Шихахмедов Рустам Гамидович. Современные банковские системы и тенденции их развития : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10, 08.00.14.- Москва, 2007.- 167 с.: ил. РГБ ОД, 61 07-8/2329

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава I. Современные банковские системы и их типы 9**

1.1. Понятие «банковская система», ее признаки и структура 9

1.2. Элементы банковской системы и их сущностная характеристика 23

1.3. Классификация современных типов банковских систем и виды банков 40

**Глава II. Особенности и тенденции в развитии современных зарубежных банковских систем 51**

2.1. Особенности развития западных типов банковских систем 51

2.2. Понятие «мусульманский тип банковской системы» и основные направления деятельности исламских банков 69

2.3. Тенденции в развитии современных типов банковских систем 91

**Глава III. Современное состояние и перспективы развития банковской системы России 98**

3.1. Становление и развитие банковской системы в РФ 98

3.2. Современное состояние российской банковской системы: тенденции и основные направления ее развития 113

Заключение 144

Список использованной литературы 149

Приложения

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Современная банковская система, практическая роль которой обусловливается тем, что она обеспечивает систему платежей и расчетов является важнейшей частью национальной экономики, большая часть коммерческих сделок в экономике осуществляется через вкладные, инвестиционные и кредитные операции. Банки, как финансовые посредники, аккумулируют и трансформируют сбережения одних экономических субъектов в кредиты другим.

На современном этапе, в условиях реформирования банковской системы\* стоит вопрос качественного совершенствования и изменения ее места и роли в экономике России с позиции адекватности народнохозяйственным потребностям страны, а также с учетом накопленного зарубежного опыта. Несмотря на то, что понятие банковской системы сформулировано в законодательстве Российской Федерации\*\*, в экономической литературе высказываются различные точки зрения относительно формулирования понятия «банковская система», ведутся научные споры о том, сложилась ли вообще в России банковская система. Это обуславливает настоятельную потребность обращения к понятийному аппарату: содержанию функций и свойств, присущих банковской системе; наполнению представлений о банковской системе с учетом современной классификации, тенденций и зарубежного опыта, в части моделей ее функционирования.

В этой связи особенно важным представляется проецирование на содержание банковской системы взаимосвязей, возникающих между государством и элементами системы — коммерческими банками, вкладчиками и заемщиками, населением и нефинансовым сектором экономики, клиентами и кредитными организациями, которые должны формироваться с учетом общественных и национальных интересов страны. Одно из центральных мест в исследовании данных взаимосвязей занимает изучение архитектуры банковской системы, присущих ей функций и свойств. В свою очередь архитектура банковской системы может быть описана состоянием и взаимодействием входящих в ее состав подсистем, функционирование которых в

\* См.: Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2008 г. //Вестник Банка России. - М. №19.2005. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности», статья 2

свою очередь зависит от многообразия факторов, влияющих на ее внутреннюю организацию и управление. Очевидно, что функционирование сложных образований, таких, как банковская система может быть эффективным лишь в том случае, когда ее исследование происходит с акцентом на банковские бизнес-процессы, которые позволяют оптимально использовать потенциал системы, кадровые, материальные, информационные и финансовые ресурсы. Взгляд на систему с позиции процессного подхода позволяет глубже выяснить взаимосвязи и уточнить взаимозависимость ее элементов от факторов внешней среды, среды ближайшего окружения, управления деятельностью элементов системы.

Актуальность темы диссертационного исследования определяется необходимостью уточнения содержания банковской системы, на основе анализа и обобщения накопленного опыта в области банковского дела различных стран. Повышение эффективности функционирования национальной банковской системы определяется актуальностью поиска результативных форм и методов достижения ее качественного развития, учитывая при этом зарубежный и исторический опыт России.

Степень разработанности темы исследования. Некоторым аспектам функционирования современных банковских систем с точки зрения процессного подхода, тенденций их развития с позиции международного опыта, в экономической литературе, в диссертационных исследованиях не уделялось достаточного внимания. В отдельных диссертационных работах исследовались проблемы стабильности, финансовой устойчивости и надежности коммерческих банков и банковской системы России в период перехода к рыночным отношениям. Однако самостоятельных исследований банковских систем с позиции современной классификации, тенденций развития и международного опыта недостаточно, что обуславливает потребность в изучении данной группы проблем.

В работе использовались труды ведущих отечественных и зарубежных экономистов по актуальным проблемам рыночной экономики, организационного менеджмента, современного банковского дела и функционирования банковских систем - Абалкина Л.И., Валенцевой Н.И., Жукова Е.Ф., Журавлева А.Ю., Захарова B.C., Константинова Ю.А., Красавиной Л. Н., Лаврушина О.И. Ларионовой И.В., Мамоновой И.Д., Миркина ЯМ., Павлова В.В, Пановой Г.С, Таранковой

Л.Г.,Усоскина В.М., Фетисова Г.Г., Шенаева В.Н., Ширинской Е.Б., а также Апеля Э., Бруннера А., Давенпорта Т., Кейнса Дж., Маршалла А., Матука Ж., Норта Д., Самуэльсона П., Смит В., Хеффернана С, Чампи Дж. и др. Вместе с тем, при всей своей глубине, вышеперечисленные авторы в своих работах не исчерпывают весь круг вопросов, связанных с изучением современных проблем развития банковских систем.

