

УДК 338.124.4:336.71  
ББК 65.262.10-971

**С.Л. ЕРМАКОВ**

*кандидат экономических наук, доцент  
Байкальского государственного университета экономики и права,  
г. Иркутск*

**Е.Е. ФРОЛОВА**

*зав. кафедрой предпринимательского и финансового права  
Байкальского государственного университета экономики и права,  
кандидат юридических наук, доцент, г. Иркутск  
e-mail: frolevgevg@mail.ru*

## **БАНКОВСКИЕ КРИЗИСЫ — НЕОТЪЕМЛЕМЫЙ РЕЗУЛЬТАТ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ**

---

Исследуются процесс возникновения банков и современное состояние банковских систем. Рассматриваются вопросы участия государства в рыночной экономике, становлении и поступательном, стабильном развитии банковского сектора экономики. Делается вывод о том, что в каждом государстве есть свои способы и направления регулирования банковской сферы. Анализируются причины возникновения банковских кризисов и пути их преодоления.

*Ключевые слова:* банк, банковская система, регулирование банковской сферы, экономическое развитие, финансовый кризис.

---

**S.L. ERMAKOV**

*PhD in Economics, associate professor of Baikal State University  
of Economics and Law, Irkutsk*

**E.E. FROLOVA**

*Chair of Business and Finance Law Department  
of Baikal State University of Economics and Law,  
PhD in Law, associate professor, Irkutsk  
e-mail: frolevgevg@mail.ru*

## **BANKING CRISES — INALIENABLE RESULT OF BANKING ACTIVITY IN THE CONDITIONS OF MARKET ECONOMY**

---

The process of banks origin and current state of banking system are examined. The aspects of state participation in market economy, in a formative stage and progressive stable development of banking sector are considered. The conclusion that every state has its own methods and directions of banking area regulation is drawn. The reasons of banking crises origin and ways to overcome these reasons are analyzed.

*Keywords:* bank, banking system, banking system regulation, economic development, financial crisis.

---

С услугами банка — продуктами банковской деятельности — люди сталкиваются ежедневно, повсеместно и чуть ли не с самых юных лет. Нужно ли осуществить коммунальные платежи или пополнить счет мобильного телефона, сохранить и приумножить временно свободные денежные

средства (вклад или депозит) либо получить пособие, пенсию, взять кредит и т.д. — мы обращаемся в банк. Во всем мире с каждым днем таких операций становится все больше. Названия различных банков, предлагающих свои услуги самым широким слоям населения, постоянно мелькают в рекламе на

улице, по телевидению, на страницах газет. Однако однозначный ответ на вопрос о том, зачем нужны банки, какую роль они играют в нашей жизни, пожалуй, находят не все. И лишь в отдельные периоды (например тогда, когда банкротится какой-нибудь заметный, крупный банк, которому граждане доверили свои деньги) общество всерьез задумывается над данным вопросом. Именно в таких случаях возмущенные клиенты выходят с плакатами на улицы, привлекают к проблеме внимание прессы, обращаются в органы власти различных уровней, в суды и т.д.

Банки (прообраз банков) существуют практически столько, сколько существует сама человеческая цивилизация. А значит, несмотря ни на какие беды и несчастья, связанные с кризисами, не всегда позитивное отношение к ростовщикам, банки всегда были необходимы, общество в них нуждалось. Как только оформились устойчивые поселения (прообраз городов-государств), в которых развивались определенные ремесла или производились сельскохозяйственные продукты, возникла необходимость обмена продуктами труда. Очевидно, что осуществлять обмен без помощи посредников, т.е. банкиров, было изначально затруднительно и небезопасно. На том уровне развития «транспортного сообщения» длительность передвижения купца составляла месяцы и годы, в пути могло случиться, да и случалось, всякое.

