

ПОНЯТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРИРОДА ЕЕ ЭМЕРДЖЕНТНОСТИ

© 2010 Д.А. Мокрый*

Ключевые слова: система, элемент, банковская система, Центральный банк, коммерческий банк, небанковские кредитные организации, специализированные кредитно-финансовые институты, эмерджентность, региональная банковская система, региональный воспроизводственный процесс.

Представлен анализ работ отечественных и зарубежных авторов, посвященных финансово-экономическим системам. Для целей дальнейшего глубокого анализа выбраны наиболее подходящие определения основных понятий (банковская система, региональный воспроизводственный процесс, эмерджентность). Дано авторское определение понятия “региональная банковская система”.

Исследованию структуры и состояния банковской системы страны как составной части ее кредитной системы, а более широко - финансовой и в целом экономической систем посвящен ряд работ отечественных и зарубежных авторов¹.

В литературе также достаточно широко представлены работы по анализу развития банковских систем конкретных регионов РФ, их совокупностей и оценке влияния банковских систем на инвестиционные процессы в регионе².

Однако при этом вопросы исследования понятия региональной банковской системы, состава ее элементов и экономического содержания их взаимодействия в литературных источниках представлены недостаточно. Для решения этих вопросов следует придти к определенности по логической цепочке:

1. Что есть “система”?
2. В чем суть “банковской системы”?

3. Представляет ли совокупность банков и их филиалов, расположенных на территории региона, собой особую разновидность экономических систем - “региональная банковская система”? Чем именно подтверждается системная взаимосвязанность ее элементов?

Ответы на первый вопрос представлены во множестве литературных источников, и в то же время нет ни одного общепринятого толкования понятия “система”. Как отмечает в своей работе И.Н. Дрогобыцкий: “Известно... несколько десятков определений систе-

мы, которые в большей или меньшей степени довольно точно фиксируют ее отдельные характеристики, но не получили однозначного признания научной общественности. Следовательно, на сегодняшний день теория систем остается без общепринятого определения своего объекта”³. Для придания определенности понятию “система” указанный автор обобщает и анализирует множество приведенных в литературе толкований, обосновывая в итоге, что “строже и глубже” иных является следующее: “Система - это сущность, которая в результате взаимодействия ее частей может поддерживать свое существование и функционировать как единое целое”⁴. В качестве обоснования преимущественности выбора этого определения системы И.Н. Дрогобыцкий указывает три момента, являющиеся основой его содержания:

- 1) целостность системы, которая самостоятельно поддерживает свое существование и функционирование;
- 2) источником или первопричиной целостности системы является результат взаимодействия ее частей, что служит отрицанием редукционизма, т.е. представления о целом как о сумме составляющих его частей;
- 3) взаимосвязи между частями обеспечивают устойчивость или функционирование системы.

Приведенным трем содержательным моментам определения системы соответствует его формулировка, обоснованная в книге А.С. Малина, В.И. Мухина: “Система - мно-

* Мокрый Дмитрий Александрович, аспирант Самарского государственного экономического университета. E-mail: mokriyda@mail.ru.

жество составляющих единство элементов, их связей и взаимодействий между собой и между ними и внешней средой, образующих присущую данной системе целостность, качественную определенность и целенаправленность”⁵.

Приведенное определение учитывает такие составляющие любой системы, как элемент, связь, взаимодействие, целеполагание, внешняя среда (рис. 1), которые должны быть раскрыты в том числе при толковании понятия “региональная банковская система”.

Определение банковской системы через детализацию состава входящих в нее организаций дано в ст. 2 закона “О банках и банковской деятельности”: “Банковская система РФ включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков”.

Данная формулировка используется во многих научных и учебных изданиях при разъяснении институциональной структуры банковской системы, однако она не раскрывает содержание и взаимодействие вышеуказанных составляющих системы.