Активная трансформация экономики России, ее взаимосвязь с банковской системой требует дальнейшего изучения и адаптации накопленного зарубежного опыта. В последнее время, особенно актуальным становится изучение теоретических и практических аспектов функционирования зарубежных банковских систем. Также в отечественной экономической литературе накоплено относительно мало знаний о теории и практике деятельности исламских банков.

Целью исследования является решение научной задачи, заключающейся в разработке теоретико-методологических вопросов, направленных на дальнейшее повышение эффективности функционирования отечественной банковской системы. Для достижения указанной цели в диссертации были поставлены следующие задачи:

уточнить содержание банковской системы, ее функций и свойств, расширить понятийный аппарат;

проанализировать элементы банковской системы, их сущность;

дополнить классификацию современных банковских систем и банков;

исследовать особенности западных банковских систем с выявлением современных тенденций их развития;

определить понятие «мусульманский тип банковской системы» и, проанализировав особенности исламских банков, выявить тенденции в развитии банковских систем мусульманских стран;

проанализировать особенности становления и развития банковской системы в России, ее современное состояние;

обозначить некоторые проблемы и тенденции развития российской банковской системы и предложить направления ее совершенствования.

Объектом исследования являются современные банковские системы.

Предметом исследования выступают системные отношения, складывающиеся в ходе функционирования и развития современных банковских систем и факторы, влияющие на них.

Методологическую и теоретическую основу исследования

составили фундаментальные положения экономической науки: теория денег и кредита, теория банковского менеджмента, концепции и модели оценки состояния банковской системы в переходный период, институциональная теория.

Научное исследование проводилось с использованием системного подхода, методов обобщения и сравнения, анализа и синтез, метода группировок, методов исторического и логического анализа теоретического и практического материала.

Информационной базой исследования стали законы Российской Федерации, методические, нормативные и инструктивные документы ЦБ РФ, материалы специальных экономических изданий и текущей периодики по проблемам денежно-кредитного регулирования, современного банковского дела, функционирования банковской системы.

В качестве источников статистических данных использованы материалы Центрального Банка России, Федеральной службы государственной статистики, Министерства финансов России и иных государственных структур, а также информационные источники всемирной сети Интернет.

Научная новизна исследования. В работе получены следующие  
результаты:  
расширено представление о содержании понятия «банковская система»,  
которая, в контексте работы, представляет собой исторически сложившуюся  
совокупность дополняющих друг друга элементов - центрального банка,  
кредитных организаций, банковской инфраструктуры, клиентов банка,  
находящихся в тесных отношениях и связях между собой и с внешней средой,  
уточнено понятие банковский процесс (процесс создания банковского продукта,  
при минимуме затрат и нацеленного на максимальное удовлетворение  
потребностей клиента банка) и определена архитектура банковской системы как  
совокупность взаимодействующих структур (морфологической,

функциональной и процессной);

выявлены взаимоотношения между концептуальными понятиями процессного подхода и их реализацией в банковской системе и предложена морфологическая модель банковской системы; на основе исследования функционального взаимодействия ее.. элементов уточнены функции банковской системы (стимулирующая, регулирующая, контрольная и информационно-аналитическая), определена процессная структура банковской системы;

предложена модель функционирования банков как финансовых посредников, отражающая взаимосвязь вкладчиков и заемщиков, как основных источников формирования активов и пассивов банковской системы;

дополнена современная классификация банковских систем и банков, а именно выделены традиционный и мусульманский типы банковской системы, традиционный и исламский банки;

при проведении сравнительного анализа зарубежных банковских систем уточнены современные тенденции в их развитии: усиление процессов специализации в банковской деятельности наряду с увеличением предоставляемых новых видов банковских продуктов и услуг; усиление процессов глобализации, либерализации и конкуренции на финансовых рынках, при некотором усилении протекционизма; трансформация филиалов банков в дифференцированные системы продажи банковских продуктов, на основе активной информатизации и электронизации деятельности банковских структур;

при рассмотрении банковских систем мусульманских стран и практической деятельности исламских банков выявлены тенденции их развития (увеличение роли институтов ислама в функционировании банковских систем, расширение филиальных сетей исламских банков за рубежом, разработка и применение исламских стандартов бухгалтерского учета и отчетности);

спрогнозированы основные тенденции развития банковской системы РФ, в  
числе которых: улучшение финансовых результатов деятельности российских  
банков; уменьшение количества кредитных организаций, действующих в  
стране, при одновременном улучшении их качества; увеличение количества  
займов, привлекаемых отечественными банками на международных рынках.

