

УДК 336

Т. Н. Мызникова

НАЦИОНАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНЫХ СИСТЕМ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОЙ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

В статье рассмотрены различия в формировании традиционной кредитной и банковской систем, присущих европейской и американской экономикам и исламской банковской системе. Проникновение и интеграция различных банковских систем в границах рынков других государств не обеспечивают положительного финансового результата ни самим государствам, ни странам, где располагаются их представительства.

Ключевые слова: банки, европейская банковская система, исламская банковская система, финансовая глобализация.

В современном обществе роль коммерческих банков переоценить невозможно. Банки, являясь ключевым элементом денежного регулирования, осуществляют финансирование экономики и организуют денежный оборот и кредитные отношения как внутри страны, так и между государствами.

Поэтому становится значимым определение природы банковско-кредитной системы, особенностей ее функционирования в зависимости от государственной организации. Кроме того, значимыми являются факторы формирования, структура и направления дальнейшего развития банковской системы, а также результаты управления ею в интересах эффективного развития общественного производства и кредитного процесса с целью минимизации потенциальных кредитных рисков.

В национальных законодательствах понятие «кредитная система», как правило, не фигурирует, вместо него нередко используется дефиниция «банковская система». Тем не менее их отождествление, на наш взгляд, не совсем корректно. Банковская система представляет собой совокупность всех банков, действующих в стране, и является важнейшим элементом кредитной системы. Кредитная система государства складывается из банковской системы и совокупности специализированных кредитно-финансовых институтов, выполняющих функции финансовых посредников. Это, в частности, страховые компании, инвестиционные фонды, финансовые компании, благотворительные фонды, организации мелкого кредита, ломбарды и т. д. Следует отметить, что в каждом государстве существует своя соб-

Мызникова Татьяна Николаевна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры банковского дела (Южно-Уральский государственный университет, Челябинск); e-mail: Miz108410098@mail.ru

© Мызникова Т. Н., 2014

ственная совокупность кредитных учреждений. Это связано с историческими особенностями развития кредитных отношений, а также с законодательными особенностями регулирования деятельности кредитных институтов.

Основной причиной становления банковских систем в странах Европы и США послужили экономические кризисы 30-х годов XX века. К не менее важным факторам возникновения банковских систем относим необходимость государственного регулирования денежной массы и инвестиций в экономику. Создание банковских систем позволяет поддерживать устойчивость национальной валюты, что играет значительную роль в развитии экономики любого государства. Можно предположить, что при формировании банковских систем необходимость соблюдения единых правил проведения денежно-кредитной политики, банковских операций, бухгалтерского учета, банковской отчетности также является весьма значимым элементом.

В единую банковскую систему, таким образом, в большинстве стран включаются центральный банк (государственный или частный, а иногда и совместной формой собственности), коммерческие банки и их филиалы, филиалы, а также в ряде стран могут входить в кредитную систему и представительства банков зарубежных стран.

Отсюда следует, что банковская система в широком смысле этого слова представляет совокупность кредитных организаций, объединенная едиными установленными нормами, имеющая общие цели и задачи. Банковская система формируется совместным взаимодействием банками нижнего уровня подчиненности и банками высшего уровня – центральными банками, выполняющими управленческие функции в кредитной системе.

В разных странах банковские системы формировались по-разному и под влиянием различных факторов. В мировой практике встречаются следующие виды банковских систем: двухуровневая, во главе которой стоит Центральный банк, регулирующий и контролирующий коммерческие банки; децентрализованная банковская система, как, например, в США, а также централизованная банковская система экономик с высоким уровнем регулирования со стороны государства.

При этом существуют также альтернативная европейской банковской системе исламская, осуществляющая свою деятельность на ином, не ростовщическом подходе, а на основах законов шариата. Эти банки выдают беспроцентные кредиты, и механизм их функционирования нерыночный.

В большинстве стран рыночной экономики, за исключением банковской системы Соединенных Штатов, существует двухуровневая банковская система, но имеются отличия в полномочиях ЦБ различных стран. Так, в мировом сообществе сформировались банковские системы англо-саксонского типа (рыночно-ориентированные системы) и континентального типа (банковско-ориентированные системы). Однако в современных условиях глобализации финансовых рынков произошло

смещение банковских систем этих двух типов. Мировой финансовый кризис 2008–2009 гг., начавшийся с банковской системы США и негативно отразившийся на экономике Европы, заставляет выбрать новый эталон эффективности банковско-кредитной системы. В настоящее время актуальным становится разделение финансовых и банковских систем по отношению к уровню понесенных ими финансовых потерь. Согласно данному критерию необходимо разделить все финансовые системы на европейскую и альтернативную исламскую.

В настоящее время в мировом финансовом пространстве банковская система США характеризуется как наиболее мощная, устойчивая и развитая. Рассмотрим основные особенности ее функционирования.