Определение, в котором уточняется смысл всех необходимых составляющих системы (элемент, связь, взаимодействие, целеполагание) применительно к ее особой разновидности - банковской системе - дано в работе А.М. Тавасиева. Автор пишет: “Банковская система представляет собой включенную в экономическую систему страны единую и целостную (взаимосвязанную, взаимодействующую) совокупность КО [кредитных организаций], каждая из которых выполняет особую функцию (функции), проводит свой перечень денежных операций (сделок), в результате

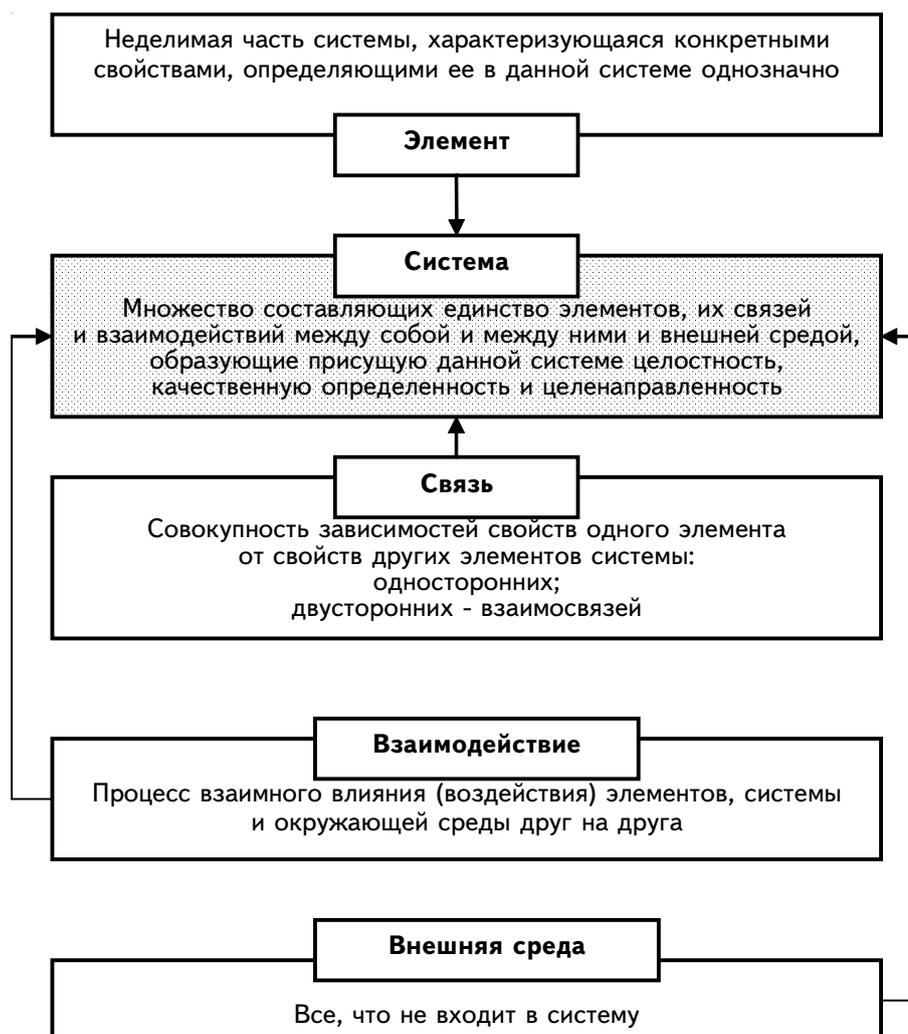


Рис. 1. Понятие системы*

* Малин А.С., Мухин В.И. Исследование систем управления : учеб. для вузов. 3-е изд. М., 2005. С. 12.

чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах (услугах) удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности”.