Практическая значимость работы заключается в возможности широкого использования ее выводов и рекомендаций для совершенствования

стратегии развития банковского сектора и концепции развития конкурентоспособной банковской системы, при разработке основных направлений денежно-кредитной политики страны и механизма их достижения. Разработанные в диссертации предложения и рекомендации актуальны для профильных подразделений законодательной и исполнительной власти РФ, с целью использования в их текущей деятельности по разработке нормативных актов, для Банка России по вопросам регулирования банковской системы, а также для региональных органов власти и кредитных организаций. Самостоятельное практическое значение имеют:

сценарные условия развития отечественной банковской системы при вступлении России в ВТО;

предложенная когнитивная модель функционирования российской банковской системы;

принципы повышения эффективности банковской деятельности на основе современных подходов реинжиниринга бизнес-процессов;

рекомендации по созданию межрегионального банка развития в целях развития российских регионов.

Апробация и внедрение результатов исследования. Научное исследование выполнено в рамках НИР Финансовой академии при Правительстве РФ по теме «Устойчивость банковской системы Российской Федерации» (государственная регистрация № 01.200.603549).

Отдельные положения диссертации были обсуждены на круглом столе в Потсдамском университете (Потсдам, Германия, 2004г.), а также в Университете Лойола Маримаунт (Лос Анджелес, США, 2005г.).

Материалы диссертационной работы использованы в учебном процессе Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации при чтении курсов «Деньги, кредит, банки» и «Основы банковского дела».

Работа выполнена в соответствии с п.9.6 паспорта специальности 08.00.10 -«Финансы, денежное обращение и кредит» и п.26 паспорта специальности 08.00.14 -«Мировая экономика».

Публикации по теме исследования. По теме диссертации опубликовано 3 работы общим объемом 2,6 п.л. (из них авторский - 2,2 п.л.).

Структура работы обусловлена объектом, предметом, целью и задачами настоящего исследования. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и 6 приложений.

## Элементы банковской системы и их сущностная характеристика

Банковская система, как и любая система, имеет определенную архитектуру. Как отмечалось ранее, архитектура банковской системы это установленная совокупность значимых решений об организации системы, т.е. набор структур банковской системы - морфологической, функциональной и процессной.

При анализе элементов банковской системы рассматривается, прежде всего, морфологическая структура банковской системы, т.е. такая форма ее организации, которая включает - центральный банк, кредитные организации, банковскую инфраструктуру, клиентов банков.

Таким образом, банковская система образуется за счет ее элементов. Совокупность именно взаимосвязанных элементов и образует систему. Элементы банковской системы образуют единое взаимосвязанное целое, выражая особенность системы и выступая носителями ее свойств.

В то же время не следует понимать так, что сущность банковской системы есть сложение сущностей ее элементов. Сущность банковской системы не является арифметическим действием. Сущность банковской системы это проникновение в новую более обширную суть, охватывающая сущность не только отдельно взятых элементов, но и их взаимодействие. Сущность банковской системы устремлена к сущности частных, составляющих элементов и к их взаимосвязи. Из этого следует, что сущность банковской системы оказывает влияние на состав и сущность каждого элемента.

В современной экономической литературе наиболее часто элементами банковской системы называются банки, кредитные организации, выполняющие определенный круг банковских операций, но не имеющие статуса банка, а также отдельные вспомогательные организации, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность кредитных организаций.

Кредитная организация (банк) как элемент банковской системы. Термин «банк» происходит от французского «banque» и означает «стол». По свидетельству же этимологических словарей русского языка, слово «банк» заимствовано из итальянского «banco» с 1707г. Конкретной исторической даты возникновения банков не существует. Однако некоторые элементы развития банковского дела можно найти в истории древнейших государств - Вавилона, Египта, Греции, Рима. В те периоды банковские операции сводились к покупке, продаже, размену монет, учету обязательств до наступления сроков, приему вкладов, выдаче ссуд.

Распад феодального строя, развитие городов, торговли, ремесла обусловило бурное развитие товарно-денежных операций и сформировало потребность в посредниках, которые могли бы минимизировать риски денежных операций.

Предшественниками банков в современном понимании стали средневековые меняльные конторы, а сами менялы - предшественниками банкиров; они принимали денежные вклады у купцов на хранение и специализировались на обмене денег различных городов и стран. Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиров.

Одним из первых банков в современном понимании его сущности стал основанный в 1407 г. Банк Генуи. Самая первая попытка создания коммерческого банка в России была предпринята в городе Пскове воеводой Афанасием Ордин-Нащокиным, но эта идея не была одобрена центральным правительством.

Термин «коммерческий банк» возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю, товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы, купцы1. Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с обменом ценностей. Таким образом, термин «коммерческий» в названии банка утратил первоначальный смысл. Сегодня он обозначает «деловой» характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от рода деятельности.

Различные авторы по разному определяют термин «банк», но в большинстве же случаев в отечественной литературе наиболее часто встречается юридическое определение банка. Банк - это кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Однако сущность банка не ограничивается этим. Банк является элементом банковской системы, сущность которого заключена не только внутри системы, но и во взаимодействии с другими элементами банковской системы. Существуют и другие определения, например, в финансово-кредитном энциклопедическом словаре, банк - это денежно-кредитный институт, регулирующий платежный оборот в наличной и безналичной формах1. А в электронном экономическом словаре, банк -это финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде, посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск новых денег2. Однако эти определения не приводят нас к пониманию сущности банка.

