Уразова, Светлана Александровна. Эволюция банковских систем: теория, методология исследования и российская практика : диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.10 / Уразова Светлана Александровна; [Место защиты: Рост. гос. эконом. ун-т].- Ростов-на-Дону, 2011.- 450 с.: ил. РГБ ОД, 71 12-8/81

**Содержание к диссертации**

Введение

Раздел 1. Развитие теории и методологии исследования эволюции банковских систем

**Глава 1. Методологические подходы к исследованию эволюции банковских систем**

1.1. Обоснование концептуального подхода к исследованию эволюции банковских систем

1.2. Методология исследования эволюции банковских систем: определение основных подходов

1.3. Методологические основы исследования процессов в банковских системах

1.4. Синергетический подход и возможность его применения для исследования эволюции банковских систем

**Глава 2. Развитие теоретических представлений об эволюции банковских систем**

2.1. Периодизация эволюции банковских систем, факторы их формирования и развития

2.2. Типологизация банковских систем по критериям специфики эволюции и функционирования

2.3. Трансформация свойств и закономерности эволюции банковских систем

2.4.Устойчивость как универсальная характеристика развития банковских систем, влияние реформ и кризисов

2.5. Институциональные изменения как важнейшая составляющая эволюции банковских систем

Раздел 2. Российская банковская система: специфика эволюции и формирование стратегических направлений дальнейшего развития

**Глава 3. Эволюционные особенности и периодизация формирования и развития банковской системы России**

3.1. Особенности периода возникновения банков и формирования банковской системы России

3.2. Специфика развития российской банковской системы в условиях капитализма

3.3. Специфика эволюции банковской системы в советский период: ускорение процессов развития и кардинальные изменения типов функционирования

3.4. Причины и особенности формирования новой структуры банковской системы в постсоветский период

**Глава 4. Закономерности, специфика реформ и кризисов как отражение особенностей эволюции российской банковской системы**

4.1. Становление и трансформация системной организации банковской деятельности в России

4.2. Российские банковские реформы и кризисы, их влияние на развитие банковской системы

4.3. Институциональная специфика эволюции российской банковской системы

4.4. Циклические закономерности развития российской банковской системы

**Глава 5. Концептуальные основы и практические аспекты ормирования стратегических направлений развития банковской системы Российской Федерации**

5.1. Концептуальные основы разработки стратегических направлений развития банковской системы

5.2. Направления совершенствования методологических аспектов анализа российской банковской системы

5.3. Практические аспекты формирования стратегических направлений развития современной российской банковской системы

Заключение 375

Библиографический список

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Современное состояние банковской системы РФ, переживающей новые кризисы, в том числе вследствие вовлеченности в сферу действия глобализационных процессов, заставляет задуматься о первопричинах и возможных закономерностях развития банковских систем. Требует своего решения и проблема адаптации признанных на международной арене подходов к регулированию банковского бизнеса для российской банковской системы. Выявление специфики развития банковских систем, имманентно присущих им особенностей, а также особенностей адаптации зарубежного опыта приобретает большую значимость в условиях необходимости формирования новой мировой финансовой архитектуры и перспективы создания в РФ мирового финансового центра. В этой связи представляется целесообразным проведение углубленных теоретических исследований эволюции банковских систем с последующим применением полученных результатов для изучения специфики эволюции банковской деятельности в России и разработки на этой основе рекомендаций, направленных на формирование стратегических направлений развития банковской системы РФ.

Одна из проблем проведения исследований в рассматриваемой области состоит в том, что в современных исследованиях материалы, связанные с эволюцией банковской системы нашей страны, крайне редко являются предметом экономического анализа, используются и обобщаются в основном историками и, следовательно, излагаются в соответствующем историческом аспекте. Экономисты же обращают внимание в основном на современное состояние банковской системы, анализируя его для построения прогнозов, определения перспектив развития системы и возможности внесения изменений в организацию ее деятельности.

Вместе с тем до настоящего времени нет единого концептуального подхода, ориентированного на всестороннее углубленное изучение формирования и последующей трансформации банковских систем, несмотря на их особую значимость для экономического развития каждой страны и мирового сообщества в целом.

Теоретическое осмысление процессов эволюции банковских систем должно являться базисом построения адекватных оценок современного состояния и возможных перспектив развития и реформирования данных систем. В связи с этим особую актуальность в современных условиях приобретает совершенствование методологических и теоретических основ исследования эволюции банковских систем, базирующееся на комплексном изучении данного феномена с использованием инструментария различных научных подходов.

**Степень разработанности проблемы.** Результаты теоретических обобщений различных аспектов исследования эволюции банковских систем получили отражение в работах ряда российских и зарубежных ученых.

Фактологическая база теоретических обобщений представлена в ряде исследований различных аспектов эволюции банковских систем отдельных стран, чему посвящены работы З.С.Каценеленбаума, С.А.Андрюшина, Г.Н.Щербаковой, К.В.Рудого, М.Ю. Бортника, В.В.Масленникова, В.Смит, М.Н.Ротбарта, С.Я.Борового, И.Ф.Гиндина, ЮА.Петрова, А.В.Бугрова, М.С.Атлас, В.И.Бовыкина, Б.В.Ананьича, Н.Б.Головановой, А.Н.Гурьева, С.Ф.Памфилова, В.В.Морозана, П.П.Мигулина, Е.И.Ламанского, И.Н.Левичевой, Н.А.Проскуряковой, С.А.Саломатиной, Н.И.Парусимовой, В.Н.Шенаева, В.Д.Мехрякова.

Научно-теоретическое обобщение ряда вопросов развития банковских систем получило свое отражение в работах О.И.Лаврушина, А.Н.Новикова, В.В.Масленникова, Ю.А.Соколова, Н.И.Парусимовой, Хесуса Уэрта де Сото, М.Н.Ротбарта, В.В.Высокова, А.Г.Грязновой, М.А.Федотовой, Р.Г.Шихахмедова, П.В.Акинина, В.М.Новикова, А.Г.Белова, Т.В.Тазихиной, И.В.Пашковской, Т.В.Любенцова, З.А.Астаповича, Е.В.Беляновой, Е.Б.Мягкова, Р.Мокри, Дж.Риера, Ж.Сгарда, Дж.Урга, М.Шаффера, Хесуса Уэрта де Сото, L.Laeven, F.Valencia.

Весь массив имеющихся на сегодняшний день результатов научных исследований, решающих ряд проблем изучения эволюции банковской деятельности, позволяет подойти к постановке задач следующего уровня, связанных с формированием теоретических и методологических основ исследования эволюции банковских систем, предполагающим применение важнейших достижений различных научных школ, изучающих экономические, социально-экономические и эволюционные процессы в целом, выявляющих их закономерности.

К настоящему времени сформировался ряд научных направлений и теорий, исследующих различные аспекты эволюционных изменений социально-экономических систем. Активно развивается такое научное направление как эволюционная экономика, опирающаяся на фундаментальные работы Т.Веблена, Й.Шумпетера, Р. Нельсона и С. Уинтера.