Вариант определения банковской системы, соответствующий содержанию понятия системы и структуризации ее по основным составным элементам представлено также в работе С.Л. Ермакова и Ю.Н. Юденкова. Авторы указывают: “...С нашей точки зрения, банковская система, если исходить именно из смысла слова “система” и иметь в виду ее необходимую полноценность и наполненность, должна представлять собой взаимодействующую, целостную и единую совокупность элементов, среди которых следует перечислять как соответствующие “регуляторы” и банки, так и небанковские кредитные организации, специализированные финансово-кредитные организации, рынки банковских услуг, а также различного рода вспомогательные, инфраструктурные единицы, обеспечивающие функционирование вышеперечисленных элементов (бюро кредитных историй, банковские ассоциации, аудиторские организации, рейтинговые агентства и т.д.). Не вызывает сомнения тот факт, что каждое звено единой системы осуществляет самостоятельные, закрепленные за ним функции и операции (сделки), в результате чего в полной мере и максимально эффективно удовлетворяется весь объем потребностей общества в банковских продуктах и услугах⁶.

Соглашаясь в целом с вышеуказанными авторами в том, что данное определение соответствует “реалиям жизни” и “правовым основам”, невозможно его признать как базовое для дальнейших рассуждений по поводу понятия региональной банковской системы, поскольку в нем нарушается один из ключевых принципов теории систем: “...определение ее институтов или элементов должно производиться на основе единого классификационного критерия”⁷. В приведенном же определении С.Л. Ермакова, Ю.Н. Юденкова элементы банковской системы выделяются на основе самых различных системообразующих критериев. Так, включение в состав банковской системы регуляторов денежно-кредитной политики, банков и небанковских кредитных организаций, специализированных финансово-кредитных институтов,

рынков банковских услуг и инфраструктурных единиц совершенно необоснованно в силу смыслового различия этих категорий.

Структура банковской системы также широко обсуждается в научных публикациях. При этом по мнению большинства авторов, в банковскую систему следует включать: 1 - организации, которые регулярно выполняют либо все или большинство, либо хотя бы отдельные банковские операции, т.е. банки (центральный и коммерческие); 2 - небанковские кредитные организации (НКО) (только те, что зарегистрированы в ЦБ РФ); 3 - вспомогательные организации в качестве элемента инфраструктурного характера, т.е. организации, которые сами банковских операций не проводят, но обеспечивают деятельность банков и иных кредитных организаций (“торговые площадки”, фирмы по аудиту банков, кредитные бюро, организации, определяющие рейтинги банков, обеспечивающие их специальным оборудованием, материалами, информацией и специалистами, агентства, консультирующие клиентов банков, обеспечивающие возврат банкам просроченных долгов и т.п.).

В структурном плане банковская система в литературных источниках представлена в основном двумя вариантами. В первом из них (рис. 2) представлена двухуровневая организация банковской системы. Первый уровень (верхний) - центральный банк, другой уровень (второй, нижний, базовый) - коммерческие банки и прочие КО (небанковские), имеющие однозначное расположение (на одной линии схемы) относительно ЦБ. В работе А.М. Тавасиева этот вариант обусловлен тем, что все организации, входящие в указанные блоки, являются коммерческими, находятся на одном уровне логистически и фактически (по правовому статусу и выполняемым экономическим функциям). Следовательно, все элементы нижнего яруса банковской системы при всех различиях между ними занимают по крупному счету один уровень, поскольку, с одной стороны, не зависят друг от друга, равноправно, однопорядковы в рамках закона могут согласовать свои действия по принципу координации или конкурировать; с другой стороны, все они в равной мере должны подчиняться контролю и регулированию со стороны центрального банка (и других



Рис. 2. Структура банковской системы

звеньев верхнего уровня, если таковые имеются в стране), с которыми находятся в отношениях субординации.

Во втором варианте банковская система также представлена двумя уровнями, однако при этом нижний уровень отражает функциональное и экономическое соподчинение

НКО, вспомогательных и специализированных финансово-кредитных институтов системообразующим элементам (банкам и их филиалам).