Профессор Лаврушин, считает, что банк как специфическое предприятие производит продукт, который существенно отличается от продукта сферы материального производства, он производит не просто товар, а товар особого рода в виде денег, платежных средств, а также предоставляет различного рода услуги, преимущественно денежного характера3. И такое определение справедливо, ведь банк это не промышленное предприятие, основой деятельности которого выступает производство. Основой же банка является сфера воспроизводства, где банк обслуживает производство, распределение, обмен и потребление.

Деятельность банка является многогранной. В качестве критериев ее оценки могут выступать чистая прибыль, собственный капитал банка, валовый доход. Однако апеллирование только к этим показателям, как показывает мировой опыт, это не может обеспечить оптимальное функционирования банка. Здесь также важны показатели ликвидности банка, адекватности капитала, его устойчивости. В тоже время банки выполняют целый ряд важных общественных функций в общеэкономической системе, и их общественная значимость существенно предопределяет условия их выживания.

Теория банковской фирмы анализирует банк в эволюции, когда происходит трансформация от простых представлений о банке как экономическом агенте к более сложным суждениям. В современной литературе наиболее часто встречаются концепции банковской фирмы, которые рассматривают банки как: финансовые посредники, производители финансовых продуктов и услуг, мультипликаторы роста, делегированные контролеры, рационализаторы между потреблением и сбережением.

Банк это, прежде всего, институт. Понятие «институт» является основополагающим в одном из направлении экономической теории - институционализме. Институт (от лат institutum - установление, учреждение), - совокупность норм права, охватывающих определённый круг общественных установлений1. Однако в рамках институционального направления экономической теории существуют разные определения понятия института. Институты, согласно Норту Д. - это «разработанные людьми формальные (законы, конституции) и неформальные (общепринятые условности и кодексы поведения) ограничения, а также факторы принуждения, структурирующие их взаимодействие»2. Еще одним базовым термином является понятие «институциональная норма», определяемое как созданные человеком правила поведения, которые организуют взаимоотношения между экономическими субъектами. А институты - это определенные своды правил поведения в различных сферах деятельности человека. В соответствии с институциональным подходом к анализу кредитно-финансовой системы в литературе выделяют следующие виды институциональных норм3:

1. По сфере действия: экономические, юридические, этические.

2. По способу установления: формальные и неформальные.

## Понятие «мусульманский тип банковской системы» и основные направления деятельности исламских банков

Каждое государство является своего рода уникальным явлением, что определяется, прежде всего, историческим, социальным, политическим, экономическим и культурным развитием и мусульманские страны не являются исключением. Мусульманские страны, под которыми мы понимаем страны с большинством населения, исповедующие религию Ислам (к которым относятся страны ближнего и среднего Востока, северной Африки, малой, передней и юго-восточной Азии) имеют свои отличительные, особенные черты в экономическом развитии, что, прежде всего, касается принципов экономики и права, а в нашем случае построения банковской системы, что обусловлено наличием многих факторов. Но помимо различий, в этих странах имеются и существенные сходства в области банковского сектора. В первую очередь это связано с общей религией - Исламом, которая проникает во все сферы человеческой жизнедеятельности и регламентирует ее. Предмет ислама сегодня чрезвычайно популярен, и в основном, ислам обсуждается как политическое движение, а не концепция мировоззрения, что является несколько ошибочным мнением о второй по численности последователей мировой религии1.

Появление некого подобия исламской банковской системы приходится на IX - XIII века н.э. в Мусульманском Халифате, где существовал запрет на взимание процентов и различного рода спекуляций. Халифат в то время был, бесспорно, одним из самых мощных государств того времени. Согласно историческим источникам, там уже существовала единая полиция, всю территорию охватывала почтовая служба, которая также ведала и странноприимными домами, устроенными вдоль всех магистралей. Торговый бизнес процветал, и золотые монеты времен аббасидского халифа Харуна ар-Рашида впоследствии были обнаружены даже в Финляндии. Широкое распространение имело начальное образование, библиотеки были массовым явлением1. Безусловно, современное бытие в мусульманских странах по естественноисторическим причинам в своих конкретных проявлениях зримо отличается от модели, существовавшей 1400 лет назад, однако, все же есть моменты, которые не меняются со временем являющиеся столпами, базисом исламского вероучения.

Экономическая система рассматривалась многими мусульманскими учеными и философами средневековья среди которых можно было бы выделить ученого экономиста XIV века Ибн Халдуна2, рассматривавший широкий круг теоретических вопросов экономики, в сферу внимания которого входили - проблемы стоимости, цен, спроса и предложения, разделения труда3, а также Аль Дамаски, живший в XII веке, создатель труда «Руководство к успешной торговле», где он подробно рассматривает три категории торговцев: оптовики, купцы (или путешествующие продавцы), экспортеры, а также дает практические советы для успешного ведения бизнеса4.

