

ЧЕТ ӨЛКӨЛӨРДҮН БАНК ТУТУМДАРЫН УЮШТУРУУ ТАЖРЫЙБАСЫ

ОПЫТ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

EXPERIENCE IN ORGANIZING BANKING SYSTEMS IN FOREIGN COUNTRIES

Аннотация: Макалада банк системаларын уюштуруу боюнча чет өлкөлүк тажрыйба, атап айтканда, Европа өлкөлөрү, АКШ, Канада жана Япония каралат.

Аннотация: в статье рассмотрен зарубежный опыт организации банковских систем, в частности европейских стран, США, Канады, Японии.

Annotation: The article examines foreign experience in organizing banking systems, in particular European countries, the USA, Canada, and Japan.

Негизги сөздөр: коммерциялык банк, активдер, үлүш, акча каражаттары, негизги каражаттар, кредиттер, депозиттер, баалуу кагаздар портфели.

Ключевые слова: банковская система, центральный банк, коммерческие банки.

Keywords: banking system, central bank, commercial banks.

Актуальность в условиях перехода к рынку приобретают перспективы развития банковской системы, в том числе отечественных банков и других кредитных институтов. Разработка таких перспектив возможна лишь на основе изучения функционирования отечественных, а также зарубежных банков. В настоящее время в Кыргызстане идет процесс реорганизации действующих, создания новых банков, развивают свою деятельность кредитные союзы и т.д. Вместе с тем необходимо подчеркнуть, что механическое изменение структуры банков без существенного преобразования сути их деятельности не сможет привести к реальному улучшению их работы, а следовательно, и оказать положительное воздействие на экономику страны.

Исторический опыт свидетельствует, что та или иная структура банковской системы зависит от конкретных общественно-экономических условий. На практике используются различные модели построения банковских систем при главенствующей роли центрального банка. Тем не менее можно выделить следующие особенности банковских систем:

➤ уникальность систем, обусловленная национальными традициями, историческим опытом развития. Банковские системы разных стран, их организационная структура зависят от многих факторов (объективных и субъективных), к числу которых наряду с историческими, национальными традициями следует отнести также степень развития товарно-денежных отношений в стране, общий уровень роста экономики, способы регулирования денежного обращения (прямой и косвенный) и др. Например, на Североамериканском континенте две высокоразвитые страны мира - США и Канада, находящиеся в непосредственной близости друг к другу, имеют прямо противоположные подходы к организации своих банковских систем. В США насчитывается около 12 тыс. банков, в Канаде - всего шесть банков, имеющих филиалы и отделения на территории всей страны. Следовательно, вопрос заключается не в количестве банков как таковых, а в численности банковских учреждений (филиалов, отделений, агентств), обслуживающих предприятия, организации и население. Количественная характеристика элементов банковской системы - вопрос не формальный для любой страны [1].

➤ различия в понимании банка как основного элемента банковских систем. В мировой банковской практике конкуренция между банками и небанковскими кредитными учреждениями, а также среди последних порождает тенденцию к определенной универсализации их деятельности, что в свою очередь вызвало дискуссии о том, каковы же отличительные признаки банка, выделяющие его из ряда кредитных институтов, что такое современный банк. Полемика возникла в результате крупных изменений как в кредитной системе, так и в понимании, теоретическом осмыслении роли банков в условиях научно-технической революции, что привело к повышению значимости и банковской системы в целом. Среди изменений следует особо выделить рост числа финансовых институтов, именующих себя банками; диверсификацию услуг, предоставляемых банковскими и небанковскими кредитными организациями; существенные изменения в самом характере выполняемых услуг, сути банковских операций, вызванных широким внедрением электронно-вычислительной техники и оргтехники в банковскую сферу

В последние годы быстро менялась традиционная роль банков и других (небанковских) кредитных

организаций. Так, на Западе банки осуществляют ипотечные операции, используют закладные; строительные общества предоставляют клиентам банковские услуги; крупные магазины розничной торговли выпускают кредитные и дисконтные карточки; банки приобретают биржевые маклерские фирмы и т.д. При этом в соответствии с американским законодательством, например, небанковским кредитным институтам предоставлены те же юридические права, что и банкам. В Великобритании, напротив, кредитные институты (не-банки) имеют определенные ограничения в деятельности [4];

➤ положение банков на рынке ценных бумаг. Исторические, национальные особенности построения банковских систем проявляются также в том, что в отдельных странах (в Германии, Франции, Австрии, Венгрии, Италии, других европейских странах) не существует четкого разграничения между коммерческими и инвестиционными банками, что определяется положением последних на рынке ценных бумаг.

В Германии, например, банки исторически сочетают краткосрочные депозитно-ссудные и долгосрочные инвестиционные операции. Коммерческие банки могут быть владельцами капитала корпораций, осуществлять эмиссию и размещение ценных бумаг; создавать и владеть инвестиционными фондами; могут иметь представителей в советах компаний, в которых у них есть собственность, и т. д.

В США кредитные и инвестиционные банковские операции четко разграничены. Инвестиционные банки, выполняющие операции с государственными и корпоративными ценными бумагами, выделены в группу специализированных банков, в то время как коммерческим банкам запрещено выполнять операции на фондовом рынке с корпоративными ценными бумагами.