Подобный вариант схемы банковской системы РФ из книги С.Л. Ермакова, Ю.Н. Юденкова представлен на рис. 3.

РЫНОК БАНКОВСКИХ УСЛУГ

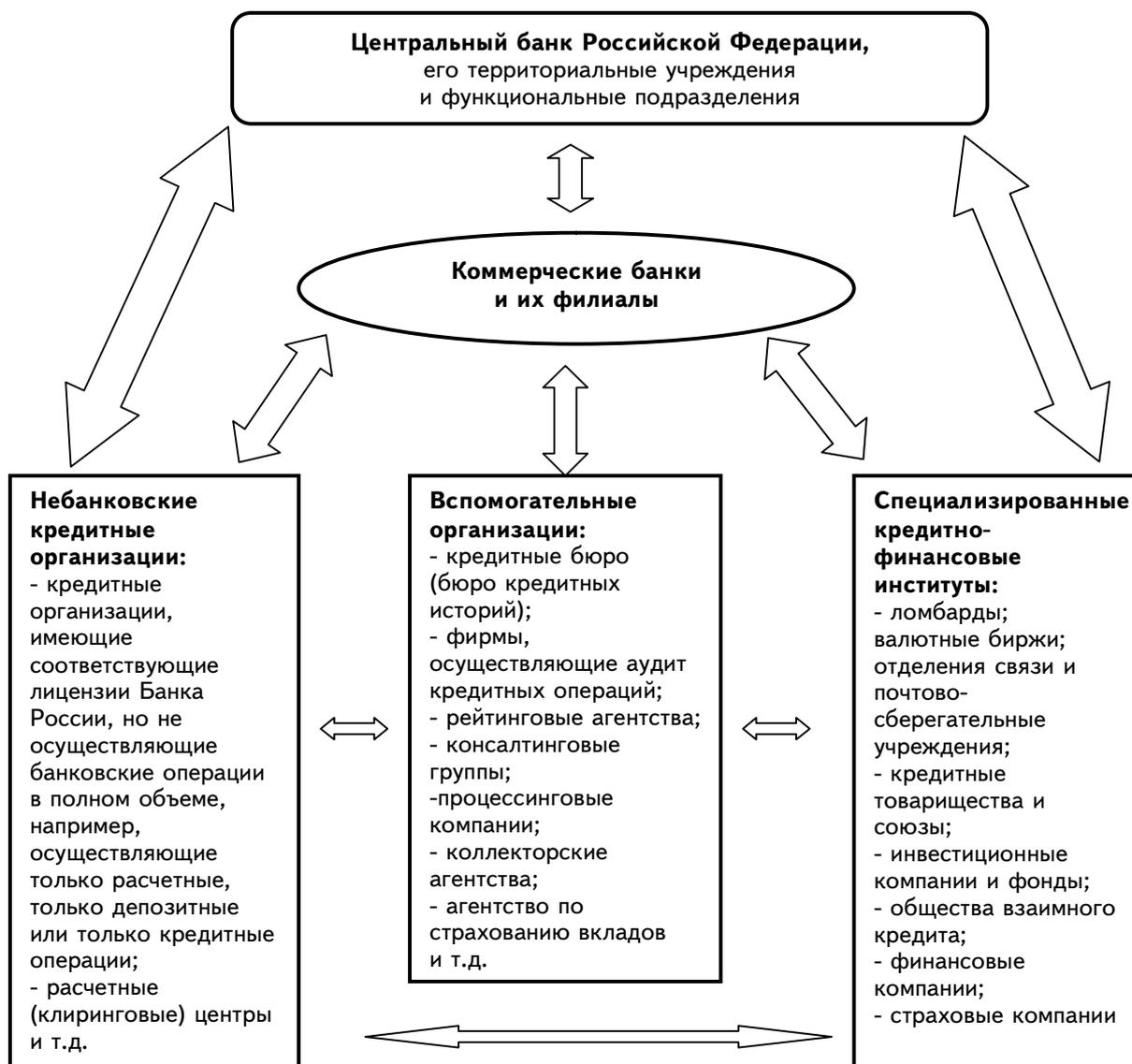


Рис. 3. Банковская система Российской Федерации*

* См.: <http://webcache.googleusercontent.com>.

