

О.И. Лаврушин,
зав. кафедрой банковского дела

РОССИЙСКАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ ДАЛЬНЕЙШЕГО РЕФОРМИРОВАНИЯ

Понятие “система” широко используется современной наукой. Система соотносится с исследованием многообразных явлений природы и общественного развития. Считается, что признаком современного мышления является системный подход. Термин “система” (от греч. *systema* – целое; составленное из частей; соединение) имеет распространение во всех областях знаний, им охотно оперируют не только ученые, философы, правоведаы, юристы, но и организаторы различного вида производственной и иной деятельности, в том числе работы банков.

Например, в федеральном законе “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” определено, что банковская система включает в себя Центральный банк, кредитные организации и их ассоциации. Из этого же толкования содержания системы исходит и немецкое законодательство. В одном из лучших немецких учебников под редакцией профессора Бюшгена отмечается, что банковская система состоит из универсальных и специализированных банков, эмиссионного банка; центральный банк играет ведущую роль.

Вместе с тем банковская система – это не только состав банков. По своему содержанию понятие “банковская система” – явление более широкое; оно включает в себя:

- совокупность элементов;
- достаточность элементов, образующих определенную целостность;
- взаимодействие элементов друг с другом.



Какими же свойствами, признаками характеризуется **банковская система**?

① Банковская система, прежде всего, *не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов*. В нее нель-

зя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но *подчиненные другим целям*.

Например, на рынке функционируют торговая система, системы транспорта и связи, исполнительной и законодательной власти, правоохранительных органов и т.п. Каждая из данных и других систем имеет свое особое назначение. Естественно, они соприкасаются друг с другом, но решают разные задачи.

② Банковская система специфична, она выражает свойства, характерные для нее самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. *Специфика банковской системы определяется особым характером ее составных элементов и тех отношений, которые складываются между ними.*

Когда мы говорим о банковской системе, то прежде всего имеем в виду, что в нее в качестве составного элемента входят банки. Банки как денежно-кредитные институты дают окраску всей банковской системе.

Вместе с тем это не следует понимать так, что сущность банковской системы есть сложение сущностей ее элементов. Сущность банковской системы – это не арифметическое действие, а проникновение в новую, более широкую сущность, охватывающую не только отдельные элементы, но и их взаимосвязь. *Сущность банковской системы обращена, таким образом, не только к сущности частного, составляющего элемента, но и к взаимодействию элементов.*

Из этого одновременно следует, что суть банковской системы накладывает отпечаток на состав и сущность ее отдельных элементов.

Практика знает несколько типов банковской системы:

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

В противоположность распределительной системе *банковская система рыночного типа* характеризуется отсутствием монополии государства на банки. Каждый субъект воспроизводства самой разнообразной формы собственности (не только государственной) может образовать банк. В рыночном хозяйстве функционирует множественность банков с децентрализованной системой управления. Эмиссионные и кредитные функции разделены между собой. Эмиссия денег сосредоточена в центральном банке; кредитование предприятий и населения осуществляют различные деловые банки –

коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и другие. Деловые банки не отвечают по обязательствам государства, так же как государство не отвечает по обязательствам деловых банков. Деловые банки подчиняются своему совету, решению акционеров, а не административному органу государства.

Банковская система переходного периода, например в России, в своей основе содержит рыночную модель и разделена на два яруса. Первый ярус охватывает учреждения Центрального банка, который осуществляет выпуск денег в обращение (эмиссию); его задачей является обеспечение стабильности рубля, надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Второй ярус состоит из различного типа деловых банков, чья задача – обслуживание клиентов (предприятий, организаций, населения), предоставление им самых разнообразных услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные, валютные и другие операции).

Известно, что та или иная система вырастает из предшествующей системы, поэтому и содержит в себе, как говорят, “родимые пятна” прошлого. Рыночная ступень системы, вытекая из централизованной системы и вызревая в условиях переходного периода, в условиях, например, России еще должна быть наполнена *рыночной идеологией* как по составу, так и по качеству взаимодействия ее элементов. В этом смысле банковская система определяется не только особым характером ее элементов, но и сама способна влиять на них, обуславливая соответствующие изменения их свойств и качеств.

③ Банковскую систему можно представить как *целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому*. Это означает, что отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости *заменить одна другую*. В случае, если сцены экономической жизни уходит один банк, вся система не приходит в расстройство; на его смену приходит другой банк, восполняя тем самым рынок банковских операций и услуг. В банковскую систему при этом могут вливаться не вообще какие-то части, а те из них, которые выражают специфику целого.

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

операции поручались не только центральному банку, но и деловым, коммерческим банкам.

④ Банковская система не находится в статическом состоянии, напротив, она является *динамической системой*. Здесь выделяются два момента.

Во-первых, банковская система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также *совершенствуется*.

Во-вторых, внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Взаимодействие складывается между центральным банком и коммерческими банками. Банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продажи “длинные” и “короткие” деньги, сами покупают денежные ресурсы друг у друга. Банки могут оказывать друг другу иные услуги, например участвовать в совместных проектах по финансированию предприятий, образовывать объединения и союзы.