Мусульманский тип банковской системы как отмечалось ранее, является такой системой, которая основана на исламской экономике. Экономическая система, которую сегодня принято называть исламской может быть сведена к нескольким равноценным в док-тринальном отношении положениям. Сами эти положения опираются на этические воззрения ислама и представляют собой справедливость предмета, характера и результата отношений между хозяйствующими субъектами1. Исламская концепция этики предполагает принципы всеобщего равенства, которые отражаются во многих положениях Корана и заключаются в равенстве: мусульман друг перед другом; всех перед законом и правосудием; мужчины и женщины перед Богом; социальной ответственности2. Справедливость выступает не просто как адекватная экономическая категория, но как приоритетная цель экономической деятельности. В то же время, она не тождественна эгалитаризму. Справедливость обеспечивается за счет свободы волеизъявления хозяйствующих субъектов, конкуренции и отрицания монополии, однако не ограничивается рамками рационалистического принципа равных возможностей (level playing field), принятого в западной модели, поскольку в шариатском контексте носит характер всеобъемлющего морального императива3. Исламская экономическая концепция не оправдывает ни экономическое развитие, ни расширение потребления, если эти процессы идут вразрез с принципом социальной справедливости, ослабляют страну политически и экономически, тем более, если создают угрозу для ее независимости4.

Исламская экономика, прежде всего, основана на шариатском праве, источником которого выступают: Коран, сунна5, иджма (единодушное мнение авторитетных мусульманских богословов по обсуждаемому вопросу), кыяс, т.е. суждение по аналогии. Отдельно также можно было бы выделить иджтихад (букв.: «проявлять усердие», «настойчивость»), представляет собой поиск богословом (факихом) аргументов, методов и приемов для решения богословско-правовых вопросов.

Принципы функционирования такой экономики были рассмотрены Chouldhury М.А. в работе под названием «Принципы исламской экономики»6, опубликованная в 1992 г., который выделил их в три основные категории: 1) принцип тавхида7 и братства (предполагает, что человек участвует в бизнес-процессе и экономической деятельности при осознании участия Бога); 2) принцип факторов услуг и производительности труда, означающий, что услуги на ресурсы используются пропорционально количеству и типу реально оказанных услуг (например, классификация рабочей силы на основе навыков, опыта, знаний и эффективности в определенной отрасти или аренда необработанной земли также запрещена исходя из данного принципа); 3) принцип всеобщей справедливости, через перераспределение доходов и богатства в обществе.

В исламской экономической системе, прежде всего, происходит отказ от ссудного процента, как особой системы экономических отношений и в этом смысле банковская система играет ключевую роль. Запрет процента (риба) оговорен как в Коране и сунне, так и в современных фетвах1, касающиеся банковской деятельности. Так, например, в постановлении №10 Совета исламской академии правоведения (фикха) «о банковских процентных операциях и ведении операций исламскими банками» говорится следующее2: 1) Любое увеличение размера кредита или введение ссудного процента по нему в обмен на продление срока выплаты, в случае когда должник не смог рассчитаться с заимодавцем в срок, а также договоренность об увеличении суммы, подлежащей возврату, или о введении ссудного процента в момент заключения кредитного договора считать двумя разновидностями ростовщического процента (риба), запрещенного шариатом. 2) В качестве альтернативы этому предложить операции, обеспечивающие денежное обращение в соответствии с нормами шариата и отвечающие экономическим принципам Ислама. 3) Призвать правительства исламских государств поддержать политику поощрения банков, строящих свою деятельность на основе норм шариата, создать условия для возникновения подобных банков в каждой мусульманской стране с целью удовлетворения потребностей верующих жить в согласии со своими убеждениями и сложившимися реалиями.

Зарождение современной банковской системы во многих мусульманских странах происходило лишь в последние 50-100 лет, главным образом, связанное с колониальной зависимостью от стран Западной Европы. Существенными факторами на пути создания правил функционирования банковских систем в мусульманских странах являлись и продолжают оставаться: усиление процессов интеграции в мировое хозяйство, глобализация, развитие информационных технологий, распространение международных стандартов в сфере банковского дела. Результатом таких процессов стало создание практически во всех мусульманских странах двухуровневой банковской системы, как наиболее эффективного и действенного типа, известного современной экономической мысли.

Количество кредитных институтов и их виды обусловливаются национальными особенностями социально-экономического развития страны, уровнем развития, стратегией развития, которая в данной стране осуществляется. Формирование современных национальных банковских систем мусульманских стран происходило с использованием структурных элементов европейской и американской институциональных моделей банковских систем с учетом опыта развивающихся стран. В банковские системы мусульманских стран входят также и традиционно существующие здесь кредитные организации, часть из которых не зарегистрирована официально и относится к так называемой неорганизованной сфере кредитного рынка. В свою очередь, экономическая доктрина ислама обусловила создание особого, не имеющего аналогов в мировой практике типа кредитных институтов, которые функционируют в соответствии с положениями шариата, т.е. исламского права, регулирующего в числе прочих и финансовую деятельность.