Существует множество мнений о природе и времени возникновения банков. Так, согласно наиболее распространенному из них, прообраз банков как денежно-кредитных институтов возник в глубокой древности на Ближнем Востоке [3–6; 9; 10; 12; 13; 15 и др.]. В письменных памятниках VII–VI вв. до нашей эры, периода Нововавилонского царства, уже встречаются упоминания о «деловых домах», осуществлявших финансово-банковские операции в значительных по тем меркам объемах. Считается, что первым банкирам были известны такие дошедшие до наших дней операции, как прием и выдача вкладов, учет векселей и оплата чеков, производство безналичных расчетов между вкладчиками, кредитование и т.д. К услугам «деловых домов» прибегали купцы, участвовавшие в международной торговле. Хранением и меняльным делом также занимались некоторые храмы, являвшиеся цент-

рами общественной жизни, где собирались люди не только для отправления религиозных ритуалов, но и для торговли на площади, обмена новостями, общения.

Справедливости ради надо сказать и о часто скрываемых фактах в истории банковского дела. Ведь в основе его лежит ростовщичество, осуждавшееся ранее большинством религий мира, что получило отражение в законодательстве и в письменных памятниках многих народов. Так, в частности, отдельные упоминания об этом можно найти и в Библии, где говорится: «Если серебро дашь в долг кому-нибудь из своего народа, бедняку, [который] с тобой, не требуй от него уплаты, не налагай на него роста» [14, с. 133], при этом запрет на взимание процента с отдаваемого в долг касается только «своих» [там же, с. 181–182, 246]. Аристотель в трактате «Политика» [2, с. 395], а также ряд прогрессивных мыслителей его времени отвергали ростовщичество как явление, чуждое идее меновой торговли. Такое направление экономической мысли поддерживалось и развивалось вплоть до эпохи Реформации.

Исходя из сказанного, можно утверждать, что банк как особый институт товарно-денежного хозяйства возник не в связи с развитием товарно-денежных отношений на ранних этапах товарного производства, а именно с целью удовлетворения потребности в создании сети специальных учреждений, регулирующих денежное обращение и производящих в более широких масштабах кредитные операции. То есть банк как специфический, особый кредитно-денежный институт появился на такой стадии экономического развития, когда без его значительной помощи стало невозможным дальнейшее функционирование «предприятий».

Бытующие в истории мнения о периоде возникновения банков расходятся не на одно-два десятилетия, а охватывают почти два тысячелетия. Крайне важно сегодня определиться с тем, что считать банком. К сожалению, само значение слова «банк» не только не проясняет его сущность, но и создает дополнительные затруднения в оценке истинности наших представлений о первых кредитных учреждениях. Понятие банка, закрепившееся в нашем сознании, отождествлялось с менялами и их особыми «столами». В Древней Греции банкиры назывались трапезидами (от

греч. «трапеза», означавшего «стол») [8, с. 15]. Свои «трапезиды» были и в Древнем Риме — менсарии (от лат. «менса» — стол), занимавшиеся обменом валют и некоторыми другими денежными операциями [7, с. 36].

Но все же, по нашему мнению, несправедливо считать, что осуществление операций товарно-денежного обращения в далеком прошлом свидетельствует о функционировании банков. Процессы высвобождения и накопления собственных и чужих денежных средств (прием денег на хранение как наиболее древняя кредитная сделка), а также их предоставления во временное пользование характерны для всякой формы кредита, в том числе и личного, возникшего, вероятно, наряду со становлением функции денег как средства платежа, т.е. задолго до превращения одной из сторон кредитных отношений — кредитора — в банк. Следовательно, наличие кредитора и заемщика — это еще далеко не зарождение банка, а только его предпосылка. Ростовщичество не является синонимом накопления прибыли от торговых операций и ее перераспределения. Исторические письменные памятники наглядно свидетельствуют о явно негативном отношении к данному явлению практически вплоть до XVI в.

Черты, свойственные современному банковскому бизнесу, деятельность менял приобретает в средневековой Италии в XIII–XV вв., поэтому и за современным финансовым учреждением закрепилось название, уходящее корнями в итальянский язык (итал. вансо — скамья (менялы)).

Следует отметить, что с начала XIII в. на Руси в результате активной торговли с немецкими городами определились основные центры осуществления денежных операций: Новгород и Псков. Монастыри и церкви по сути служили своего рода торговыми домами (подробнее см.: [3; 6; 9–13; 15; 16; 18 и др.]). Письменные памятники русских земель, выделившихся из Киевской Руси, во многом опирались на правовое уложение Византии. В них была принята подобная византийской организация денежных операций (стремление государства охранять монополию в решении вопроса регламентации таких операций и размера допустимых процентов). Однако в связи с нашествием в XIII в. татаро-монголов почти на 300 лет оказалось в значительной мере локализовано, а в большинстве земель

приостановлено производство денежно-кредитных, ссудных и торговых операций. В результате развитие банковской культуры в разных странах мира началось намного раньше, чем в России.