⑤ Банковская система является *системой “закрытого” типа*. Условность этого термина двоякая. Во-первых, в полном смысле ее нельзя назвать закрытой, поскольку она взаимодействует с внешней средой, с другими системами; во-вторых, она пополняется, в нее притекают новые части, отвечающие ее родовым свойствам. И все же она является “закрытой” в том смысле, что банки, хотя и обмениваются информацией друг с другом и имеют возможность пользоваться специальными статистическими сборниками, информационными справочниками, бюллетенями, тем не менее не переступают порога банковской тайны. По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении, и в этом смысле обмен информацией носит закрытый характер.

⑥ По своему характеру банковская система является *самоорганизующейся*, поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к “автоматическому” изменению политики банка.

В период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно за счет не основной, а побочной деятельности. Напротив, в условиях экономической и политической стабильности и, следовательно, сокращения риска банки активизируют свою деятельность как по обслуживанию основной производственной дея-

тельности предприятий, так и по долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы преимущественно за счет своих традиционных процентных поступлений. Банки, не принявшие мер с учетом меняющихся событий, неизбежно оказываются в трудном экономическом положении, теряют клиентов, несут убытки, в конечном счете уходят со сцены.

⑦ Банковская система выступает как *управляемая система*. Центральный банк, проводя относительно независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту, либо исполнительной власти. Деловые банки, будучи юридическими лицами, функционируют на базе общего и специального банковского законодательства; их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который осуществляет контроль за деятельностью кредитных институтов (в ряде стран функции надзора за деятельностью коммерческих банков возложены на другие специальные государственные органы).



Все эти признаки свойственны и **российской банковской системе**, которая в современных условиях является *системой переходного периода* и одновременно *развивающейся системой*. Взаимодействие между звеньями банковской системы приобретает более разносторонний и совершенный характер, улучшается нормативная база ее деятельности.

Банковская система не изолирована от окружающей среды, напротив, она тесно взаимодействует с ней, по существу сама является *подсистемой* более общего образования, каким является экономическая система. Как часть более общего банковская система функционирует в рамках общих и специфических банковских законов, подчинена общим юридическим нормам общества. Хотя ее акты и выражают особенности банковского сектора, они могут вписываться в общую систему только в том случае, если не противоречат общим устоям и принципам, строят общую систему как единое целое.

Будучи системой переходного периода, отражая развитие и проблемы современной экономики, банковская система России представляет собой недостроенное здание, каркас той системы, которая должна быть создана по мере развития рыночных отношений, формирования экономической стабильности общества.

В совершенствовании банковской системы нуждаются все ее компоненты – Центральный банк РФ, коммерческие банки и банковская инфраструктура. Необходимость в этом связана с тем, что за последнее время произошло значительное снижение роли банков в экономическом развитии. Напомним, что роль банков как института обмена состоит в том, что они обеспечивают:

- концентрацию свободных капиталов и ресурсов, необходимых для поддержания непрерывности и ускорения производства;
- упорядочение и рационализацию денежного оборота.

Данное назначение банков реализуется через их функции – аккумуляцию средств, регулирование денежного оборота. Важнейшей здесь является также *посредническая функция*. Под ней мы понимаем не только посредничество в платежах; она обращена не к одной из операций, а к их совокупности, к банку как единому целому.

Известно, что через банки проходит денежный оборот как отдельно взятого субъекта, так и всей экономики страны. Через банки осуществляется перелив денежных средств и капиталов от одного субъекта к другому, от одной отрасли народного хозяйства к другой. Посредством совершения операций по счетам банки совершают движение капиталов, аккумулируя их в одном секторе экономики, перераспределяют ресурсы и капиталы в другие отрасли и регионы. Перераспределяемые банками ресурсы не совпадают ни по разряду, ни по сроку, ни по сфере функционирования. Ресурсы, высвободившиеся у одного субъекта и аккумулируемые банком, не совпадают с потребностями другого. Банк, находясь в центре экономических сделок, получает возможность трансформировать (изменять) размер, сроки и направления капиталов в соответствии с потребностями хозяйства. Посредническая функция – это по существу функция трансформации ресурсов, обеспечивающая более широкие отношения субъектов воспроизводства и сокращение риска.

К сожалению, реализация всех этих функций в современной практике крайне затруднена. В условиях экономической депрессии рынок банковских ресурсов оказывается бедным. Когда примерно 30% российских предприятий оказываются убыточными, говорить о возможностях аккумуляции средств в широких масштабах весьма затруднительно. Население также не располагает значительными доходами, поэтому его сберегательные возможности существенно ограничены. По экспертным оценкам, реальный объем банковских ресурсов в 1995 г. сократился на 26%. Положение усугубляется не

только узостью уровня сбережений, но и продолжающимся *падением авторитета банков в обществе*.

