

**Анализ применимости институциональных и территориальных особенностей банковских систем зарубежных стран к российской банковской системе**

**Научный руководитель – Дубинин Сергей Константинович**

***Шустов Егор Анатольевич***

*Аспирант*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Экономический факультет, Кафедра финансов и кредита, Москва, Россия

*E-mail: egorshustoff@mail.ru*

1. Банковская система Российской Федерации, как и банковская система любой крупномасштабной экономики, сталкивается с вызовом территориальных социально-экономических и, как следствие, финансово-рыночных диспропорций. Устройство зарубежных финансовых систем может послужить ориентиром для преодоления вышеупомянутого вызова путём адаптации систем и структур, свойственных этим финансовым системам. Для сравнения были выбраны следующие группы стран: ведущие экономически развитые страны за исключением США - Германия, Великобритания, Франция и Япония, а также участники общей с Россией группы стран БРИКС - Бразилия, Индия, Китай и Южно-Африканская Республика.

2. Трёхсекторная банковская система Германии состоит из общественно-правовых кредитных организаций, кооперативных банковских учреждений и акционерных коммерческих банков. Общественно-правовые сберегательные кассы и кооперативные фолькс- и райффайзенбанки имеют основной задачей минимизацию рисков сохранения вложений клиентов в пределах ограниченной муниципальной единицей зоны обслуживания [6].

3. Кредитные учреждения во Франции подразделяются на коммерческие банки, банки взаимного кредита и кооперативные банки, сберкассы и кассы взаимопомощи, при условии, что последние две категории подчиняются ограничивающим условиям, которые вырабатываются органами исполнительной власти административных единиц, в которые входит зона их обслуживания [7].

4. Специфика банковского сектора Великобритании заключается в том, что в нём крайне слабо развиты региональные банки, а также банки под муниципальным или государственным управлением. Сверхконцентрация банковских институтов в Лондоне в сочетании с отсутствием политики территориальной спецификации банковских учреждений формирует поляризованную и неполную территориальную и институциональную структуры банковской системы Великобритании [2].

5. Крупнейшие частные банковские группы Японии формируют централизованные финансово-промышленные конгломераты — кэйрэцу, в то время как в префектурах действуют региональные частные банки первого и второго уровней, а также кооперативные банки-синкин (все три - с ограниченной пределами префектуры зоной обслуживания).

6. Банковская система Бразилии представляет собой многокомпонентную систему банковских учреждений различных институциональных форм и функциональных характеристик - частные банковские группы, банковские группы с преобладающим государственным участием, в т.ч. территориально ограниченные банки развития, равноправные банковским кредитным организациям кредитные кооперативы, общества прямого кредита и частного займа, а также особая институциональная форма кредитной организации - коммунальные банки [5].

7. Экстенсивно развивающуюся на волатильном рынке банковскую систему Индии характеризует ряд тенденций, как то: полицентричность банковской деятельности, проистекающая из полицентрической крупногородской системы расселения Индии; многообразие

форм собственности и организационных форм банков; политика регионального укоренения и закоренения отдельных банковских институтов; концентрация крупного банковского капитала в сочетании с внутривострановой экспансией на новые рынки банковских услуг, как в территориальном, так и в нишевом контексте [4].

8. Крупнейшие банки Китая соответствуют политике социализма с китайской спецификой, представляя собой по сути институты, схожие с отраслевыми банками СССР (Госбанк, Стройбанк, Внешторгбанк СССР). Городские коммерческие банки были созданы в разных мегаполисах КНР путём слияния мелких городских кредитных кооперативов. Формой регионально обусловленной кредитной организации выступают уездные банки, созданные как институт в 2005 году как инструмент региональной финансово-экономической политики [3].

9. Особенности южно-африканской банковской системы объясняются её британским происхождением, однако апартеид, сопровождавшийся экономической стратегией опоры на собственные силы, а также экономическое лидерство Южно-Африканской Республики в Южной, если не во всей, Африке способствовали обособлению местных банков и формированию национальных лидеров, расширяющих зону предоставления банковских услуг в другие страны Африканского континента.

10. Наиболее полезным для России может быть признан опыт функционирования банковских институтов Бразилии. Во-первых, среди ведущих по размерам совокупных активов кредитных организаций столь же территориально и социально-экономически поляризованной страны присутствуют банки различных институциональных форм. Во-вторых, при свойственном Бразилии вопиющем социальном неравенстве, тем не менее, поощряется локальная финансовая инициатива, представленная как классическим институтом кредитных кооперативов, переживающих процессы концентрации и универсализации, так и особым институтом коммунальных банков, которые функционируют в рамках концепции солидарной экономики, встраиваясь и формируя изнутри местную социально-экономическую систему, а не обособляясь от неё в расчёте на сверхприбыль, характерную цель микрокредитной организации. В-третьих, бразильскому государству удалось создать и удаётся поддерживать успешное функционирование территориально ориентированных банков развития в форме смешанной с преобладанием государственной собственности, имеющих своей целью локальное и в то же время межрегиональное социально-экономическое развитие.

### Источники и литература

- 1) Alessandrini, P., Presbitero, A., Zazzaro, A. Geographical Organization of Banking Systems and Innovation Diffusion // MoFiR working paper n° 3, 2008. — 29 pp.
- 2) Ayadi, R. et al. Investigating diversity in the banking sector in Europe. Key developments, performance and role of cooperative banks. — Brussels: Centre for European policy studies, 2010. — 185 pp.
- 3) He, W.; Ping, He Wei (2014). Banking Regulation in China: The Role of Public and Private Sectors. Springer. — 243 pp.
- 4) Katke, V. S. (2016) Banking System In India. Raleigh: Lulu.Rublishing. — 114 pp.
- 5) Resende, M. L. M. (2008). Banking and regional inequality in Brazil: an empirical note. Brazilian Journal of Political Economy, 28(4), 669-677.
- 6) Gärtner, S. Sparkassen als Akteure der regionalen Strukturpolitik. Sind sie in strukturschwachen Regionen hinreichend erfolgreich? // Zeitschrift für Wirtschaftsgeographie. — 2009. — Vol. 1-2. — S. 14-27.

- 7) Hamdi, H., Sbia R. La concurrence dans le marché bancaire à l'ère de l'économienumérique: le cas français // Rivista di studi politici internazionali. — 2009. — № 2. — P.206-230.