) и «Комерцбанк АГ» (Commerzbank AG).

Банки «большой тройки» за последний период существенно внедрились на рынки зарубежных стран путем приобретения иностранных банков. Также они усиливают свою инвестиционную деятельность за границей и не боятся конкуренции со стороны зарубежных коллег.

Таким образом, несмотря на существенные отличия в банковских системах ведущих стран мира, можно сделать вывод о наличии тенденции к усилению их саморегулирования. Другой объективной тенденцией, влияющей на банковский сектор экономики является глобализация экономических процессов.

Литература

1. Портяков В.Я. О банковской сфере Китая // Деньги и кредит. - 2006. - №5. - С 61.
2. Портяков В.Я. О банковской сфере Китая // Деньги и кредит. - 2006. - №5. - С 62.
3. Клаус Шредер. Реформирование банковской системы Китая // Деньги и кредит. - 2006. - №5. - С. 55 – 56.
4. Шохина Е., Филиппов И. Филиалы не страшны // Ведомости. - 2006. - 16 мая. - №86 (1613). - С.А6.
5. Моисеев С. Оптимальная структура банковского рынка: сколько банков нужно России?// Вопросы экономики. - 2006. - №10. - С 77.