## Становление и развитие банковской системы в РФ

Становление банковской системы в России в исторической ретроспективе происходило под влиянием национально-исторических факторов, экономических, политических, социальных и культурных особенностей страны, которые складывались с момента зарождения российского государства. Россия в своем историческом развитии имела не одно потрясение и в нашем случае такие потрясения имели место и в сфере финансово-экономических отношений, а именно, за последние полтора столетия Россия трижды переживала периоды существенных преобразований в банковской системе, которые были связаны с изменением институциональных основ банковской системы. Причем эти реформы, которые проводились в 50-х - 60-х гг. XIX в., в 20-х - 30-х гг. XX в. и с середины 80-х гг. по настоящее время, каждый раз происходили в условиях переходного периода.

Анализ исторического развития российской банковской системы в периоды этих реформ позволит нам сделать более правильные с точки зрения науки выводы, дать более полное представление о том, на каком этапе развития находится современная банковская системы страны и, таким образом, позволит более четко выстроить тренды, отследить тенденции и перспективы развития национальной банковской системы.

Прослеживается определенное сходство, между современными реформами банковской системы и реформами 50-х - 60-х гг. XIX в., а именно тогда, как и сейчас, стоял вопрос выбора типа будущей национальной банковской системы, причем рассматривались возможности и целесообразность заимствования для этого западноевропейских институциональных моделей.

В то время как в Западной Европе происходило активное развитие капиталистических отношений, в России, в сущности, продолжала оставаться феодальным государством, что и определяло медленное внутренне накопление капитала. В начале 60-х гг. позапрошлого столетия, когда процесс формирования банковских систем в странах Западной Европы был близок к своему завершению, в России он только начинался, таким образом, экономическое развитие страны проходило в условиях догоняющей модели. Поэтому государственная власть осознанно и напрямую вмешивалась в воспроизводственный процесс, интенсивно насаждая новые технологии, прогрессивные формы производства и инфраструктуры. Как результат, по сравнению со странами Западной Европы, где кредитные организации были полем деятельности частного инициативы, до 60-х гг. XIX в. почти все банки в России были государственными.

После поражения России в Крымской войне правительство вынуждено было приступить к модернизации экономики. Непосредственной причиной реорганизации банковской системы в рамках этой модернизации послужил банковский кризис, которому предшествовал разразившийся в августе 1857 г. финансовый кризис в США, охвативший через месяц все крупнейшие западноевропейские центры. Решение возложить на неразвитый рынок частного капитала финансирование развития транспорта привело к тому, что в начале 1859 г. российская банковская система оказалась на грани краха

В мае 1859 г. по распоряжению Александра II была создана Комиссия по обсуждению мер к лучшему устройству банковской и денежной системы. Спустя два месяца, Комитет финансов по итогам работы этой комиссии выработал ряд предложений, направленных на ликвидацию денежного кризиса. Он предлагал ликвидировать поземельные банки (Государственный земельный банк, сохранные казны и приказы общественного призрения), произвести конверсию долгов этих банков и преобразовать банковскую систему1. Будущая банковская система, должна была состоять из трех звеньев: коммерческого банка, банка для казенных и общественных капиталов и земских банков.

Изучив опыт развития ипотечных кредитных учреждений в Западной Европе, Польском царстве и в Прибалтийских губерниях, Комиссия рекомендовала перейти от системы казенных банков к системе частных, самостоятельных земских банков в форме товариществ землевладельцев или акционерных компаний, или в какой-нибудь новой, приспособленным к местным потребностям форме2. В качестве переходной формы организации ипотечного кредита предлагалось открыть при приказах общественного призрения особые земские кредитные отделения, которые по мере развития должны были реорганизовываться в «самостоятельные кредитные общества на началах полного и независимого частного товарищества»3 и принципах «кругового ручательства заложенных имений, по выпущенным кредитным бумагам (или закладным листам)»4.

С подписания указа от 16 апреля 1859 г. о приостановке выдачи ссуд под имения, то есть уже в конце 1859 г. началась ликвидация казенных банков, прекратилась практика дореформенных банков по поддержке крепостного режима. В 1860 г. были упразднены прежние казенные банки. В том же году взамен заемного банка и приказов общественного призрения был открыт Государственный банк.

Таким образом, в странах Западной Европы и Америки банковские системы формировались «снизу», посредством «вызревания» банковских учреждений. Это был естественный процесс, длившийся десятилетиями. В России, в силу специфики ее развития банки западного типа не успевали сформироваться. Поэтому пореформенная банковская система, как и частное предпринимательство, формировалась в России не только при поддержке государства, но и за его счет.

Еще одной особенностью банковской системы того времени было отсутствие в стране универсальных банков. Правительство опасалось, что соединение в одном банке краткосрочного и долгосрочного кредита в условиях России может привести к катастрофическим для банка последствиям. Только в 1864 г. по инициативе Министерства финансов и при участии Государственного банка в Санкт-Петербурге учреждены первое общество взаимного кредита (ОВК) и первый акционерный банк, которые были первыми банками нового типа.

Процесс становления капиталистической банковской системы в целом был тяжелым, который, однако, ускорился после того, как в 1862 г. Министерство финансов возглавил М.Х. Рейтерн, начавший активно проводить через Государственный совет проекты уставов банков в форме ОВК и акционерных компаний - акционерных коммерческих и акционерных земельных банков. Акционерные земельные банки возникают с 1871 г.