Современная децентрализованная банковско-кредитная система США представляет собой совокупность банковских и небанковских кредитных институтов, где административно-управленческие функции центрального банка осуществляет ФРС США, которая представляет собой единственную в мире систему двенадцати федеральных банков.

Основной капитал эмиссионных банков формируется, главным образом, за счет эмиссии банкнот, размещения долговых обязательств и приема депозитов, представляющих собой резервы банков-членов ФРС. Денежные ресурсы частных банковских институтов, размещенные в федеральных резервных банках, так же, как и система безналичных расчетов, осуществляемых через эти банки, позволили США сэкономить наличные деньги.

Характерной особенностью организации американской банковской модели является ее ориентированность на рынок ценных бумаг.

Кризисные явления 1929–1933 гг. обусловили законодательное разграничение деятельности коммерческих и инвестиционных банков. На сегодняшний день 9/10 банковских инвестиций составляют ценные бумаги государства, штатов и местной власти [5].

По состоянию на 31.12.2012 в США работали 7 037 коммерческих банков. Крупнейший из них – Банк Америки с капитализацией более 161 млрд долларов, далее в рейтинге расположились банк «Джей Пи Морган Чейз» (более 158 млрд долларов) и «Ситибанк» (более 121 млрд долларов). Капитализация всех остальных коммерческих банков США не превышает 100 млрд долларов. К числу крупнейших инвестиционных банков относятся «Ферст Бостон Корпорейшн», «Мерилл Линч», «Пирс», «Финнер энд Смит» и др. [3].

Другой отличительной особенностью американской банковской системы является скрытая концентрация и централизация банковского капитала. Крупные банки создают небольшую, по сравнению с такими странами, как Англия и Германия, сеть филиалов и одновременно – значительное число внешне самостоятельных и независимых банков.

В конце 60-х гг. прошлого века в США функционировало порядка 14 тыс. коммерческих банков, в ФРГ – 329, в Англии – всего 13 тыс. При

этом в США банки обладали всего 17 тыс. филиалов, тогда как «большая четверка» в Англии располагала 13 тыс., а «большая тройка» ФРГ имела около 2 тыс. филиалов [10]. Внешне самостоятельные банки фактически подчиняются банковским монополиям через систему участия и корреспондентских отношений.

Особенностью методов банковского кредитования в Америки [8] является развитая сеть деривативов, депозитных сертификатов и ипотечных облигаций. Одной из предпосылок развития секьюритизированной модели выступает деятельность международных финансово-кредитных учреждений.

Проблемы функционирования американской модели банковской системы связаны с тем, что она ориентирована на фиктивный капитал и способом ее регулирования становятся кризис, дефолт.

Европейская модель банковской системы имеет институциональную основу.

Банковская система Германии как одна из наиболее развитых структур в современном обществе имеет ряд отличительных особенностей по сравнению с банковской системой США.

Немецкий федеральный банк известен как один из самых независимых от правительства банк в мире. Деятельность его подчинена общеэкономической политике. Полномочия федерального правительства в отношении Немецкого федерального банка ограничены участием в назначении членов Совета директоров [11].

В отличие от центрального банка России практически все административно-управленческие функции в Германии осуществляют два самостоятельных ведомства – Федеральный банк Германии и Ведомство по надзору за кредитным делом. Между ними законодательно распределены функции управления и надзора.

В Германии нет четкого разграничения между коммерческими и инвестиционными банками.

Еще одним существенным отличием немецкой банковской системы от банковских систем других развитых государств является широкое распространение и доступность финансовых институтов, работающих с населением и малым бизнесом. Это, в первую очередь, сберегательные кассы и кредитные кооперативы. Подобная перенасыщенность банковского сектора обуславливает конкуренцию между финансовыми институтами. Так, доля активов кредитных банков Германии по данным на апрель 2012 г. составила 38,8 % (3 368 млрд евро) всех активов национальной банковской системы (8 671 млрд евро) [1].

На наш взгляд, подобная организационная структура позволяет учитывать интересы регионов и создает условия для сбалансированного развития банковской системы на всей территории страны.

На сегодняшний день немецкий Дойче Банк (Deutsche Bank) является крупнейшим банковским концерном в Германии и Европе, вклю-

чающим инвестиционные, коммерческие, ипотечные банки, а также лизинговые компании. Банк представляет свои интересы в 76 странах Европы, Америки, Азии и на рынках развивающихся стран. В России 100-процентной дочерней компанией Deutsche Bank является ООО «Дойче банк», учрежденное в 1998 г. По состоянию на июнь 2012 г. его суммарные активы превышали 2,16 трлн евро [7].

Исследуя опыт функционирования зарубежных банковских систем, необходимо рассмотреть организационную структуру двухуровневой банковской системы Франции, которая в отличие от других развитых стран мира не имела длительной истории своего формирования.