Институциональные аспекты исследования экономических изменений нашли свое отражение, прежде всего, в трудах нобелевского лауреата Д.Норта, внесшего значительный вклад в формирование новой парадигмы экономической науки, рассматривавшего институциональные изменения в качестве главных детерминант социального и экономического развития. Включение институциональных исследований в изучение экономической эволюции способствовало расширению инструментария и направлений исследований, повлекло за собой возникновение институционально-эволюционного подхода, новых научных школ и теорий.

Важнейшим направлением исследований динамики экономических изменений является исследование ее циклической составляющей. В этой области фундаментальными стали труды К.Маркса, М.И.Туган-Барановского, Н.Д.Кондратьева, Е.Е.Слуцкого, С.Кузнеца, Й.Шумпетера. Теория кризисов получила свое развитие в работах М.И.Туган-Барановского, Н.Д.Кондратьева, А.А. Богданова, Ю.В. Яковца. Теория денежных кризисов развивалась академиком И.А.Трахтенбергом.

Исследование эволюционных изменений в сложных системах входит в спектр основных проблем теории самоорганизации или синергетики, основоположниками которой являются Г.Хакен и И.Пригожин, в России же это направление получает все большее распространение, благодаря работам Н.Н.Моисеева, С.П.Курдюмова, Д.С.Чернавского, Г.Г.Малинецкого, А.А.Колесникова.

Имеющиеся результаты научных исследований не получили отражения в едином логически выстроенном концептуальном подходе, позволяющем изучить закономерности и особенности эволюции банковских систем с целью их учета в ходе оценки современного состояния, выявления перспектив и разработки на этой основе направлений дальнейшего развития банковских систем. Актуальность и необходимость комплексного исследования данных вопросов обусловили выбор цели и задач диссертационного исследования.

**Цель и задачи диссертационного исследования.** Цель диссертационной работы состоит в развитии теории и методологии исследования эволюции банковских систем на основе авторского концептуального подхода, а также выявлении специфики российской банковской системы и разработке рекомендаций по формированию стратегических направлений ее дальнейшего развития.

Цель исследования обусловила необходимость последовательного решения научно-исследовательских задач:

концептуально обосновать комплексный подход к исследованию эволюции банковских систем с учетом системного, синергетического и институционального подходов, теории циклов;

предложить авторскую периодизацию возникновения и развития банковских систем, позволяющую уточнить их типологию, классифицировать факторы их формирования и развития;

выявить специфические закономерности эволюции банковских систем;

предложить критерий выделения стадий развития банковских систем, представляющий собой универсальную характеристику данных систем, позволяющую рассматривать их вне зависимости от типа и периода эволюции банковских систем;

развить теоретические представления о банковских кризисах в части факторов и периодичности возникновения, форм проявления и видового разнообразия данных кризисов;

исследовать институциональные изменения в ходе эволюции банковских систем;

выявить особенности, имманентно присущие эволюции российской банковской системы, основываясь на исследовании особенностей каждого периода развития банковской деятельности в России;

выявить специфику системной организации банковской деятельности в России, банковских реформ, институциональных изменений в ходе эволюции российской банковской системы;

выявить циклические закономерности развития российской банковской системы;

сформировать концептуальные основы разработки стратегических направлений развития банковских систем;

определить направления совершенствования методологических аспектов анализа российской банковской системы;

разработать практические рекомендации по формированию стратегических направлений и программ дальнейшего развития банковской системы РФ.

**Объектом исследования** выступают банковские системы в единстве их элементов, разнообразии типов в течение своей эволюции, в том числе российская банковская система в процессе своего становления и последующих преобразований.

**Предметом исследования** является финансово-кредитные отношения, возникающие в процессе трансформации банковской системы на различных этапах ее эволюции.

**Теоретико-методологическую основу исследования** составляют концептуальные положения фундаментальных и прикладных научных работ отечественных и зарубежных ученых в области теории кредита, возникновения банков и банковских систем, развития центральных банков, методологии анализа, исследования развития банковских систем, эволюционной экономики, синергетики, теории экономических циклов, институциональной теории, представленные в работах широкого круга отечественных и зарубежных экономистов.

В диссертации использовался методологический инструментарий, включающий логику анализа и познания от сущностно-аналитического метода, создающего элементную базу теоретического знания, до системно-функционального, раскрывающего концептуально-целостную динамическую модель взаимосвязанного функционирования явлений и процессов на основе выявления генетических, структурных и причинно-следственных связей, позволяющий обеспечить эффект системного взаимодополнения возможностей различных исследовательских подходов.

Парадигмальное значение для построения диссертационного исследования имели эволюционный, системный, институциональный и синергетический подходы, в совокупности позволяющие исследовать эволюцию банковских систем.

Диссертационная работа выполнена в рамках паспорта специальности ВАК 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит, раздела 9 «Кредит и банковская деятельность»: 9.3. «Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта»; 9.6. «Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях переходного периода; межбанковская конкуренция, проблемы обеспечения институциональной основы развития банковского сектора и его взаимодействия с Центральным банком РФ. Модели кредитных систем, банковских систем и кредитного механизма»; 9.8. «Проблемы обеспечения сопряженности денежно-кредитной и банковской макрополитики и микроподхода к развитию банковской системы РФ. Сочетание активной банковской политики с обеспечением устойчивости банковской системы РФ и стратегии ее развития. Расширение капитальной базы российских денежно-кредитных институтов и направления повышения их роли в российской экономике».

**Инструментарно-методический аппарат.** В процессе выполнения исследования и обоснования результатов работы использовались такие методы как: историко-генетический (ретроспективный) метод, позволяющий раскрыть причинно-следственные связи и закономерности развития исторического события (явления, структуры); метод периодизации; проблемно-хронологический метод; сравнительно-исторический метод.

Наряду с ними использовались общенаучные методы и инструментальные технологии научного познания, в том числе абстрагирование, графическая интерпретация, системный анализ, логический и сравнительный анализ. Применялись специальные методы, характерные для исследования социально-экономических систем: абсолютных, относительных и средних величин, графический и табличный анализ. Применение этих методов позволило обеспечить аргументированность оценок, достоверность выводов и положений диссертационной работы.

**Информационно-эмпирическая база** **исследования** формировалась на основе законодательных актов РФ, нормативных документов ЦБ РФ, статистических и аналитических материалов ЦБ РФ, данных Федеральной службы государственной статистики РФ, статистических материалов официальных изданий Российской империи, СССР и РСФСР. Кроме того, в процессе исследования использовались монографии, научные труды и статьи отечественных и зарубежных ученых.

**Концепция диссертационного исследования** опирается на достижения эволюционного, системного, синергетического, институционального подходов и состоит в теоретико-методологическом обосновании концептуального подхода к исследованию эволюции банковских систем, позволившего выдвинуть гипотезу об эволюционной детерминированности развития банковских систем, обусловленной как общей направленностью и закономерностями их эволюции, так и специфическими особенностями каждой банковской системы, сформировавшимися в ходе ее эволюции. Это позволило развить теоретические представления об эволюции банковских систем, включая: ее периодизацию; факторы развития банковской деятельности; типологии банковских систем; классификации банковских реформ и кризисов; характеристику институциональных изменений и закономерностей эволюции банковских систем.