Конец 60-х - начало 70-х гг. XIX в. было временем экономического подъема. В Европе и в США он сопровождался интенсивным развитием акционерных предприятий и огромной эмиссией ценных бумаг, что способствовало бурному росту банковских систем. Из действовавших в 1872 г. в Германии 138 банков, 99 было учреждено в 1869 - 1871 гг. В Австрии, где в 1867 г. функционировало 21 банка, в 1872 г. работали уже 140 банков1.

В России учредительская горячка началась в 1870 г., когда в страну устремился иностранный капитал. Министерство финансов ориентировалось на институциональные модели западных банковских систем и не препятствовало учредительской активности отечественных предпринимателей. За три года - с 1870-го по 1873 гг. - было учреждено 39 коммерческих и 14 земельных банков2.

В середине 60-х гг. XIX в. в экономике произошли сбои, особенно, в железнодорожном строительстве и денежном обращении, что заставило российское общество усомниться в верности выбранного курса и усилить регулирующую роль государства. М.Х. Рейтерн вынужден был внести коррективы в ряд направлений экономической политики, в том числе и в банковской системе.

В апреле 1871 г. М.Х. Рейтерн писал: «финансовые кризисы, столь часто постигающие кредитные учреждения за границей», происходят «вследствие чрезмерной их конкуренции» и необходимо ограждать интересы вкладчиков, предотвращая банкротство банков. Государство прилагало немало усилий для поддержки акционерных обществ, особенно банков, находящихся во временном затруднении, но только в случае если они представляли «задатки солидного развития». В каждом отдельном случае следовало «разобрать основательно все положения учреждения и лица, просящего помощи и если при этом окажется, что дело солидное, то помогать скоро и в достаточной степени, хотя бы для этого требовалось Высочайшее разрешение на некоторое отступление от устава государственного банка»1.

## Современное состояние российской банковской системы: тенденции и основные направления ее развития

Финансовый кризис, разразившийся в августе 1998 г., послужил серьезным уроком, продемонстрировав острую актуальность проблемы переустройства банковского дела. Не секрет, что многие крупные коммерческие банки и финансовые компании, понимая высокую степень риска, все же участвовали в операциях, связанных с финансовой пирамидой государственных краткосрочных облигаций и облигаций федерального займа. Крушение этой пирамиды и последовавший за этим дефолт привели к утрате частью крупных банков капитала и банкротству кредитных организаций.

Банковская система в России, как уже отмечалось в первой главе данного исследования, является системой развивающегося типа, хотя некоторые авторы считают, что в нашей стране отсутствует система в полном понимании этого термина. Окончательный вывод о том, что является ли современная российская банковская система развивающейся, но все же системой, а не сектором, нам позволит проведенный количественный и качественный анализ банковской системы. Необходимо отметить, что о развивающемся характере банковской системы в России говорит также то обстоятельство, что российская экономическая система общепризнанна системой развивающейся (формирующейся, эмерд-жентной1). В нашем же случае банковская система есть только отражение той экономической системы, которая существует в российской действительности2, что исключает понимание российской банковской системы как развитой. Так, авторы статьи «Цена монополии на ликвидность» Т. Гурова и Ю.Полунин3 считают, что «структура банковской системы должна быть концептуально связана со структурой нынешнего и желаемого состояния хозяйства». По нашему мнению, банковская система, являющаяся кровеносной системой экономики способна дать сильный импульс для развития экономической системы в стране и если это система перейдет в новый качественный уровень, то можно будет говорить не об отражении экономической действительности, а о «локомотиве» национальной экономики.

Современная банковская система России на начало 2006 г. состояла из 1205 действующих банков против 1249 год назад. Количество банковских учреждений за год сократилось на 44 банка. Каждый месяц свою деятельность прекращают в среднем 3-4 банка и, при этом, не происходит сбой или кризис системы, что подтверждает нашу гипотезу о системном характере российской банковской системы, которая все еще находится на этапе своего становления. Конечно, необходимость усиления системы за счет удаления болезненных ее элементов, а в нашем случае слабых, неэффективных банков, которые при наличии «критической массы» могут привести к кризису системы, очевидна. Мы согласны с мнением Р. Хейнсворта , что «доход, который получает банк, будучи частью системы, безопасность, которая ему обеспечена по причине регулирования всей системы Центробанком, и доступность для него средств - все это неизбежно означает, что с банков должен быть более строгий спрос, чем с других коммерческих предприятий». Однако мы считаем, что ЦБ следовало бы отнестись к такой политике осторожно и взвешенно, т.к. постоянное принудительное удаление элементов из системы приводит к «встряске» системы. Поэтому следовало бы не просто отзывать лицензии, а чаще создавать условия для слияний и поглощений в банковской системе, каковых за год произошло согласно банковской статистике 16, причем впервые на 1 февраля 2006 г. в форме слияния 2 банка прекратило свое существование.

