



МАЛЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ И ОСОБЕННОСТИ ИХ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ В ПРОМЫШЛЕННО РАЗВИТЫХ СТРАНАХ

<https://doi.org/10.5281/zenodo.20310517>

Зайналов Жахонгир Расулович

*заведующий кафедрой «Финансы», профессор
Самаркандский институт экономики и сервиса*

E-mail: dz50@mail.ru

Абдуллаева Садокат Шоназаровна

*доцент кафедры «Основы инженерии и механика»
Ташкентский химико-технологический институт*

E-mail: Sadshon1975@yandex.ru

Нурмухамедов Аббос Мамадалиевич

*доцент кафедры «Основы инженерии и механика»
Ташкентский химико-технологический институт*

E-mail: roud257@list.ru

Аннотация: В данной статье рассматриваются специфические основы создания и функционирования малых коммерческих банков в США. Отмечается, что изучение отличительных особенностей подобных банков создает условия для просмотра многосторонней деятельности отечественных банков.

Ключевые слова: инфраструктура, банки, различные торговцы, образование банков.

Актуальность темы. Сегодня все актуальными становятся вопросы местного, локального управления, развития инновационной экономики каждой конкретной области экономической территории. Создаются новые формы связи между промышленностью и сельским хозяйством, городом и селом. В связи с этим новые требования предъявляются к финансовой инфраструктуре. Особую роль будет, конечно, играть усиление самостоятельности и

самофинансирования банков, но также значительный вклад могут внести и создаваемые коммерческие частные банки. В настоящее время начинается процесс формирования подобных банков в контексте инновационного развития экономики и внедрения технологии искусственного интеллекта. И именно сейчас полезно изучить опыт зарубежных стран в области развития местных финансовых институтов. В связи с этим было бы интересно, на наш взгляд, рассмотреть



некоторые вопросы деятельности небольших коммерческих банков в США, их организации и управления.

Обзор отличительных особенностей небольших коммерческих банков. В США функционируют так называемые «общинные» банки. «Общинные» банки – community banks – это коммерческие банки, которые, прежде всего, в связи с ограниченностью своих ресурсов, обслуживают ограниченный регион (город, округ, реже – штат). Банки такого рода представляют собой в современной американской экономике крайне пеструю группу: активы некоторых исчисляются лишь несколькими десятками миллионно, а у других приближаются к полумиллиарду. Обычно разделяют банки с активами до 150 млн. долл. (своего рода «группа риска» с повышенным числом банкротств) и банки с активами от 150 до 500 млн. долл. (это еще не среднего размера банки, но банкротства среди них более редки). С ростом активов сфера деятельности подобных банков расширяется и им уже с трудом удается идентифицировать себя с определенным городом, местностью – локальным обществом.

Небольшие банки – преимущественно «розничные торговцы» капиталом предоставляют в основном потребительский и ипотечный непромышленный кредит. Но многие с ростом активов вводят у

себя и кредитование корпораций. В целом эти банки отличаются высокой степенью персонализированности: в них работает лишь несколько десятков человек, управляющие лично знакомы со всеми служащими, служащие знают всех клиентов и персонально обслуживают каждого из них. Одной из отличительных черт банков можно назвать и относительно низкую степень компьютеризации (обычно на уровне персональных компьютеров и типовых систем обработки словесной информации, а не специально спроектированных информационных систем) и относительно высокую степень использования корреспондентских связей.

Особенности образования и развития банков.

Образование нового коммерческого банка может происходить несколькими путями. В рамках нефинансовой или банковской корпорации возможно создание дочернего предприятия с заемнодепозитными функциями. Размеры активов тогда, естественно, достаточно крупные, и рынок практически гарантирован. Но есть и «естественный» процесс зарождения банка, когда банк создается по инициативе, как правило, бывшего банковского служащего, сотрудника или главы консультационной финансовой фирмы и т.п. Если будущему главе банка удастся заинтересовать или убедить местные



власти выпустить и разместить акции и в результате получить штатный или национальный чертер²² и начать проведение операций, то обычно размер активов будет от 6-7 до 40 млн. долл. Далее банк будет стремиться развить свою «нишу» на финансовом рынке и обеспечить устойчивый рост активов. Естественно, что, чем меньше размер активов, тем больше возможность банкротства. И не случайно данная группа банков дает самое большое число банкротств. Так, в 1986 г. обанкротилось 138 банков такого типа²³. Неустойчивость небольших банков высока и объясняется рядом факторов.

