

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ И США

Егорова А.А.¹

¹ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ»,
Липецкий филиал
«ЛФ РАНХиГС», Липецк, e-mail: egorovaanna059@gmail.com

Аннотация

Банковская система является одной из важнейших составляющей финансового сектора экономики любой страны. Через банки ежедневно производится огромное количество финансовых операций, они выступают посредниками между потребителями, фирмами, государствами; с помощью кредитов банки имеют возможность влиять на количество денежной массы в стране; а главные регуляторы страны, такие как Центральный банк в России и Федеральная резервная система в США, имеют исключительное право влиять на процентную ставку, норму обязательных резервов коммерческих банков, они способны также осуществлять операции на открытом рынке, тем самым поддерживая стабильность и эффективность всей экономической системы государства, а в случае США - и мира. Именно поэтому важно знать, как устроен банковский сектор страны, в которой человек проживает и тех стран, что имеют большой вес в мировой экономике. В данной статье разбираются общие принципы работы банковской системы США и России, а также проводится их сравнительный анализ. С его помощью выявляются их схожие и отличительные черты, в каком направлении следует развиваться банковской системе в РФ и каких ошибок стоит избегать на примере США.

Ключевые слова: банковская система, Центральный банк, Федеральная резервная система, коммерческие банки, небанковские кредитные организации(НКО).

COMPARATIVE ANALYSIS OF THE RUSSIAN AND US BANKING SYSTEMS

Egorova A.A.¹

¹The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation Lipetsk branch, RANEPALF, Lipetsk, e-mail: egorovaanna059@gmail.com

Abstract

The banking system is one of the most important components of the financial sector of the economy of any country. A huge number of financial transactions are carried out daily through banks, they act as intermediaries between consumers, firms, states; with the help of loans, banks have the opportunity to influence the amount of money supply in the country; and the main regulators of the country, such as the Central Bank in Russia and the Federal Reserve System in the United States, have the exclusive right to influence the interest rate, the required reserve ratio of commercial banks, they are also able to carry out operations on the open market, thereby maintaining the stability and efficiency of the entire economic system state, and in the case of the United States, the world. That is why it is important to know how the banking sector of the country in which a person lives and those countries that have a large weight in the world economy are arranged. This article examines the general principles of the banking system of the United States and Russia, as well as a comparative analysis of them. With its help, their similar and distinctive features are revealed, it is supposed in which direction the banking system in the Russian Federation should develop and which mistakes should be avoided using the example of the United States.

Keywords: banking system, Central Bank, The Federal Reserve Board of Governors, commercial banks, non-banking financial institution

Введение Как говорил Дж. М. Кейнс: «Банковская система страны -это её кровеносная система, а капитал - её кровь, которая разносит все питательные вещества по организму». Цель банковской системы любой страны – это поддержание благоприятного финансового климата в стране посредством контроля и регулирования деятельности банков. Банковская система выполняет множество важных функций: предоставление кредитов, сосредоточение денежных средств, эмиссия денег, хранение денежных средств, хранение золотовалютных запасов. Далее в статье более подробно разбирается, как осуществляется выполнение данных функций в РФ и США.

Цель исследования Изучить работу банковской системы США и РФ, выявить между ними сходства и различия, а также постараться на американском примере выяснить, в каком направлении стоит развиваться банкам в России.

Материал и методы исследования В данной статье используются общенаучные методы функционального анализа данных, проверяется гипотеза о том, что на данный момент российская банковская система отстает по развитию американской на основе статистических данных ЦБ РФ, ФРС,

В РФ действует двухуровневая банковская система. Первый уровень представляет Центральный банк, на втором уровне располагаются коммерческие банки, их филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения, небанковские кредитные организации, учреждения банковской инфраструктуры, а также прочие существенные элементы. Центральный банк Российской Федерации является ключевым звеном всей системы. [1,22]

В США основой банковской системы является федеральная резервная система (ФРС) На сегодняшний день ФРС включает следующие основные структурные подразделения: совет управляющих; Федеральный комитет по открытым рынкам, Федеральный консультационный совет, 12 федеральных резервных банков, являющихся региональными представителями ФРС, и остальные кредитные организации — участники системы.

Как упоминалось выше, цель банковской системы - создание в стране здоровой финансовой атмосферы, контроль и поддержка деятельности банков. ФРС и ЦБ должны предотвращать финансовые кризисы внутри страны и осуществлять макроэкономическое регулирование. Для выполнения этих задач, банковская система как в РФ, так и в США использует три инструмента: 1) изменение учетной ставки; 2) изменение норм обязательных резервов; 3) операции на открытом рынке. Таким образом, в обеих системах государство имеет влияние на банковскую сферу.

Главным отличием двух систем является степень их развитости и размеры.

Таблица 1. Статистическая информация по ФРС и ЦБ, 2016, [2]

	Россия	США	Мультипликатор США/ Россия
Количество кредитных организаций	810	6419	7,9
Количество банков	753 (93%)	5570 (87%)	7,4
Количество небанковских кредитных организаций (НКО)	57 (7%)	849 (13%)	14,9
Объем активов банков, трлн \$	1,2	15,7	13,1
Объем депозитов банков, млн \$	331	11958	36,1
ВВП, трлн \$	2,1	16,7	8,0
Население, млн чел.	144	319	2,2
Количество банков на 1 млн чел.	5,6	20,1	3,6
Активы банков к ВВП	0,57	0,94	1,6