Учитывая аргументированность обоих подходов, а также возможности информационного обеспечения настоящего исследования, далее под элементами второго уровня банковской системы будем понимать кредитные организации (банки и НКО) и их филиалы.

Входящие в банковскую систему коммерческие банки в научных и учебных изданиях группируются по различным признакам, в том числе региональному. В работе ИЭПП «Региональные банковские системы и инвестиционные процессы» сказано: «По региональному признаку банки делятся на региональные, межрегиональные, общероссийские банки в других странах»⁸.

При этом авторы к региональным относятся банки, которые обслуживают главным образом какой-либо один регион. Однако при этом они отмечают: «...В Российской Федерации в соответствии с приведенной выше классификацией на региональном уровне функционируют малые и средние национальные региональные банки. Кроме того, в субъектах РФ осуществляют банковскую деятельность филиалы крупных национальных и иностранных банков»⁹. Соответственно, возникает вопрос: представляют ли региональные банки и другие КО, учрежденные на территории данного региона, а также расположенные на его территории филиалы кредитных организаций, учрежденных в других регионах (или странах), особую банковскую систему - региональную банковскую систему (РБС), - отличающуюся целостностью, качественной определенностью и целенаправленностью?

Для ответа на данный вопрос необходимо обосновать, что между вышеуказанными институтами, являющимися элементами РБС, существуют взаимосвязи, экономическое содержание которых обуславливает эмерджентность этой системы. Свойство эмерджентности означает, что при объединении элементов в систему возникают принципиально новые свойства, которыми не обладает ни один элемент в отдельности¹⁰.

Утверждения, что элементы РБС находятся во взаимодействии, представлены в работах ряда авторов. Однако содержание этого взаимодействия раскрывается по-разному и при этом авторы не обосновывают наличия свойства эмерджентности РБС. К примеру, в

работе С.Б. Карповой дано определение: «...региональную банковскую систему можно определить как взаимодействующую совокупность субъектов банковской деятельности - кредитных организаций и небанковских кредитных организаций, обособившихся на территории региона, выполняющих каждый в отдельности особые функции, обеспечивших эффективное функционирование экономических субъектов на основе взаимодействия региональных рынков»¹¹. В данном определении на первый план выходят такие свойства системы как целенаправленность (обеспечение эффективного функционирования экономических субъектов) и открытость системы (прямые и обратные взаимосвязи банков и НКО данного региона с организациями, представляющими другие региональные рынки).

В вышеуказанной работе ИЭПП отмечается конкуренция как содержательная основа взаимодействия элементов РБС¹².

Степень конкуренции кредитных организаций и их филиалов как элементов РБС может быть обусловлена ее эмерджентностью и уровнем синергетического эффекта, но сама по себе конкуренция элементов РБС свойство эмерджентности не доказывает.

По нашему мнению, взаимодействие кредитных организаций региональной банковской системы образует новое качество по двум причинам.

Первая состоит в том, что КО и их филиалы, расположенные на территории региона, выполняют функции (наряду с другими институтами) формирования системы определенного уровня (уровня субъекта РФ), по другой сущности - региональной финансовой системы.