Помимо общего состояния экономики, в развитии небольших банков значительную роль играют конкуренция и современная система государственного регулирования. Основными конкурентами небольших коммерческих банков являются кредитные союзы²⁴ и ссудо-сберегательные ассоциации²⁵. Кредитные союзы по своему статусу освобождены от уплаты налогов, нередко они располагаются в

помещениях организаций-спонсоров. Пользуются их компьютерами и т.п. Все это позволяет им сегодня предлагать услуги под конкурентоспособный процент. Особенно упрочилось их положение в связи с созданием ассоциации пенсионеров, которая включает в себя 28 млн. человек – пенсионеров со значительными накоплениями, которые они готовы вложить в новый бизнес²⁶. Данная ассоциация является спонсором многих кредитных союзов. Другими серьезными конкурентами являются ссудо-сберегательные ассоциации. Они – основной конкурент небольших коммерческих банков по линии сберегательных депозитов.

Необходимость государственного регулирования деятельности небольших банков и предложение.

Небольшие банки, наряду с другими более крупными коммерческими банками входят в сложную систему государственного регулирования депозитными институтами и денежным обращением, им предоставляется большой простор для кредитно-денежных операций, но и условия конкуренции, а также контроль государства по отношению к ним более жесткие. Государственное регулирование в США имеет четкие приоритеты. Прежде всего, ставится задача контроля за денежной массой –

²² Чертер (англ. charter) – документ, содержащий согласие правительства штата или страны на создание корпорации: устав банка.

²³ ABA Banking Journal, nr.- 1987.- P. 62.

²⁴ Кредитные союзы – финансовые институты, собирающие у своих членов регулярные взносы и выдающие им кредиты (в основном с рассрочкой платежа).

²⁵ Ссудо-сберегательные ассоциации – финансовые институты, принимающие в основном срочные депозиты и помещающие собранные таким путем деньги в ипотечные кредиты.

²⁶ ABA Banking Journal, Sept.- 1988.- P. 14.



государство стремится отразить интересы общества в целом. По степени важности следует защита клиентов кредитных институтов в случае банкротства последних. В связи с этим регулирующие органы более основательно контролируют ликвидность банков и страхуют их депозиты. Цели государственного макроуправления и управления банками часто не совпадают и значительно модифицируют последние. Проблема сочетания целей макро- и микроуправления осложняется наличием нескольких регулирующих государственных органов.

Банки данной группы подпадают под юрисдикцию ФКСД – Федеральной корпорации страхования депозитов (корпорация страхует депозиты банков на случай их банкротства) и, если они являются членами ФРС, под юрисдикцию Федеральной резервной системы (ФРС). Среди банков данной группы встречаются и национальные банки (т.е. те банки, деятельность которых разрешена правительством страны, а не штата). Они подотчетны также Контролеру денежного обращения. Вышеперечисленные организации контролируют основные показатели деятельности банков, ФКСД и ФРС осуществляют страхование их депозитов. Образование обязательных

резервов²⁷ и страховые выплаты означают фактически сокращение свободных средств банков. Однако наибольшее влияние на развитие банков данной группы оказывает всячески поддерживаемое ФРС развитие конкуренции. ФРС и Контролер денежного обращения регулируют также процесс слияний и поглощений, образование холдингов и т.п.

При таких условиях малые коммерческие банки должны находиться под пристальным контролем вкладчиков и клиентов. Потому что в случае банкротства им не по плечу покрывать все долги клиентам. Кроме того, активы подобных банков должны быть более ликвидными. Только тогда они могут выдержать все негативные факторы как внешние, так и внутренние.

²⁷ Обязательные резервы устанавливаются ФРС против депозитов банков для страхования их на случай внезапного изъятия.



ЛИТЕРАТУРА:

1. ABA Banking Journal, Sept.- 1988.- P. 14.
2. ABA Banking Journal, mr.- 1987.- P. 62.