Можно утверждать, что банковские системы европейских государств, близкие «по качеству» к современным, начали формироваться со второй половины XIX в. Во главе каждой из систем стоял эмиссионный (обычно государственный) банк; группы коммерческих (частных) банков конкурировали между собой за вклады клиентов и выдачу кредитов. Заметим, что банки оказались крайне чувствительными к достижениям научно-технического прогресса. Внедрение электронных средств позволило не только ускорить и улучшить проведение традиционных операций, но и коренным образом преобразовать банковское дело.

Мы придерживаемся концепции, согласно которой банк — это предприятие (организация) особого рода. Можно было бы отметить, что банк — это особый публичный денежно-кредитный институт, учреждение (предприятие), аккумулирующее временно свободные денежные средства клиентов в целях их сохранения, извлечения собственной прибыли (а по возможности — приумножения их накоплений), перераспределяющее эти средства путем осуществления от своего имени и на свой страх и риск операций и сделок по предоставлению кредитов и инвестиций, производству денежных расчетов (безналичных и наличных, включая кассовые операции), учету векселей, эмиссии безналичных денег и ценных бумаг, проведению операций с золотом и иностранной валютой, регулирующее платежный оборот в наличной и безналичной формах, а также выполняющее другие, законодательно закрепленные за ним функции.

Наша позиция заключается в том, что, как и любое другое предприятие, коммерческий банк производит свой товар, особый и весьма специфический — безналичные деньги. Он осуществляет это путем мультиплицирования находящихся на счетах его клиентов временно свободных денежных средств. Данный товар необходим на любой стадии общественного производства и в локальной экономике, и в условиях финансовой интеграции.

Роль банков в экономике любой рыночно-ориентированной страны крайне велика, но

оценивается она неоднозначно. В процессе своей деятельности они вступают во взаимоотношения между собой, с контрольно-регулирующими органами, а также с различными хозяйствующими субъектами. В связи с этим при рассмотрении банковской деятельности и внесении предложений по ее регулированию в условиях неустойчивой экономической среды требуется использовать комплексный подход, который позволит связать деятельность банков с развитием экономики страны в целом. Факторы, определяющие условия деятельности банков, можно представить в виде приведенной на рисунке схемы [1, с. 561].

Появление современных информационных средств способствовало созданию множества принципиально новых банковских продуктов (например, электронных кредитных карт), развитию Интернет-банкинга, глобализации финансовых рынков. При этом банковские услуги стали более доступными, банки все более внедряются в повседневную жизнь граждан, предоставляя им потребительские кредиты, оказывая услуги по оплате счетов за пользование телефоном и т.д. Естественно, что изменение спроса на банковские услуги повлияло на характер и содержание банковских операций, но банки не остались пассивными, они продолжают активно разрабатывать и внедрять свои продукты. В известной мере банки оказали влияние на социально-экономическое устройство не только отдельных стран, но и всего развитого в промышленном отношении мира.

Как следствие, один за другим стали возникать разнообразные риски банковской деятельности — как системные, так и локальные. Управление ими требует высшей квалификации и безупречной чистоплотности менеджмента и аппарата каждого банка. Очевидно, что проблемы неминуемы — иначе банки функционировали бы в стабильной экономике, что противоречит ее рыночной природе.