Банк Франции является крупнейшим коммерческим Банком страны и выполняет как функции Центрального банка, так и непосредственно обслуживает клиентов через широкую сеть отделений и контор. Занятие финансовой и банковской деятельностью разрешено ограниченному кругу уполномоченных Службой банковского контроля кредитным учреждениям, к ним относятся: кредитные организации общего назначения (банки), специализированные кредитные учреждения и организации, оказывающие инвестиционные услуги. Во Франции находятся четыре крупнейших транснациональных банка, имеющих филиалы как внутри страны, так и за рубежом.

Ведущий банк Франции – БНП Париба, известный как БНПП. Это крупнейшая в мире кредитная организация. Активы БНП Париба выросли на 34 % за последние три года (с июня 2009 г. по июнь 2012 г.) и достигли 2,24 трлн евро (3,2 трлн долларов). Это эквивалентно масштабам Банка Америки, крупнейшего банка США вкуче с Морганом Стэнли.

Из 400 банков французской банковской ассоциации – 168 иностранные банки. Преобладают филиалы крупных банков, имеющих огромную зарубежную сеть (около 400 на французской территории). На их долю приходится 9 % депозитов, 11 % кредитов зарегистрированных во Франции банков. Такой же уровень интернационализации банков в США, а в Великобритании, Бельгии – еще выше. Иностранные банки обычно специализируются на обслуживании внешнеэкономической деятельности и на операциях на рынке ссудных капиталов [9].

Несмотря на влияние кризиса, по итогам 2008 г. большинство французских банков показали прибыль, а падение их рыночной капитализации было наименьшим среди стран Западной Европы (не говоря о США) [6].

Банковскую систему Великобритании характеризует высокая степень концентрации и специализации, хорошо развитая банковская инфраструктура, тесная связь с международным рынком ссудных капиталов. Присутствие иностранного капитала в банках Англии значительно выше, чем в других развитых странах. Английская банковская система владеет самой широкой сетью зарубежных филиалов в мире [2].

Особенностью банковской системы Великобритании является деятельность так называемых депозитных или клиринговых банков – круп-

ные кредитно-денежные образования, заключившие между собой клиринговые соглашения, составляющих основу английской банковской системы, а также торговые банки, ведущие международные торговые операции и банки содружества, иностранные банки и консорциальные [4].

В современных условиях в контексте всевозрастающей конкуренции в рамках европейской модели организация процесса кредитования строится на многовариантной основе таким образом, когда клиент банка имеет право выбора наиболее удобной для него формы кредитования, подходящего ссудного счета и специально подобранного им режима погашения ссудного капитала.

Исламская модель банковской системы в отличие от традиционной модели предлагает альтернативные подходы построения взаимоотношений между банковским учреждением и его клиентами. Несмотря на то, что исламские банки осуществляют те же операции, что и традиционные банки, их главным отличием от западной финансовой системы является то, что они не привлекают депозиты и не выдают кредиты под проценты. Следует отметить, что в исламе поощряется извлечение прибыли в том случае, если ее источником является труд или предпринимательские усилия ее владельца, а также наследство или дар. Основанная на принципах социального равенства, исламская модель банковской системы обладает следующими характеристиками: запрет ссудного процента, справедливое распределение рисков, выступление денег как «потенциального» капитала, запрет спекулятивного поведения «мейсир», ненарушаемость договоров.

Такие требования способствуют снижению рисков, связанных с получением односторонних преимуществ более информированной стороной. Следовательно, под запрет попадают любая спекулятивная операция и намеренный риск (араб. «гагар»), то есть риск, выходящий за рамки неизбежной случайности.

В настоящее время страны в мировом сообществе могут иметь разную по масштабу и охвату исламскую банковскую систему – от полностью исламской системы (Иран, Судан) до системы, в которой сосуществуют традиционные и исламские учреждения (Малайзия, Пакистан, Турция, Объединенные Арабские Эмираты и др.). Так, например, особенностью организации исламской модели банковской системы Ирана является присутствие в ней только исламских финансовых институтов, при этом доля частных компаний относительно невелика и основная часть банковской системы принадлежит государству.

Мониторинг особенностей функционирования традиционных и альтернативных им банковских схем в условиях глобализации показал, что исламские банки, в отличие от западных, организуют свою деятельность в соответствии со следующими принципами: соблюдение законов шариата, запрет процентов, запрет на финансирование неисламских кредитных организаций, а также проектов, связанных с алкогольной индустрией, свиноводством, развлекательной индустрией и всего того, что противоречит пра-

вовым и этическим нормам ислама. Таким образом, и российская, и европейская модели банковского кредитования направлены, главным образом, на получение дохода без учета приращения реального сектора экономики, в то время как деятельность исламских банков стимулирует рост ВВП.