Банковская система Японии, если рассматривать инвестиционную деятельность банков, во многом была построена по американскому образцу. В отличие от других стран мира действующие в Японии законы четко разделяют полномочия между банками и фондовыми компаниями, не позволяя им вторгаться в сферу операций друг друга. Японские коммерческие банки могут: выступать владельцами части акционерного капитала корпораций (не свыше 5% общего капитала корпораций) и быть представлены в советах компаний, в которых они имеют собственность; выполнять трастовые операции, связанные с выпуском ценных бумаг, но не имеют права самостоятельно эмитировать или размещать ценные бумаги [4].

В Великобритании, в отличие от стран континентальной Европы, коммерческие и инвестиционные банки также разделены (многие инвестиционные банки образовались из «торговых банков»). Они имеют привилегию обращаться в Банк Англии за централизованными кредитами и работают с привлеченными средствами коммерческих банков. Наиболее влиятельные из торговых банков (около 60) входят в Ассоциацию эмиссионных домов. Результатом подобного подхода является различный правовой статус коммерческих и инвестиционных банков [5];

➤ система надзора за деятельностью коммерческих банков. В мировой банковской практике существуют разные подходы к организации банковского надзора. Можно выделить три группы стран, отличающихся способами построения надзорных структур, местом и ролью центрального банка в этих структурах:

➤ страны, в которых контроль (надзор) осуществляется центральным банком: Австралия, Великобритания, Исландия, Испания, Ирландия, Италия, Новая Зеландия, Португалия;

➤ страны, в которых контроль выполняется не центральным банком, а другими органами: Канада, Дания, Люксембург, Швеция, Австрия, Финляндия, Норвегия;

➤ страны, в которых контроль производится центральным банком совместно с другими органами: Швейцария (Центральным банком совместно с Федеральной банковской комиссией и Швейцарской банковской ассоциацией); Франция (Банком Франции совместно с Банковской комиссией); Германия (Бундесбанком совместно с Федеральной службой кредитного контроля); США (Федеральной резервной системой - ФРС - совместно с Министерством финансов - Казначейством через контролера денежного обращения и независимым агентством - Федеральной корпорацией страхования депозитов).

Наибольший интерес представляет опыт США. Известно, например, что банки в США двойного (точнее, раздельного) подчинения. Это означает, что для части коммерческих банков (национальных банков) лицензирование, контроль, надзор и регулирование их деятельности осуществляются федеральным правительством, а для другой части - властями отдельных штатов. С учетом регулирования все американские банки можно разделить на четыре группы:

- национальные банки;

- банки штатов - члены ФРС;

- банки - не члены ФРС, входящие в Федеральную корпорацию страхования депозитов (ФКСД);

- банки - не члены ФРС, чьи вклады не застрахованы в ФКСД.

Национальные банки подчиняются Контролеру денежного обращения (служба Министерства финансов) и подпадают под действие всех федеральных банковских законов, а также правил и инструкций ФРС и

ФКСД. Банки штатов - члены ФРС подчиняются законам и правилам того штата, где они зарегистрированы и осуществляют свои операции, и соответствующим федеральным законам, поскольку они являются членами ФРС и ФКСД. Банки - не члены ФРС с вкладами, застрахованными в ФКСД, подчиняются законам соответствующих штатов, а также правилам и инструкциям ФКСД. Банки - не члены ФРС с незастрахованными вкладами подпадают под действие лишь законодательства штатов. При этом банки определяют свою юрисдикцию, т.е. выбирают подчинение федеральным властям или властям штатов. К этому следует добавить, что в стране продолжают действовать несколько банков, не подчиняющихся ни федеральным властям, ни властям штатов (они называются частными).

Кроме того, порядок открытия отделений банков относится к компетенции властей штатов, В одних штатах (в 15) запрещено открывать отделения или филиалы (Техас, Иллинойс и др.); в других - разрешается делать это без всяких ограничений (Калифорния, Северная Каролина). В ряде штатов сеть отделений должна быть ограничена тем же географическим местом (округом, городом, поселком), где располагается главная контора банка. Иногда допускается открытие отделения в соседних округах.

Подобной практики нет не только в других странах, но и ни в одной другой сфере государственного регулирования в самих США. Это при условии, что банковское дело в этой стране признается крайне важной отраслью, нуждающейся в особо строгом контроле.

Итак, банковский надзор объективно необходим, следовательно, нужны и специальные органы, осуществляющие соответствующие функции. Органы могут быть разными по статусу, но среди них почти всегда есть государственные. Система регулирующих (надзирающих) органов в той или иной стране всегда отражает особенности политического и социально-экономического развития данной страны, ее традиции, задачи, решаемые ею на том или ином историческом этапе.

Литература:

1. Лаврушин О.И. Банковская и кредитная система в современной экономике [Текст]: Монография / О.И. Лаврушин - М.: КноРус, 2011 - 360 с.
 2. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования [Текст] / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева / под ред. О.И. Лаврушина. — 7-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2013. — 360 с.
 3. Наабер Ю.Р. Развитие национальной инновационной системы Кыргызской Республики [Текст] / Ю.Р. Наабер, Е.Н. Сомов. – Бишкек: КРСУ, 2023. – 188с.
 4. Ольшаный А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт [Текст] / Под ред. Е.Г. Ищенко, В.И. Алексеев – М.:Рус.и деловая литература 2017 - 352 с.
 5. https://research_activities.academic.ru
 6. www.senti.kg
 7. <http://www.pandia.ru/text/78/043/834.php>
 8. <http://helpiks.org/8-32271.html>
-