Доверие к банкам подорвано вследствие непредсказуемости изменений процентных ставок по вкладам, нарушения банками договорных соглашений с клиентами. Известны случаи, когда в 1995 г. после снижения процентных ставок на рынке (например, под влиянием уменьшения процентной ставки Центрального банка РФ) коммерческие банки без согласования с физическими лицами уменьшали процентные ставки по вкладам и тем самым сокращали процентные доходы населения от сбережений, помещаемых в кредитные учреждения.

Падение доверия к банкам происходит также вследствие довольно частых случаев их неплатежеспособности и отсутствия при этом каких-либо гарантий сохранения сбережений. Печально известные банкротства некоторых банков в прошлом и продолжающаяся их волна в настоящее время отпугивают население от кредитных учреждений, вызывают обеспокоенность за те небольшие деньги, которые люди помещают на счета в виде вкладов. Известно, что только в 1995 г. Центральный банк РФ отозвал у коммерческих банков 225 лицензий; считается, что вследствие неблагоприятной экономической конъюнктуры число банков-банкротов может удвоиться.

Тревожное положение с экономикой банков стало следствием существенного падения масштабов их деятельности. Если в 1994 г. объем реальных активов против предшествующего года снизился на 13,9%, то в 1995 г. уже на 34,4%. В составе активных операций возросли объемы неликвидных активов. Если в 1994 г. доля просроченных ссуд в общем объеме кредитных операций составляла 32%, увеличившись за год более чем в 3 раза, то в 1995 г. она достигла 37%, а в первом квартале 1996 г. – 45%. 449 российских коммерческих банков (или 22% от их общей численности) закончили 1995 год с убытками; 365 кредитных учреждений оказались неплатежеспособными. На 1 января 1997 г. по 338 банкам завершена полностью их ликвидация. В отдельных регионах каждый третий банк утратил собственные средства, перешел в разряд потенциальных банкротов, усилив беспокойство граждан и предприятий за судьбу своих денежных средств и накоплений. По выражению работников Центрального банка РФ, в банковской системе появилась значительная прослойка так называемых “лежачих” банков, работающих в стадии медленного полураспада.

На макроуровне доверие к банкам снижается и вследствие того, что банки, вопреки своему общественному назначению, все больше *снижают свою роль как производителей институтов*. Под влиянием объективных и субъективных причин значительная часть банковских ресурсов уходит в операции с государственными ценными бумагами, превращая банки в учреждения финансирования расходов бюджета. В конце первого квартала 1996 г. в операции с ценными бумагами было отвлечено 17% банковских активов. За 1995 г. доля кредитов, предоставленных производству, снизилась с 53,4% до 46,4%. В 1996 г. положение несколько улучшилось, однако проблема диверсификации и реструктуризации банковских активов, бесспорно, остается.

За последние несколько десятков лет банки в нашей стране не вызвали к себе заметных симпатий. Нет их и сейчас. В сравнении с международными кредитными институтами российские банки существенно проигрывают как по своей капитальной и технической базе, так и по количеству и качеству предлагаемых услуг.

К сожалению, не так велика (как это хотелось бы) и та роль, которую выполняет Центральный банк РФ. При заметном спаде инфляции ее уровень тем не менее остается достаточно высоким. Одна из причин этого состоит в том, что наряду с коммерческими банками Банк России стал важнейшим институтом финансирования бюджетных расходов. За март, апрель и май 1996 г. совокупная рублевая эмиссия в пользу бюджета составила более 25 трлн руб., в то время как доходы федерального бюджета за этот же период – 33 трлн руб. По оценке Центрального банка РФ, «попытки решать бюджетные проблемы за счет эмиссии могут разрушить с таким трудом достигнутую финансовую стабильность и нанести ущерб всей экономике страны». Не случайно и в 1997 г. Банк России остается активным противником безудержной денежной эмиссии.

Словом, из фактора стимулирования экономического роста банковская система грозит превратиться в инструмент дестабилизации. Банкротство банков представляет собой реальную угрозу национальной экономической безопасности и социальному равновесию.

В России, бесспорно, назрела настоятельная необходимость существенного реформирования банковской системы. Оно должно коснуться всех элементов банковской системы – всех типов банков и банковской инфраструктуры.

Программа преобразований в банковском секторе должна предполагать следующее:

- ① формирование реальной независимости Центрального банка РФ;
- ② укрепление стабильности денежно-кредитных институтов;
- ③ реструктуризацию банков, оздоровление их деятельности, улучшение качества инвестиционного портфеля;
- ④ повышение роли банков в развитии экономики путем улучшения структуры их активов, укрепления связи банков со сферой материального производства, формирования имиджа банка как инвестиционного центра;
- ⑤ обеспечение интересов вкладчиков, защиту их сбережений;
- ⑥ усиление надзора за работой кредитных учреждений;
- ⑦ модернизацию структуры российской банковской системы;
- ⑧ формирование банковской инфраструктуры, адекватной потребностям банковского сектора и народного хозяйства;
- ⑨ разработку пакета законодательных актов, регулирующих деятельность денежно-кредитных институтов;
- ⑩ переход российских банков на международные стандарты деятельности, вхождение в международное банковское сообщество.