Теоретическое осмысление характеристик развития банковских систем позволило по-новому подойти к проблеме определения стратегических направлений и разработки программ развития банковских систем на перспективу.

На основе углубленного изучения особенностей каждого из периодов развития банковской деятельности в России выявлены имманентно присущие российской банковской системе эволюционные особенности, специфика системной организации банковской деятельности, реформ и институциональных изменений, циклических закономерностей развития, в том числе: в части циклических банковских кризисов в России, вовлеченности банковской системы в долгосрочные экономические циклы Н.Д.Кондратьева, гипотезы о существовании 100-летних циклов развития банковской системы России.

Теоретическое и прикладное исследование этого проблемного поля дало возможность предложить направления совершенствования методологии анализа российской банковской системы и практические рекомендации по формированию стратегических направлений ее дальнейшего развития.

**Положения диссертации, выносимые на защиту:**

1. Значимость банковской системы для экономического развития страны, необходимость учета имманентно присущих данной системе эволюционных особенностей и закономерностей для адекватной оценки современного состояния и возможных перспектив банковской системы, наличие разнообразных вариантов построения банковских систем обусловливают целесообразность разработки концептуального подхода к комплексному исследованию эволюции банковских систем. Несмотря на частое использование термина «эволюция банковской системы», его концепт не раскрыт. Вместе с тем, направления исследований должны определяться, исходя из понимания сущностного содержания и логики эволюции банковских систем.
2. Разработка периодизации возникновения и эволюции банковских систем должна основываться на последовательном решении следующих основных вопросов: выявлении периода возникновения банков, исходя из перечня осуществлявшихся денежных операций, наличия организаций, в совокупности выполнявших расчетные, депозитные и кредитные операции, характера учета осуществляемых операций, а также наличия законодательных норм в этой области; периодизации формирования и дальнейшего развития банковских систем, основанной на возникновении принципиальных для системной организации банковской деятельности характеристик. Построение периодизации должно быть непосредственно связано с уточнением классификации факторов развития банковской деятельности и типологизации банковских систем.
3. В ходе исследования эволюции банковских систем важное значение имеет выявление ее закономерностей, что возможно исходя из разграничения закономерностей на две основные группы: универсальные (свойственные для эволюции экономических структур) и специфические (присущие эволюции только банковских систем). Выявление последних требует изучения эволюционных изменений свойств данных систем, рассмотрения банковской системы в контексте ее вовлеченности в функционирование экономической системы страны, исследования специфических закономерностей эволюции каждой банковской системы. Без учета данных закономерностей невозможна разработка обоснованных долгосрочных прогнозов развития банковских систем.
4. Банковская система каждой страны проходит специфичные для нее различные по своему содержанию этапы развития. В этой связи для исследования всего хода эволюции банковских систем необходимо выявление и использование универсальных характеристик их развития, приемлемых для всех типов данных систем и периодов эволюции. В качестве подобной характеристики может выступать устойчивость банковской системы, что обусловлено подверженностью всех банковских систем кризисам, реформированию, тенденциям активизации, спада, постепенного или быстрого перехода к принципиально новым условиям функционирования.
5. Увеличение в последние десятилетия количества банковских кризисов предопределяет необходимость теоретического обоснования антикризисных программ на базе теоретического переосмысления вопросов, связанных с факторами, формами проявления, видами и закономерностями банковских кризисов. Исследование взаимосвязи банковских кризисов с общеэкономическими кризисами, включая состояние денежного обращения и рынка ценных бумаг, а также внедрения финансовых инноваций, применяемых в банковском деле, позволяет углубить представления о периодичности банковских кризисов.
6. В ряде экономических исследований, а также при проведении анализа российской банковской системы под институтами понимаются, прежде всего, кредитные организации, что не соответствует широко признанной в современной институциональной теории трактовке термина «институт», данной нобелевским лауреатом Д.Нортом. Применение достижений институционального подхода для объяснения процессов эволюции банковских систем возможно посредством исследования сути и причин институциональных изменений в ходе эволюции данных систем, институциональной матрицы банковской системы, институциональных инноваций, трансплантации и дисфункции институтов, закономерностей институционального развития банковских систем.
7. Превалирующим является мнение о необходимости учета особенностей российской банковской системы при внедрении зарубежного опыта в России. Однако вопрос об особенностях российской банковской системы остается в тени, он также не учитывается при прогнозировании ее развития. С целью выявления особенностей, имманентно присущих российской банковской системе, необходимо углубленное исследование особенностей каждого из периодов ее эволюции.
8. Специфика системной организации банковской деятельности в России, роли банковских реформ и вызванных ими институциональных изменений может быть исследована по следующим направлениям: регулирование банковской деятельности и развитие взаимосвязей между кредитными организациями как основания для формирования системной организации; смена типов функционирования банковской системы; причины, условия и содержание реформ, включая трансплантацию институтов, масштабность и существенность реформ для дальнейшего развития системы, институциональные изменения и дисфункцию институтов.
9. Циклические закономерности развития российской банковской системы до сих пор не являются предметом углубленных научных исследований. Решение данного вопроса возможно на основе исследования вовлеченности российской банковской системы в долгосрочные экономические циклы Н.Д.Кондратьева, соответствия динамики развития банковской системы среднесрочным экономическим циклам, а также рассмотрения вопроса о возможном существовании специфических циклов, присущих развитию самой российской банковской системы.
10. Видение перспектив и формирование стратегий развития банковских систем невозможно без адекватной оценки не только современного состояния и проблем функционирования данных систем, но и имманентно присущих ей особенностей и закономерностей развития, сформировавшихся в ходе эволюции. Это обусловливает необходимость формирования концептуальных основ разработки стратегических направлений развития банковской системы с учетом ее эволюционных особенностей и на основе углубленного анализа динамики показателей, включая комплекс мер по структурной политике, регулированию процессов развития банковской системы, поддержанию ее устойчивости.
11. Построение эффективных прогнозов и стратегий развития банковской системы требует ее всестороннего анализа. Однако применяемые в настоящее время российские методики не позволяют решить весь комплекс стоящих при этом задач по углубленному анализу системного характера функционирования и долгосрочной динамики развития банковской системы. В связи с этим представляется важным определение направлений совершенствования методологических аспектов комплексного анализа российской банковской системы.
12. Применение концептуальных основ формирования перспективных направлений и программ развития банковских систем к современной российской ситуации с учетом проблем территориального размещения кредитных организаций позволяет подойти к разработке практических рекомендаций по формированию стратегических направлений и программ развития российской банковской системы в современных условиях. Рекомендации должны быть ориентированы на регулирование процессов развития банковской системы, учет имманентно присущих ей организационных и институциональных особенностей, решение проблем развития региональных банковских сетей.

**Научная новизна диссертационного исследования** состоит в развитии теоретических представлений об эволюции банковских систем на основе концептуального подхода к исследованию данного феномена, выявлении специфики российской банковской системы и разработке теоретических и практических рекомендаций по формированию стратегических направлений развития банковской системы РФ на долгосрочную перспективу.