Финансы регионов формируются финансовыми потоками и финансовыми ресурсами всех институциональных субъектов конкретной региональной (муниципальной) территории, в том числе финансами коммерческих организаций реального сектора, банковских структур, фондового рынка, финансов домашних хозяйств. Государственные и муниципальные финансы (общественные финансы) являются регулирующей подсистемой региональных финансов¹³. При их формировании «...публично-правовое образование может формировать свои денежные формы, привле-

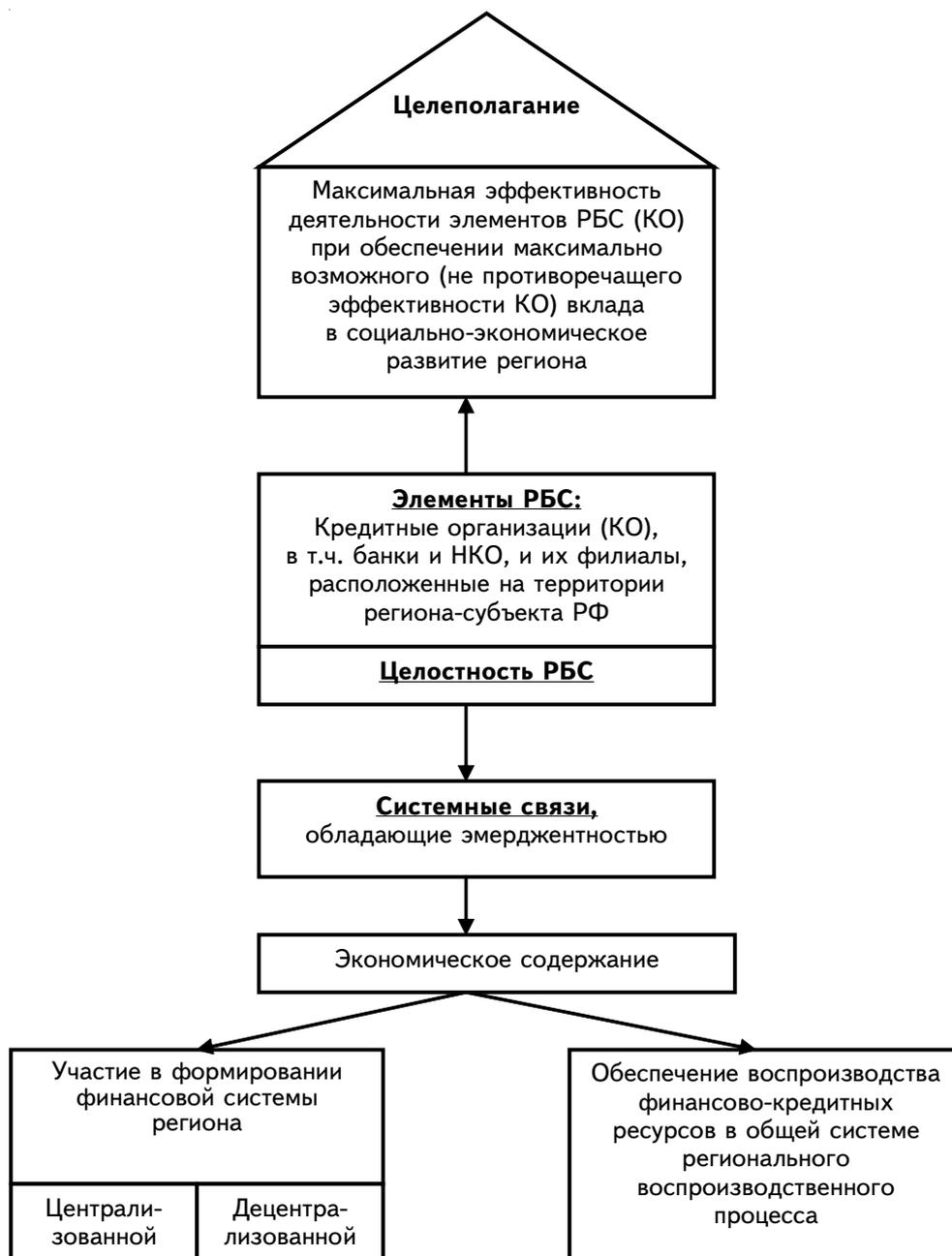


Рис. 4. Схема структуры региональной банковской системы

кая денежные средства на возвратной основе, т.е. беря их займы... В данном случае возникают экономические отношения, которые по своей экономической природе являются кредитными”¹⁴.