Таким образом, несмотря на различия в формировании традиционной кредитной и банковской систем, присущих европейской и американской экономикам, их проникновение на рынки других государств не обеспечивают положительного финансового результата ни самим государствам, ни странам, где располагаются их представительства.

Исламская же банковская система доказала свою состоятельность и финансовую стабильность в условиях жесточайших финансовых кризисов. Вероятно, настало время пересмотра основных подходов к организации кредитных и банковских систем с учетом положительного опыта иного ведения банковского дела.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Deutsche Bundesbank Banking statistics. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.bundesbank.de> (дата обращения: 05.11.2013)
2. Андрюшин С. А. Банковские системы Великобритании, Франции и Германии: история и современность // Очерки. М.: ИЭ РАН, 2008. 6 с., 126 с.
3. Банки США. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.profitforex.org> (дата обращения: 3.10.2013).
4. Банковское дело: учебник для бакалавров / Е. Ф. Жуков, Ю. А. Соколов, Е. Б. Стародубцева [и др.]; под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. М.: Юрайт, 2012. 591 с.
5. Вольчик В. В. Эволюция институтов постиндустриальной экономики в контексте дихотомии Веблена // Экономический вестник Ростовского государственного экономического университета. 2008. № 6. С. 15–17.
6. Колшатов В. Кризис глобальной экономики // Доклад института глобализации и социальных движений. [Электронный ресурс]: URL: <http://n-t.ru/ti/kt/kg01.htm> (дата обращения: 18.09.2013).
7. Крупнейшие банки и банковские группы мира. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.banksdaily.com> (дата обращения: 22.09.2013).
8. Международные экономические отношения. Международный бизнес: учебник / А. Ю. Архипов, Е. П. Пузакова, Е. С. Аكوпова [и др.]; под общ. ред. А. Ю. Архипова, Е. П. Пузаковой. Ростов-на-Дону: Феникс, 2009. 576 с.
9. Мировые банковские системы. Франция. [Электронный ресурс]: URL: <http://systemyofbank.blogspot.ru> (дата обращения: 11.11.2013)
10. Нечаев А. М. Концентрация и централизация в банковской системе. [Электронный ресурс]: URL: <http://economyar.narod.ru/nechaev.pdf> (дата обращения: 14.09.2013).
11. Щенин Р. К. Банковские системы стран мира: учебное пособие. М.: КноРус, 2010. 400 с.

* * *

Myznikova Tatyana N.
NATIONAL FEATURES OF CREDIT SYSTEMS IN THE CONDITIONS OF FINANCIAL GLOBALIZATION

(South Ural state university, Chelyabinsk)

The article describes the differences in the formation of traditional credit and banking systems of the European and American economies and the Islamic banking system. The penetration and integration of different banking systems to the markets of other states provide the positive financial result neither to the states themselves nor to the countries, where their representative offices are situated.

Keywords: banks, European banking system, Islamic banking system, financial globalization.

REFERENCES

1. Deutsche Bundesbank Banking statistics. [Electronic resource]. URL: <http://www.bundesbank.de> (access date: 05.11.2013)
2. *Andryushin S. A.* The banking systems of Britain, France and Germany: history and the present // Ocherki. M.: IE RAN, 2008. 6 p., 126 p.
3. Banks United States. [Electronic resource]. URL: <http://www.profiorex.org> (access date: 3.10.2013).
4. Banking: tutorial for Bachelors / E. F. Zhukov, Yu. A. Sokolov, E. B. Starodubtseva [and other]; edited by E. F. Zhukova, Yu. A. Sokolova. M.: Yurayt, 2012. 591 p.
5. *Vol'chik V. V.* The evolution of institutions in the context of the postindustrial economy dichotomy Veblen // Economic Journal Rostov State Economic University. 2008. № 6. P. 15–17.
6. *Kolshatov V.* The crisis of the global economy // The report of the Institute of globalization and social movements. [Electronic resource]. URL: <http://n-t.ru/ri/kt/kg01.htm> (access date: 18.09.2013).
7. Major banks and banking groups in the world. [Electronic resource]. URL: <http://www.banksdaily.com> (access date: 22.09.2013).
8. International economic relations. International business: tutorial / A. Yu. Arkhipov, E. P. Puzakova, E. S. Akopova [and other]; edited by A. Yu. Arkhipova, E. P. Puzakovoy. Rostov-na-Donu: Feniks, 2009. 576 p.
9. The world's banking systems. France. [Electronic resource]. URL: <http://systemyofbank.blogspot.ru> (access date: 11.11.2013)
10. *Nechaev A. M.* Concentration and centralization in the banking system. [Electronic resource]. URL: <http://economyar.narod.ru/nechaev.pdf> (access date: 14.09.2013).
11. *Shchenin R. K.* The banking systems of the world: tutorial. M.: KnoRus, 2010. 400 p.

* * *