Конкретные результаты диссертационного исследования, содержащие научную новизну, состоят в следующем:

1. Обоснован концептуальный подход к комплексному исследованию эволюции банковских систем, опирающийся на авторскую трактовку концепта понятия «эволюция банковских систем», определяемого как постепенный, необратимый, нелинейный процесс количественных и качественных изменений банковских систем, предполагающий общее повышение уровня организации банковской деятельности и обусловленный возникновением и последующей трансформацией системной организации банковской деятельности, развитием процессов самоорганизации, институциональными изменениями, наличием «естественного отбора» в банковской сфере, осуществлением реформаторских преобразований и наличием циклических процессов различного генеза. Это позволило сформировать методологический аппарат исследований эволюции банковских систем на основе комплексного использования инструментария системного, эволюционного, институционального и синергетического подходов для объяснения причин, логики и содержания эволюционных изменений банковских систем.
2. Предложена периодизация возникновения и развития банковских систем, основанная на критерии «внедрение принципиальных нововведений в организации банковской деятельности, оказавших влияние на формирование или развитие системной организации банковской деятельности», включающая пять периодов эволюции, последний из которых характеризуется распространением транснациональных банков, созданием международных банков, внедрением международных стандартов отчетности и рекомендаций по банковскому надзору, возникновением исламского банкинга и элементов «свободной» банковской деятельности. Это дало возможность предложить авторскую типологию банковских систем, предполагающую выделение типов эволюции и типов функционирования данных систем, а также разработать авторскую классификацию факторов развития банковской деятельности.

3. Выявлены специфические закономерности эволюции банковских систем, включая закономерности, связанные с эволюционными изменениями свойств банковских систем (усложнение регулирования банковской деятельности, усиление внутрисистемных связей, стремление к централизации), и закономерности, обусловленные функционированием банковских систем в качестве составляющих экономических систем (обусловленность развития сети банков общеэкономическими условиями, усиление экономической взаимозависимости банковских систем различных стран), учет которых необходим для оценки перспектив развития банковских систем.

4. Предложен универсальный критерий выделения стадий развития банковских систем - устойчивость банковских систем, исходя из уточненного определения данного понятия как способности банковской системы (благодаря наличию структурной устойчивости, явлений самоорганизации, поддержанию устойчивости банков, входящих в систему, восприимчивости к управляющим воздействиям со стороны центрального банка страны) приходить в равновесное состояние, несмотря на возмущающие воздействия внутренних и внешних факторов. Это позволило выделить стадии развития банковских систем вне зависимости от типов функционирования и периодов эволюции данных систем.

5. Развиты теоретические представления о банковских кризисах, а именно:

- уточнены основные факторы банковских кризисов, возникавших в ходе эволюции банковских систем;

- предложены классификационные признаки банковских кризисов: специфика причин, вызывающих банковские кризисы; территория охвата; степень воздействия на показатели и условия функционирования банковской системы; взаимосвязь кризисов с экономическими циклами; принадлежность к восходящей и нисходящей волнам длинных экономических циклов Н.Д.Кондратьева;

- аргументировано существование циклических банковских кризисов, соответствующих среднесрочным мировым экономическим циклам продолжительностью 7-11 лет. Формами проявления данных кризисов являются: существенные затруднения в проведении платежей, недостаточность денежных средств для возврата вкладов в период «набега вкладчиков», резкое ухудшение или прекращение работы рынка межбанковских кредитов, снижение ликвидности банков, повышение процентных ставок по кредитам, существенное сокращение объемов кредитования (даже краткосрочного).

Это дает возможность дифференцировать банковские кризисы с целью дальнейшего проведения аналитических процедур, выявления сходства и особенностей банковских кризисов в различных странах.

6. Дано авторское определение понятия «институциональная матрица банковской системы», как сформировавшегося в процессе эволюции органичного комплекса формальных и неформальных институтов, определяющего функционирование отдельных банков и банковской системы в целом. Выявлены следующие институциональные закономерности эволюции банковских систем: усложнение институциональной матрицы банковской системы; распространение национального опыта ведения и регулирования банковской деятельности на основе трансплантации банковских институтов странами-реципиентами; сочетание склонности к самоподдержанию институциональной матрицы банковской системы и стремления к институциональным изменениям (обусловленным взаимодействием институтов и организаций, институциональными инновациями) оказывает существенное влияние на процесс эволюции банковских систем, включая эффективность реформ. Это позволяет рассматривать институциональные изменения в ходе эволюции банковских систем посредством изучения институциональных матриц данных систем, институциональных инноваций, трансплантации институтов и явлений дисфункции институтов.

7. Выявлены особенности имманентно присущие российской банковской системе (включая особенности деятельности государственных банков, долгосрочного и краткосрочного кредитования, регулирования деятельности банков, внутрисистемных взаимосвязей, структуры банковской системы) на основе авторского исследования особенностей каждого из периодов эволюции банковской деятельности в России c XVIIIв. по XXIв. Это способствовало разработке практических рекомендаций по формированию стратегических направлений развития банковской системы РФ в части ее структуры, разновидностей кредитных организаций, долгосрочного кредитования.

8. Выявлена и обоснована специфика становления и трансформации системной организации банковской деятельности в России, роль банковских реформ и институциональных изменений в этом процессе, а именно: возникновение системной организации, начиная с 1818г.; развитие по государственно-ориентированному типу эволюции; склонность к перераспределительным отношениям; охват в процессе реформирования, начиная с 1860г., практически всех видов банков и прочих кредитных организаций; связь большинства преобразований с трансплантацией институтов; возникновение дисфункции институтов как результат ряда банковских реформ. Это позволило сделать вывод о том, что для российской банковской системы в большей степени характерна устойчивость результатов преобразований, предполагавших сочетание процессов трансплантации и выращивания институтов или введение специфических российских формальных норм.

9. Обоснован ряд циклических закономерностей эволюции российской банковской системы, а именно:

- выявлены циклические банковские кризисы в России, соответствующие среднесрочным мировым экономическим циклам;

- определена вовлеченность банковской системы в долгосрочные экономические циклы Н.Д.Кондратьева, исходя из усредненных данных об их периодизации. Для банковских реформ и характеристик общей направленности банковской политики справедлив вывод о существовании в России волн реформ и контрреформ, соответствующих волнам долгосрочных экономических циклов;

- выдвинута и аргументирована гипотеза о существовании 100-летних циклов развития банковской системы России, с наличием сходных характеристик по десятилетиям, на основе выявленных аналогичных тенденций в исторической ретроспективе. Это позволило сделать прогноз о предстоящей вероятной реорганизации банков с государственным участием в уставном капитале, предполагающей ориентацию их на кредитование приоритетных для экономической системы страны отраслей экономики.

10. Предложены концептуальные основы разработки стратегических направлений и программ развития банковской системы предполагающие: учет эволюционных особенностей банковской системы, анализ факторов развития банковской системы, ее системных свойств, процессов и закономерностей циклического развития банковской системы; разработку структурной политики на основе рассмотрения банковской системы как элемента кредитной системы; подход к регулированию банковской системы, предполагающий регулирование процессов развития банковской системы и деятельности кредитных организаций; формирование комплекса мер по активизации механизмов поддержания устойчивости банковской системы. Это может способствовать более четкому обоснованию разрабатываемых стратегий и программ развития, проектов преобразований и реформ банковских систем.