Наибольшее изменения в области лицензирования кредитных организаций за 2005 г. коснулись тех банков, которые имеют право привлечения вкладов населения; за год их число сократилось на 117 банков и составило 1045 кредитных организаций на начало 2006 г., что, прежде всего, связано со вступлением в силу системы страхования вкладов. Хотелось бы здесь отметить, что число банков, включенных в реестр участников системы обязательного страхования вкладов на 1 января 2006 г. составило 930 кредитных организаций. По данным на 8 февраля, участниками системы страхования вкладов являлись уже 932 банка с объемом 20,4 млрд. руб. в фонде страхования вкладов. Ожидается, что за текущий год фонд вырастет на 76 - 86% и к январю 2007 года составит 36 - 38 млрд. руб., что позволит поднять планку страховых выплат до 280 тыс. руб. в расчете на один вклад2. По мнению ряда экспертов в системе страхования вкладов потребуется усовершенствование методики оценки достаточности фонда страховых вкладов посредством учета индивидуальных рисков банка. На наш взгляд, необходима дифференциация величины страховых взносов в зависимости от уровня надежности банков. Существующая система единого для всех размера страховых взносов дискриминирует более надежные банки с низким риском дефолта и поощряет более рискованные банки. Учитывая то обстоятельство, что по данным за февраль 2006 г. выбыл один участник данной системы, то мы можем говорить о состоявшемся клубе «избранных» банков-участников системы вкладов банков, а также о том, что следует ожидать дальнейшего сокращения лицензий, предоставляющих право на привлечение вкладов населения в размере примерно ста лицензий, что однако может затянуться на неопределенный период времени.

Количество банков, имеющие генеральные лицензии, за последний год уменьшилось на 9, составив на 1 января 2006 г. 301, а банков с лицензиями, предоставляющие право на проведение операций с драгоценными металлами и вовсе на 1, составив 184 кредитных организаций, включая 4 банка, имеющие лицензии на основании разрешений на проведение операций с драгметаллами.

Количество банков в России с иностранным участием в уставном капитале непрерывно растет, и составило на начало 2006 года 41 кредитное учреждение со стопроцентным иностранным участием, увеличившись за год на 7 банков, и 11 банков с контрольным пакетом в руках иностранного участника. Постоянное увеличение количества банков с иностранным капиталом (в среднем по два банка за квартал) говорит о позитивных тенденциях в развитии банковской системы и о желании иностранных компаний иметь финансовых посредников на рынке РФ.

В России остается достаточно низким уровень покрытия филиальных сетей банков. Если не считать Сбербанк России, располагавшего сетью из 1009 филиалов на начало 2006 г., то на один банк в среднем приходится 2 филиала (во Франции 24-25 филиалов, в США -6-7). Однако и на этом сегменте банковского рынка происходят некоторые позитивные перемены, а именно, количество филиалов российских банков растет, хотя и весьма скромными темпами: так за 2005 г. филиальная сеть российских банков увеличилась (не считая Сбербанк и банки со 100-процентным иностранным участием в уставном капитале) на 52 филиала составив 2257 филиал на 1 января 2006 г. На наш взгляд число филиалов российских банков за рубежом (в количестве 3-х филиалов) не соответствует национальной банковской системе и уровню экономического развития, учитывая обстоятельство проникновения российского бизнеса за рубежом. Общеизвестно, что во всем мире практикуется банковское обслуживание бизнеса кредитной организацией той страны, в которой зарегистрирована компания или фирма. Поэтому мы считаем, что российское банковское сообщество и Банк России должны уделить данному обстоятельству особое внимание для развития такой сети за рубежом, особенно, в тех странах, с которыми наиболее тесны экономические связи страны. Что касается представительств банков на территории России, которые, согласно законодательству, не имеют право на осуществление банковских операций, а только представляют интересы и осуществляют их защиту, то их чисто растет более быстрыми темпами (с 304 представительств до 422), нежели рост числа филиалов.

Совокупная величина чистых активов российских банков на начало 2006 г. составила на 1 января 2006 г. примерно 350 млрд. долл. США (против 255 млрд. долл. год назад), что превышает аналогичные абсолютные величины банковских систем восточно-европейских стран, общепризнанные странами с эмерджентной экономикой переходного типа (Венгрия - 23 млрд. долл., Чехия - 63 млрд. долл., Польша - 77 млрд. долл.). В то же время это существенно меньше совокупных чистых активов банковских систем даже небольших развитых стран (Бельгия - 620, Нидерланды - 775, Испания - 833 млрд. долл.). Очевидно, что объем ресурсов российской банковской системы не соответствует масштабам национальной экономики и целям ее роста. Отношение активов отечественных банков к ВВП составляет всего 45% на начало 2006 г. (против 42,5% годом ранее), что оказалось ниже прогноза (52%) ассоциации российских банков1. Тем не менее, в странах с развитой экономикой этот показатель намного выше (США - 91,1%, Великобритания - 145,4%, Германия - 167,5%, Франция - 133,6%). Однако по данному показателю Россия приближается к уровню, существующий в Польше - 50,8%2, выросший в этой стране с 42,3% (1995 г.). Известно, что в России отношение банковских активов к ВВП в 2000 г. составляло 32,3%, подтверждая быстрый рост банковских активов при ускоренных темпах роста экономики (6-7% в год) не только в абсолютных, но и в относительных величинах по сравнению с Польшей, как примера успешной трансформации экономики переходного периода.