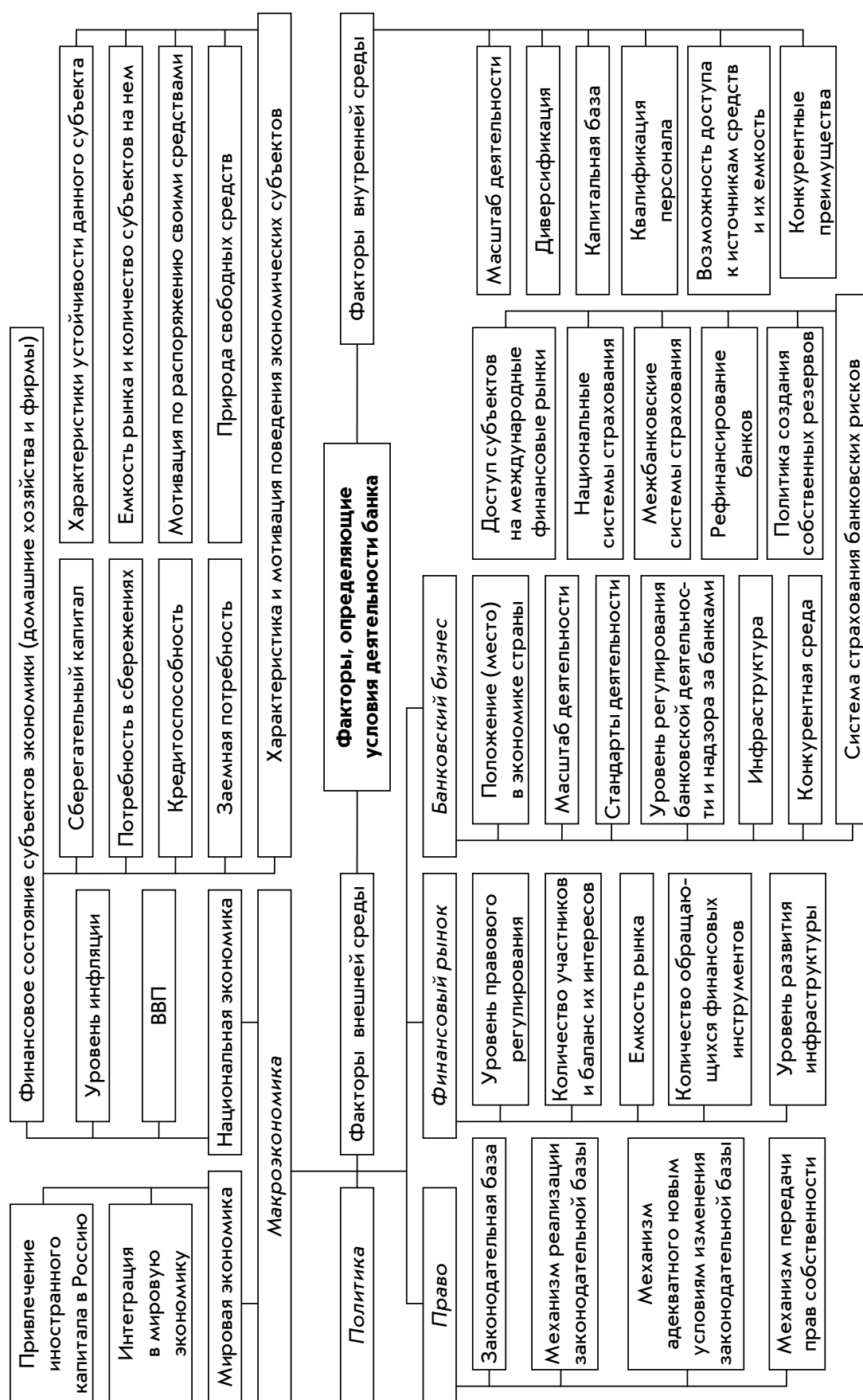
Таким образом, перед нами стоит важная задача: исследование истоков банковских кризисов, причин их неизбежности в условиях неустойчивой экономической среды, являющейся, в свою очередь, основой функционирования коммерческих банков в рыночной экономике. И прежде всего необходимо найти ответ на главный вопрос: как и почему возникают банковские кризисы?

Отметим сразу, что банковский кризис, в какой бы форме он ни проявлялся, есть составная часть финансового кризиса. Однако это отнюдь не определяет первичность финансового кризиса. Напротив, истории известно немало примеров, когда в основе финансового кризиса лежала проблема ликвидности коммерческих банков. Вместе с тем возникновение банковского кризиса, по-видимому, можно было бы рассматривать в зависимости от очередного этапа системного развития рыночно-ориентированной экономики.