11. Предложены направления совершенствования методологии анализа российской банковской системы, ориентированные на рассмотрение: характеристик свойств системы; соответствия динамики функционирования данной системы параметрам экономического развития страны; процессов в банковской системе; циклических колебаний, характерных для развития системы. Это может способствовать более четкому обоснованию программ развития банковской системы РФ и ее региональных сетей.

12. Разработаны практические рекомендации по формированию стратегических направлений и программ дальнейшего развития российской банковской системы, включающие:

- предложения по структурной политике: введение на законодательном уровне понятия «кредитная система» и закрепление ее структуры для РФ; выделение трех типов банков; введение институтов, регламентирующих деятельность обществ взаимного кредита; придание кредитным кооперативам и обществам взаимного кредита статуса мелких кредитных организаций с отнесением их к отдельному уровню кредитной системы;

- предложения в сфере регулирования деятельности кредитных организаций: применение дифференцированных норм регулирования; контрактное регулирование; введение ограничений для региональных банков;

- предложения в области регулирования процессов развития банковской системы в части процессов территориального размещения кредитных организаций, развития банков с государственным участием и региональных банков, реализации потенциала банковской системы по воздействию на инновационные процессы в российских регионах.

Это позволило разработать предложения по совершенствованию нормативно-правового обеспечения модернизации банковской системы.

**Теоретическая значимость результатов диссертационного исследования.** Теоретические, методологические и концептуальные положения, предложенные в диссертации существенно дополняют и расширяют теоретический аспект исследования банковских систем и представляют комплексное системное решение важной научной проблемы исследования эволюции и перспектив дальнейшего развития банковских систем. Актуальность рассмотрения данных вопросов возрастает в условиях учащения банковских кризисов, ориентированности российской банковской системы на применение международно-признанных институтов регулирования банковской деятельности, необходимости совершенствования структуры банковской системы РФ с целью удовлетворения потребностей корпоративных клиентов и населения в банковских услугах.

Результаты исследования могут служить теоретической основой разработки концепций, стратегий и программ развития банковских систем и, в первую очередь, российской, а также ее региональных сетей.

**Практическая значимость** **результатов исследования** заключается в доведении положений концептуального подхода к исследованию эволюции банковских систем до практического уровня посредством формирования концептуальных основ разработки стратегических направлений и программ развития банковских систем, применение которых для исследования российской ситуации позволило автору предложить имеющие практическое значение рекомендации по формированию стратегических направлений дальнейшего развития банковской системы РФ. Предложены имеющие практическую значимость рекомендации по направлениям совершенствования методологических аспектов анализа российской банковской системы, применение которых: на уровне ЦБ РФ призвано способствовать углубленному обоснованию мер денежно-кредитной политики, разработке стратегических направлений развития банковской системы, более четкой оценке современного состояния и возможных перспектив системы; на уровне банковских ассоциаций и союзов может способствовать формированию программ развития банковской системы в целом и ее региональных сетей, разработке предложений и рекомендаций банковского сообщества по совершенствованию государственной политики в отношении банковской системы, регулированию деятельности кредитных организаций, а также активизации процессов самоорганизации системы; на уровне союзов кредитных кооперативов может способствовать разработке программ развития кредитной кооперации, ее взаимодействия с банками, совершенствованию деятельности союзов, а также разработке рекомендаций по формированию государственной политики в отношении кредитных кооперативов и их союзов.

Практическую значимость для создания различных программ развития и реформирования банковских систем могут иметь предложенные автором концептуальные основы разработки стратегических направлений развития банковских систем, ориентированные на оценку современного состояния и перспектив данных систем с учетом специфики их эволюции.

Основные положения и результаты диссертационного исследования могут использоваться в процессе преподавания цикла учебных дисциплин в вузах, при разработке методического обеспечения образовательных программ, включая учебники, учебные пособия и методические рекомендации, а также при подготовке специалистов, бакалавров и магистров экономики и менеджмента, а также в ходе переподготовки и повышения квалификации экономических кадров ЦБ РФ, органов федеральной и региональной власти, банков, прочих кредитных организаций, кредитных кооперативов и предприятий.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения и результаты диссертационного исследования апробированы в форме докладов на международных, межрегиональных и региональных научно-практических конференциях в гг. Москве, Санкт-Петербурге, Ростове-на-Дону, Днепропетровске, Оренбурге в 2004-2010гг.

Основные положения и результаты диссертационного исследования используются в учебном процессе при подготовке специалистов экономического профиля в ходе преподавания дисциплин «История реформирования банковской системы России», «Деньги, кредит, банки». Результаты исследования нашли отражение в авторском учебном пособии «История реформирования денежного обращения и банковской системы России», выдержавшем два издания и рекомендованном Государственным образовательным учреждением ВПО «Государственный университет – Высшая школа экономики» в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности 080105 «Финансы и кредит».

Авторские разработки использованы в рамках учебно-практического семинара «Региональные экспозиционные фонды Банка России: проблемы и перспективы развития», проводившегося с 27 по 30 сентября 2005г. в Главном управлении Банка России по Ростовской области для работников территориальных учреждений Банка России, а также в музейно-экспозиционных фондах Главного управления Банка России по Ростовской области.

Результаты диссертационного исследования, в части концептуального подхода к разработке стратегических направлений развития банковской системы и практических рекомендаций по формированию стратегических направлений развития современной банковской системы РФ использованы в научной деятельности Финансового университета при Правительстве Российской Федерации в рамках подготовки научно-исследовательской работы на тему «Современная структура банковского сектора России и потребности национальной экономики в посткризисный период». В отчет по данной работе вошел подготовленный автором раздел «Направления развития регионального банковского сектора в интересах региональной экономики», содержащий: характеристику проблем обеспечения потребностей региональной экономики в банковском обслуживании; концептуальные основы разработки стратегических направлений и программ развития российского банковского сектора; практические рекомендации для разработки стратегических направлений дальнейшего развития регионального банковского сектора, включая предложения по совершенствованию нормативно-правового обеспечения модернизации банковского сектора в среднесрочной и долгосрочной перспективе на период до 2020г.

Авторские разработки использованы в практике деятельности Главного управления Банка России по Ростовской области в части: рекомендаций, направленных на совершенствование методологических аспектов анализа российской банковской системы; предложений по формированию стратегических направлений и программ развития регионального банковского сектора и банковской системы РФ.

По теме диссертационного исследования опубликовано 38 печатных работ объемом 76,76 п.л., в том числе две авторские монографии (объемом 35 п.л.) и 16 статей в периодических рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК.

**Логическая структура и объем диссертационной работы.** Цель, задачи, логика и концепция диссертационной работы обусловили формирование ее структуры. Диссертация включает введение, два раздела, содержащих пять глав, 20 параграфов, заключение, библиографический список, приложения.