По данным за 2016г. в РФ числится 810 кредитных организаций против 6419 в США. На данный момент обе страны ведут политику сокращения банков, но по разным причинам. В США уменьшают количество банков для повышения их рентабельности путем сращения, слияния, поглощения крупными организациями более мелких. Банкротами объявляются в исключительных случаях. В РФ, к сожалению, идет активный процесс банкротства кредитных организаций. Также ЦБ пытается бороться с недобросовестными банками и НКО и изымает лицензии. С начала 2015 года в России исчезло около 30 кредитных организаций, в США, за тот же период — около 100. В процентном соотношении разница и вовсе небольшая — 3,9 % и 1,8% соответственно, но при этом на 1 млн населения приходится примерно 6 банков, тогда как в США — 20. Отсюда мы можем сделать вывод о том, что в России банковская сфера находится на стадии становления, в то время как США в этом направлении проделали огромный путь. Что неудивительно, в период СССР практически отсутствовала частная собственность, а банковская сфера служила плановой экономике, хотя к 1914 году в Российской империи насчитывалось 600 кредитных учреждений и 1800 отделений банков, которые делились на государственные, общественные и частные. К 1917 году банковская система России была одной из крупнейших и активно работающих, даже несмотря на мировую войну и последующие внутренние потрясения в стране.[3]

Свидетельством отставания банковской системы России на данный момент является соотношение объема депозитов в банках к их активам. В России оно составляет 0,27, тогда как в США — 0,76 (по данным за 2016г.). Это говорит и о структуре прибыли, и об особенностях банковского бизнеса, об отношении населения к банкам.

В банковской системе США кроме федеральных резервных банков выделяют: коммерческие банки; инвестиционные; взаимно-сберегательные банки; банкирские дома. В РФ нет такого четкого разграничения, то есть банки, как правило, носят универсальный характер. ЦБ РФ подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации, а ФРС в США находится под руководством Совета управляющих (с этой целью президент назначает семь членов Совета после одобрения их кандидатур конгрессом).[4]

Несмотря на большое количество коммерческих банков, в США существует ограниченная филиальная сеть. Тогда как в РФ большое количество представительств и филиалов. Кроме того здесь преобладают мелкие и средние банки.

Отличие банковских систем в Российской Федерации также состоит в том, что уставной капитал и имущество Центрального банка являются федеральной собственностью [5,ст.2], в то время как ФРС является независимой организацией, ее капитал состоит из частных вложений. При этом Банк России можно назвать уникальным субъектом, которому публичная власть (государство) делегировало часть своих властных полномочий как законодательного, так и исполнительного характера в сфере банковского регулирования.

Так как банковская система США мощнее российской и влияет на глобальную экономику, то является целесообразным разбор причин мирового финансового кризиса 2008 года, начавшегося в США для предотвращения подобных ситуаций в России.

Одной из причин мирового кризиса был перегрев экономики на фоне неподконтрольного процесса роста ипотечного кредитования населения. По словам Александра Хандруева, российского учёного-экономиста и банкира, кризис десятилетней давности возник из-за неконтролируемой выдачи ипотечных кредитов со сниженными требованиями при их получении, что способствовало накоплению долговой нагрузки, а также формированию большого портфеля «токсичных» активов и экономического «пузыря». Немаловажную роль в развитии кризиса сыграла асимметрия информации: сложность и непрозрачность структуры производных финансовых инструментов не позволяла реально оценивать стоимость портфелей компаний. Из этого можно сделать вывод о том, что прозрачность и открытость финансовых процессов являются важными принципами работы банковской системы и необходимо уделять им внимание.

Результаты исследования и их обсуждение В ходе исследования было выявлено, что действительно банковская система в США более развита, чем в России. ЦБ и ФРС выполняют

схожие функции, применяя одинаковые инструменты, такие как процентная ставка, норма обязательных резервов, операции на открытом рынке, хотя ФРС более зависит от частного капитала, а ЦБ государственного. По масштабности и объемам активов американская система существенно превосходит российскую, при этом в обеих странах отмечается тенденция к сокращению количества коммерческих банков и небанковских кредитных учреждений. Следование уже сформированным принципам работы банковской системы, таким как открытость и прозрачность, позволит сократить риск непредвиденных коллапсов и будет способствовать нахождению слабых мест в существующей системе. В настоящее время российской банковской системе предстоит еще наращивать свою мощь, увеличивать количество благонадежных банков и НКО, а также работать с повышением доверия населения к банкам и соответственно с формированием финансовой грамотности жителей России.

Выводы или заключение Подводя итог, хотелось бы отметить то что банковская система США и РФ имеют как схожие, так и отличительные черты. Можно заметить, что американская банковская система развита лучше, чем российская, она имеет огромное влияние на мировом рынке. Безусловно, у любой системы есть свои недостатки, особенно в кризисных условиях. Однако обеспечение экономической стабильности является первостепенной задачей, для которой необходимо перенимать опыт других стран с развитой банковской системой, как США. Это поможет избежать дополнительных рисков и достаточно быстро выйти на передовой уровень экономического развития.

Список литературы

1. Нагорнова О., Рубцов Н.М. Сравнительный анализ банковских систем в РФ и США//Научная идея №3(3)–2017,С. 21-27
2. Аналитический сайт ЛФ РАНХиГС [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://google.ru/HW1O7> (Дата обновления 20.12.2020)
3. Портал История.РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://histrf.ru/biblioteka/b/kak-v-rossiiskoi-impierii-roiavilsia-bank/#> (Дата обновления 06.12.2020)
4. Блог финтех-компании DTI Algorithmic [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://medium.com/vision-dti/банковская-система-сша-и-рф> (Дата обновления 10.12.2020)
5. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 20.07.2020) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2020) [Электронный ресурс]. URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/29b331ed29f71a20829a4761c5edb066b266b9ff/ (дата обращения: 10.12.2020).