Таким образом, первым причинным условием эмерджентности региональной банковской системы является тот факт, что коммерческие организации (банки и НКО) и их филиалы, находящиеся на территории региона-субъекта РФ, выполняя свои функции, образуют новое качество - денежно-кредитный механизм формирования региональной финансовой системы, ее централизованной

(государственные и муниципальные финансы) и децентрализованной (финансовые потоки и ресурсы хозяйствующих субъектов конкретных территорий) подсистем.

Вторая причина необходимости и возможности рассмотрения РБС как системы особого качества может быть обусловлена тем, что входящие в нее выше кредитные организации и их филиалы участвуют в формировании и развитии рынка банковских кредитов и его подосновы - регионального рынка банковских капиталов. Системные связи между элементами РБС в данном случае обусловлены тем, что “...региональные рынки форми-

руют экономическую среду, необходимую для функционирования всего воспроизводственного процесса в регионе”.

Региональный воспроизводственный процесс предполагает единство внутрирегиональных и межрегиональных материально-вещественных, финансово-кредитных связей, обеспечивающих последовательный процесс производства, распределения, обмена и потребления.

В соответствии с изложенными рассуждениями РБС может быть структурирована с учетом выделения необходимых составляющих системы (элементов, системных связей, целеполагания) и экономического содержания условий эмерджентности (рис. 4).

Обобщая все вышесказанное можно дать следующее определение: региональная банковская система (РБС) - это открытая система; ее элементами являются кредитные организации (банки и НКО) и их филиалы, расположенные на территории региона-субъекта РФ; ее целостность обусловлена свойством эмерджентности, состоящем в необходимом и взаимозависимом (в том числе через механизм конкуренции) участии элементов РБС в формировании финансовой системы региона (централизованных и децентрализованных финансов) и реализации регионального воспроизводственного процесса; ее цель двойственна: максимизация эффективности деятельности элементов (КО и их филиалов) при обеспечении максимально возможного вклада всей системы в социально-экономическое развитие региона.

Представленное определение является основой дальнейшего этапа исследования - статистической параметризации региональных банковских систем с целью исследования территориальной дифференциации их развития.

¹ См.: *Ключников М.В., Шмойлова С.А.* Коммерческие банки: экономико-статистический анализ. М., 2004; *Банковское дело: Управление и технологии* : учеб. для вузов / под ред. А.М. Тавасиева. 2-е изд., перераб., доп. М., 2005; *Бродский Н.Н.* Финансовая система субъекта Российской Федерации. СПб., 2009; *Финансовое право* : учебник / К.С. Бельский [и др.]. М., 2006.

² *Региональные банковские системы и инвестиционные процессы* / Консорциум по вопр. приклад. экон. исслед., Канадское агенство по междунар. развитию. М., 2007.

³ *Дрогобыцкий И.Н.* Системный анализ в экономике : учеб. пособие. М., 2007. С. 45.

⁴ Там же. С. 44.

⁵ *Малин А.С., Мухин В.И.* Исследование систем управления : учеб. для вузов. 3-е изд. М., 2005. С. 13.

⁶ См.: <http://webcache.googleusercontent.com>.

⁷ *Бродский Н.Н.* Указ. соч. С. 22.

⁸ *Региональные банковские системы...* С. 11.

⁹ Там же. С. 12.

¹⁰ *Дрогобыцкий И.Н.* Указ. соч. С. 46.

¹¹ *Новоселов А.С.* Региональные рынки : учебник. М., 1999. С. 2.

¹² *Региональные банковские системы...* С. 12-13.

¹³ *Исаев Э.А.* Модернизация региональных финансов : монография. М., 2009.

¹⁴ *Бродский Н.Н.* Указ. соч. С. 54.

Поступила в редакцию 13.01.2010 г.