**Структура диссертационной работы**

## Методология исследования эволюции банковских систем: определение основных подходов

В последние десятилетия становится все более актуальным вопрос, заданный больше века тому назад Торнстеном Вебленом: «Почему экономика не стала еще эволюционной наукой?»1. Об этом свидетельствует рост научного интереса к эволюционному подходу, что выразилось, в частности, в формировании институционально-эволюционной теории, эконофизики, такого научного направления как эволюционная экономика (включая эволюционную теорию экономических изменений)2.

Эволюционная экономика является относительно новым направлением экономической науки, рассматривающим экономические процессы как спонтанные, открытые и необратимые, порожденные взаимодействием внешних и внутренних факторов и проявляющиеся в изменении структуры экономики и действующих в ней агентов. Особое внимание при этом уделяется инновациям и конкуренции, а также проблемам информации, неопределенности, времени. По мнению СЮ. Глазьева эволюционная экономика фактически сформировала «новую парадигму в экономической науке. Введенный Нельсоном и Уинтером термин «эволюционная» подчеркивает базовую идею нового направления -идею экономического «естественного отбора». С точки зрения эволюционной экономики каждая точка в траектории экономического развития определяется всей предысторией эволюции и «естественного отбора» популяции хозяйствующих субъектов, действующих в условиях соответствующего экономического окружения» . В свою очередь «экономическая,парадигма - это, прежде всего, общий взгляд на экономическую реальность или онтология (картина экономической реальности). Ее конкретным выражением служат научная терминология, тематика исследований, а также идеалы и нормы научной работы в данной области»4.

Несмотря на существование различных теорий, теоретико-методологических подходов к исследованию эволюционных изменений до сих пор не сформирован единый концептуальный подход к комплексному исследованию эволюции банковских систем. К основным аргументам в пользу формирования подобного подхода можно отнести: - значимость банковской системы для экономического развития страны. Эта система является важнейшей системообразующей подсистемой для экономической системы любого государства, воздействует на все параметры и составляющие экономической, социальной и политической жизни каждой страны и мирового сообщества в целом; - долгий эволюционный путь развития банковских систем, разнообразие вариантов построения и сложность данных систем, их трансформация в ходе эволюции; - необходимость учета имманентно присущих банковской системе специфики и закономерностей, сформировавшихся в ходе ее эволюции, для адекватной оценки современного состояния, видения перспектив и разработки стратегических направлений дальнейшего развития банковской системы.

Для формирования теоретических основ исследования эволюции банковских систем необходимо обобщение исторического опыта развития данных систем, в том числе: углубленное изучение их эволюции с использованием статистических данных; применение статистических методов анализа; изучение методических подходов к исследованию эволюционных процессов в экономических системах и их адаптация применительно к специфике банковской деятельности.

Однако обратимся, прежде всего, к содержанию термина «эволюция банковских систем». Отметим, что, несмотря на использование в ряде источников термина «эволюция банковской системы», в настоящее время нет его четкого определения. Для выявления концепта5 данного понятия представляется необходимым: рассмотреть сущность понятий «эволюция» и «экономическая эволюция»; выявить основные характеристики эволюционных процессов, протекающих в банковских системах.

Согласно Большой советской энциклопедии «эволюция (от лат. evolutio — развёртывание), в широком смысле синоним развития; в более узком смысле — один из основных типов развития: медленные, постепенные количеств, и качеств, изменения, в отличие от революции. При этом каждое новое состояние объекта имеет по сравнению с предшествующим более высокий уровень организации и дифференциации функций»6.

Интересное определение дано Садченко К.В., по мнению которого под эволюцией следует понимать «непрерывный, необратимый, нелинейный процесс количественных и качественных изменений структур окружающей действительности во времени, проявляющийся, в частности, в виде совокупности, иерархии жизненных циклов этих структур с двумя альтернативами: продолжением или завершением жизненных циклов»7.

Таким образом, основными признаками эволюционных процессов в целом можно назвать как минимум: постепенность изменений, повышение уровня организации, необратимость, нелинейность.

Под экономической же эволюцией, согласно определению академика В.И.Маевского, одного из ведущих российских специалистов в области эволюционной экономики, понимается «процесс роста многообразия, сложности и продуктивности экономики за счет периодически происходящей смены технологий, продуктов, организаций и институтов»8.

По мнению Сухарева О.С. «эволюция в широком смысле означает развертывание, развитие, изменение экономической системы, обладающее свойством необратимости»9. При этом он отмечает, что «приоритет развития эволюционных представлений в науке принадлежит не биологам, а экономистам, поскольку имеются данные о том, что на формирование взглядов Ч. Дарвина, в частности, относительно естественного отбора, оказали влияние крупнейшие экономисты прошлого - А. Смит и Т. Мальтус»10.

Эволюция банковских систем, по нашему мнению, обусловлена наличием следующих взаимосвязанных характеристик: общая направленность и постепенность развития; возникновение и последующее изменение системных свойств; институциональные изменения, связанные с банковской деятельностью; цикличность; осуществление реформаторских преобразований; процессы самоорганизации в банковских системах; экономический «естественный отбор» в банковской сфере, проявляющийся, в частности, в виде банковской конкуренции, процессов слияний и поглощений.

Исходя из вышеизложенного, введем следующее определение: эволюция банковских систем представляет собой постепенный, необратимый, нелинейный процесс количественных и качественных изменений банковских систем, предполагающий общее повышение уровня организации банковской деятельности и обусловленный возникновением и последующей трансформацией системной организации банковской деятельности, процессами самоорганизации, институциональными изменениями, «естественным отбором» в банковской сфере, реформаторскими преобразованиями и циклическими колебаниями различного генеза.

## Типологизация банковских систем по критериям специфики эволюции и функционирования

Поскольку основной целью комплексного исследования эволюции банковских систем является рассмотрение данных систем в контексте процессов их эволюции, необходимо формирование универсальной методологии исследований, позволяющей изучать банковскую систему на всех этапах ее развития, как в целом, так и в рамках долгосрочных, среднесрочных и краткосрочных периодов с различной степенью детализации. Это в итоге должно способствовать построению исследований, ориентированных на понимание сути ныне происходящих в банковской системе процессов с учетом ретроспективы предшествующих событий.

Представляется логичным формировать основы методологии исследования эволюции банковских систем в соответствии с основными направлениями проведения комплексных исследований эволюции банковских систем, определенными в предыдущем параграфе. Рассмотрим возможности формирования методологических аспектов каждого из указанных направлений исследований.

Говоря о методологических аспектах периодизации эволюции банковских систем, прежде всего, отметим, что под периодизацией понимается «деление процессов развития на основные качественно отличающиеся друг от друга периоды» . Метод периодизации применим к явлениям процессного, развивающегося типа. Большинство ученых подчеркивают принципиальную важность периодизации для изучения эволюции экономических систем. Периодизация является эффективным методом исследования и упорядочения материала. Имея дело с исключительно сложными процессами развития, периодизация неизбежно упрощает реальность, указывая при этом на существенные моменты. Методологическая процедура построения периодизации включает, прежде всего, соблюдение «правила одинаковых оснований, то есть необходимости при выявлении равных по таксономической значимости периодов исходить из одинаковых причин (критериев)» . Вторым значимым моментом является аргументированность оснований периодизации.

В рамках комплексного исследования эволюции банковских систем необходима разработка базовой периодизации, которая может в дальнейшем развиваться, в том числе посредством создания дополнительных периодизаций. Смысл и назначение базовой периодизации состоит в определении основных периодов развития банковских систем и выявлении главных особенностей каждого из них. В периодизации необходимо различать ее смысловую (концептуальную) и хронологическую стороны30.

Говоря о методологии таких направлений научных исследований как исследование банковских реформ и банковских кризисов, следует исходить из понимания методов классификации, являющихся предметом изучения такой науки как таксономия, являющейся наиболее значимым разделом систематики. «Таксономия (от греч. taxis — расположение, строй, порядок и nomos — закон), теория классификации и систематизации сложноорганизованных областей действительности, имеющих обычно иерархическое строение»31.

Сам термин «классификация» произошел от лат. classis — разряд, класс и facio — делаю, раскладываю. Одно из наиболее удачных определений классификации дано в словаре Лопатникова Л.И. Согласно данному определению под классификацией понимается «отнесение объектов, элементов некоторого множества к тому или иному классу (подмножеству, элементы которого характеризуются неким существенным признаком или группой существенных признаков)... Существенный признак, по которому проводится классификация, называется ее основанием или критерием»32.

Соответственно, наиболее важным аспектом разработки классификации банковских реформ, кризисов, факторов, оказывающих влияние на развитие банковских систем, является решение вопроса о выявлении оснований или критериев данных классификаций.

Разработка методологии исследования банковских реформ предполагает применение не только знаний специфики банковской деятельности, но и инструментария теории реформ. В ходе исследования реформ необходимо учитывать следующие методологические аспекты: необходимость исследования причин проведения реформ, экономических, социальных и политических условий; содержание реформ с возможным выделением этапов их проведения; последствия реформирования.

Для характеристики содержания реформ необходимо проведение исследований в следующих основных аспектах: исследование процесса реформирования (и в этой части возможно использование методологии исследования процессов, протекающих в банковских системах, что будет рассмотрено в следующей главе данной работы); рассмотрение возможной трансплантации банковских институтов , действующих за рубежом, в реформируемую банковскую систему, осуществляемой в ходе реформирования (и в данном аспекте исследование реформ пересекается с исследованием институциональных аспектов эволюции банковских систем); исследование дисфункции институтов, связанной с реформированием.

Говоря об исследовании банковских кризисов, обратимся, прежде всего, к самому понятию кризиса. Согласно Большой советской энциклопедии «Кризис (от греч. krisis — решение, поворотный пункт, исход) - переломный момент, тяжёлое переходное состояние, обострение, опасное неустойчивое положение» . Соответственно банковские кризисы являются ярчайшей разновидностью неустойчивых состояний, в результате которых возможна резкая смена основных характеристик функционирования банковской системы. Следовательно, применительно к изучению эволюции данных систем рассмотрение банковских кризисов является принципиальным для понимания хода эволюции и рассмотрения вопросов устойчивого функционирования системы, возможных резких смен направлений развития системы.

В целях комплексного изучения эволюции банковских систем необходим учет как результатов исследований экономических кризисов, ставших всеобщим явлением, присущим развитию всех систем, так и результатов рассмотрения банковских кризисов. В связи с этим, прежде всего, отметим, что основы теории кризисов были разработаны А.А. Богдановым как часть его общей теории систем и первоначально опубликованы еще в 1921г. А.А.Богданов рассматривал сущность и внутреннюю структуру кризисов, выделяя их этапы, ввел типологию кризисов35. Так, в частности, он выделял два типа кризисов в динамике систем: «кризисы С» - конъюгационные, соединительные - образование новых связей; «кризисы Д» - разделительные - разрыв связей, создание новых границ там, где их ранее не было. По характеру протекания А.А. Богданов различал кризисы взрывные и замирающие.

## Специфика развития российской банковской системы в условиях капитализма

Одна из наиболее полных классификаций экономических циклов разработана Яковцом Ю.В. Она включает различные виды циклов, исходно подразделенных, исходя из трех классификационных признаков: сфера действия, длительность, уровень и масштабы действия. Так, в частности, по длительности выделены: сезонные, годовые, краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные (Кондратьевские), сверхдолгосрочные (вековые), суперциклы (тысячелетние)54.

Для проведения анализа цикличности развития банковской системы необходимо использование большого массива статистических данных, позволяющего построить динамические ряды показателей состояния банковской системы в течение длительного исторического периода. В связи с этим хотелось бы отметить, что построение подобных рядов в нашей стране является довольно проблематичным, поскольку глубоких и всесторонних исследований в данной области практически не ведется. В то же время отсутствие анализа циклов развития банковской системы страны приводит к невозможности всестороннего анализа особенностей развития этой системы и значительно затрудняет прогнозирование ее состояния.

В настоящее время анализу цикличности развития банковских систем уделяется недостаточное внимание. Вместе с тем одним из перспективных направлений проведения фундаментальных исследований в области денежно-кредитных отношений и банков может стать исследование цикличности развития банковских систем различных стран. Существуют различные точки зрения относительно влияния банков на развитие деловых циклов. Так, в частности, по мнению, Хесуса Уэрта де Сото, проводившего анализ взаимного влияния деловых экономических циклов и банковского сектора, «экономический цикл вызывается кредитной экспансией, осуществляемой банковским сектором»55. В то же время исследованию вопроса о возможном наличии более длительных циклов не уделялось должного внимания. Кроме того, следует отметить, что наряду с общими закономерностями эволюции банковских систем и их влияния на экономическую конъюнктуру существуют и специфические особенности развития данных систем, которые, по всей видимости, должны влиять на цикличность развития банковской деятельности в стране.

Исследованию процессов, протекающих в банковских системах, в связи со значимостью данного направления посвящен следующий параграф работы.

Переходя к рассмотрению такого направления комплексных исследований эволюции банковских систем, как изучение динамики показателей функционирования банковской системы и ее соответствия параметрам экономического развития страны, представляется целесообразным первоначально дать обобщенную характеристику современного состояния теоретических основ проведения анализа банковской системы, подразделив существующие ныне методики проведения подобного анализа на группы, исходя из целей и особенностей используемых методов анализа, выделив, таким образом, ряд подходов к разработке рассматриваемых методик.

Однако прежде чем переходить к рассмотрению различных теоретических подходов, хотелось бы обратить внимание, прежде всего, на само определение совокупности кредитных организаций в Российской Федерации: как правило, в научной и учебной литературе говорится об анализе банковской системы страны, подход же ЦБ РФ предполагает анализ банковского сектора. Подход Банка России отражен в Методологических комментариях к таблицам «Обзор банковского сектора Российской Федерации»36. Показатели, применяемые в рамках данного подхода, чаще всего используются исследователями для анализа банковской системы Российской Федерации.

Для краткой характеристики методологического подхода, применяемого Центральным банком РФ для проведения анализа банковского сектора Российской Федерации, выделим основные направления и дадим общую характеристику используемых в их рамках показателей (см. Таблицу 1.4).

Приведенная в таблице характеристика свидетельствует о том, что проводимый ЦБ РФ анализ банковского сектора ориентирован, прежде всего, на анализ суммарных показателей деятельности кредитных организаций, действующих на территории страны и ее регионов.

Принципиально иной подход к анализу состояния банковской системы представлен Буздалиным А. Исходя из того, что на долю пятидесяти кредитных организаций (5% от общего числа) приходится около 80% совокупных активов банковской системы, автор делает правомерные выводы: «подавляющее большинство российских банков как бы выпадает из официальной статистики — их состояние, тенденции, проблемы тонут в динамике совокупных показателей крупнейших банков» . В связи с этим, по мнению Буздалина А., широко распространенное использование для анализа состояния банковской системы сводных агрегатов (суммарных значений балансовых статей) всех российских банков по сути не дает представления о реальном состоянии банковской системы, т.к. она в данном случае рассматривается просто как «объединенный банк», гораздо корректней же для построения показателей состояния банковской системы, учитывающих ее неоднородность, использовать технологию, основанную на расчете медиан значений статистических выборок данных для общей совокупности банков, которая позволяет определить показатели состояния «типичного» российского банка.

## Институциональная специфика эволюции российской банковской системы

Возникновение банковских кризисов как явлений системного характера, охватывающих либо всю банковскую систему, либо отдельные виды банков и прочих кредитных организаций, по сути, наглядно демонстрирует существование интегративных свойств банковских систем, несводимых к свойствам отдельных элементов системы, в том числе в части создания системы межбанковских безналичных платежей, межбанковского рынка, оказывающихся катализаторами разрастания кризисов, включения в сферу их действия значительного количества банков. Кризисные явления в сфере промышленного производства, налично-денежного обращения, валютных отношений, фондового рынка оказывают негативное влияние на деятельность банков, способствуя повышению их рисков, снижению доверия к банкам, дестабилизации межбанковских отношений, что в итоге приводит к кризисному состоянию банковской системы в целом. Взаимозависимость банков, наличие тесных взаимосвязей между ними предопределяет и каждый раз демонстрирует системный характер банковских кризисов, что свидетельствует о закономерности возникновения системных банковских кризисов.

Переходя к вопросу о выявлении специфических закономерностей эволюции банковских систем, обусловленных их функционированием в качестве составляющих экономических систем, обратимся к рассмотрению следующих основных аспектов исследования вовлеченности банковской системы в функционирование экономических систем: 1) взаимосвязь между состоянием банковских систем и динамикой экономического развития соответствующих стран; 2) влияние государственной власти на становление, поступательное развитие и коренную трансформацию банковских систем; 3) влияние международных экономических отношений и глобализации, сопровождающих развитие экономических систем различных стран, на банковские системы.

Относительно первого аспекта следует отметить, что результаты многочисленных исследований возникновения и развития банков в различных странах свидетельствуют об обусловленности данного процесса необходимостью удовлетворения потребностей субъектов хозяйствования в банковском обслуживании, а на заре возникновения банковской деятельности - в проведении отдельных денежных операций. Широкое распространение банков стало результатом возрастания потребности, прежде всего, в увеличении объектов кредитования торговых операций, ремесленного, а затем и промышленного производства. Специфика деятельности банков, работающих в основном за счет привлекаемых ресурсов и ориентирующихся на максимально прибыльное вложение средств, предопределяет зависимость территориального размещения банков от наличия на той или иной территории денежных средств, которые не могут быть трансформированы в кредитные ресурсы, а также наличия платежеспособных заемщиков, включая устойчиво функционирующие прибыльные предприятия. Именно этим объясняется создание банков преимущественно в регионах страны, отличающихся наиболее высоким уровнем экономического потенциала, под которым понимается их совокупная способность, «располагая ресурсами, создавать максимальный объем продуктов и услуг как производительного, так и непроизводительного характера»144. Аналогичная ситуация наблюдается и на уровне банковских систем в целом, формирование которых происходило, прежде всего, в странах с наиболее высоким уровнем экономического развития, включая активную внутреннюю и внешнюю торговлю, производство товаров. К таким странам относились Италия, Франция, Великобритания, Германия, США, Япония (см. Приложение 2). Последующее развитие банковских систем наглядно демонстрирует зависимость уровня капитализации данных систем, концентрации активов, спектра и качества банковских услуг от уровня экономического развития страны. Современное состояние банковского бизнеса в мире свидетельствует о сосредоточении значительной части банковского капитала в высокоразвитых странах.

Переходя к вопросу о влиянии государственной власти на становление, поступательное развитие и коренную трансформацию банковских систем, отметим, что в данном случае следует рассматривать все эти составляющие эволюции банковских систем отдельно в связи с их спецификой. Итак, становление банковских систем происходило в условиях не просто влияния государственных властных структур, но и при их непосредственной заинтересованности в установлении системных взаимосвязей, способствовавших стабилизации денежного обращения в стране, особенно в условиях свободной эмиссии банкнот. Разработка и применение мер государственного воздействия на деятельность банков способствовали упорядочению банковского бизнеса, сокращению количества банкротств. В ходе своего последующего развития банковские системы находились под все более пристальным вниманием государственной власти, осуществлявшей регулирование в целях поддержания устойчивого функционирования банковских систем и смягчения отрицательного влияния банковских кризисов на финансовое состояние банковских клиентов. Спектр инструментов государственного воздействия постоянно расширяется от простого лицензирования, выдачи чартеров, ограничения объемов эмиссии банкнот частными банками, ревизий, проверки отчетности, до разработки нормативов деятельности банков, создания систем страхования вкладов, учреждения мегарегуляторов, использования бюджетных средств на поддержание ликвидности банков, разработки широкого спектра мер государственного воздействия в рамках программ поддержки банков в условиях кризиса и восстановления банковской системы в посткризисных условиях. Отдельным особо значимым направлением государственного воздействия на банковские системы является проведение банковских реформ, оказывающих влияние уже не только на операционную деятельность банков, устойчивость их функционирования, но и на структуру банковских систем, что приводит к кардинальным изменениям в их работе, смене типов функционирования данных систем. Влияние международных экономических отношений и глобализационных процессов на банковские системы обусловлено: во первых, осуществлением банками операций, связанных с международным кредитом, деятельностью на крупнейших мировых фондовых биржах, обслуживанием государственного долга на международной арене; во вторых, функционированием международных банков; в-третьих, международным движением капиталов, включая вложения в уставные капиталы зарубежных банков, а также учреждение новых банков, принадлежащих нерезидентам; в-четвертых, расширение сферы деятельности транснациональных банков посредством создания филиалов в различных странах; в-пятых, разработкой и широким распространением международных стандартов финансовой отчетности, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Все указанные процессы способствуют усилению взаимозависимости банковских систем.

В связи с вышеизложенным, по нашему мнению, может быть сделан вывод о существовании следующих специфических закономерностей эволюции банковских систем: - обусловленность развития сети банков и прочих кредитных организаций общеэкономическими условиями, что приводит к неравномерности развития банковских систем различных стран, активизации банковской деятельности в крупных экономических центрах; - возрастание роли и расширение спектра инструментов государственного воздействия на банковскую систему;