Проблемы финансовых и банковских кризисов, а также реструктуризации банковских систем в последнее время приобрели особую остроту. По словам председателя Банка России С.М. Игнатьева, главной задачей Банка России в 2008 г. было предотвращение массового банкротства российских кредитных организаций. Основной же задачей его на ближайшую перспективу С.М. Игнатьев на пресс-конференции в Государственной думе Российской Федерации (16 сентября 2009 г.) назвал преодоление кризисных явлений, в том числе решение проблемы «плохих» долгов и возобновление роста объемов кредитования [17].

К концу XX в. опыт многих стран мира показал, что кризисные явления в большинстве своем — это отражение сложных процессов приспособления финансовых систем к новым макроэкономическим условиям, которые сложились в результате значительных преобразований на мировой политической и экономической арене.

За последние 20 лет на политической карте мира произошли серьезные изменения. Политические и экономические преобразования в восточноевропейских государствах привели на первых этапах к макроэкономической неустойчивости и несбалансированности финансовой и банковской систем. На фоне возрастающей неустойчивости банковской системы многие банки оказались крайне восприимчивы к потрясениям в реальном секторе экономики — традиционной причине банковских кризисов, что вызвало их банкротство. Так, известно, что в 1970–2000-х гг. финансовые кризисы в десятках стран обусловили утрату до 10–30% национальных финансовых активов. МВФ зарегистрировал в 1975–1997 гг. более 150 валютных и 54 долговых банковских кризисов более чем



Факторы, определяющие условия деятельности банка

в 50 странах [19]. На формирующихся рынках (emerging markets), к которым специалисты относят и российский рынок, временные периоды, отделяющие один кризис от другого, обычно составляют 5–10 лет.

Важно отметить, что финансовый кризис представляет собой комплексное явление и, одновременно, многофакторный процесс.

Он охватывает финансовые рынки и институты финансового сектора, денежное обращение и кредит, международные финансы (страновой сегмент), государственные, муниципальные и корпоративные финансы; оказывает средне- и долгосрочное негативное воздействие на экономическую активность в стране и на динамику благосостояния населения.

### Список использованной литературы

1. Антикризисное управление предприятиями и банками: учеб.-практ. пособие. М., 2001.
2. Аристотель. Сочинения. М., 1984. Т. 4.
3. Бугров А.В. Очерки по истории Государственного банка Российской империи: прил. к журн. «Банки и технологии». М., 2000.
4. Деньги, кредит, банки: учеб. / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2001.
5. Ермаков С.Л. Организация деятельности Центрального банка Российской Федерации: курс лекций. М., 2005.
6. Ермаков С.Л., Юденков Ю.Н. Основы организации деятельности коммерческого банка: учеб. М., 2009.
7. Жидкова О.А. История государства и права зарубежных стран: учеб. для вузов: в 2 т. / отв. ред. Н.А. Крашенинникова. М., 2004. Т. 1.
8. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И. и др. Банковское дело: учеб. / под ред. О.И. Лаврушина. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2005.
9. Организация деятельности коммерческого банка / под ред. К.Р. Тагирбекова. М., 2004.
10. Тавасиев А.М. Основы банковского дела: учеб. пособие для вузов. М., 2006.
11. Тедеев А.А. Банковское право: учеб. М., 2005.
12. Тосунян Г.А., Видулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации: Общ. часть: учеб. / под общ. ред. Б.Н. Топорнина. М., 1999.
13. Тютюник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело. М., 2005.
14. Учение: Пятикнижие Моисеево. М., 1993.
15. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Организация деятельности Центрального банка: учеб. М., 2006.
16. Эриашвили Н.Д. Банковское право: учеб. для студентов вузов. М., 2006.
17. URL: <http://www.bankir.ru/>.
18. URL: <http://www/cbr.ru>.
19. Financial crises: Characteristics and indicators of vulnerability. Washington, 1998.

### Bibliography (transliterated)

1. Antikrizisnoe upravlenie predpriyatiyami i bankami: ucheb.-prakt. posobie. M., 2001.
2. Aristotel'. Sochineniya. M., 1984. T. 4.
3. Bugrov A.V. Ocherki po istorii Gosudarstvennogo banka Rossiiskoy imperii: pril. k zhurn. «Banki i tekhnologii». M., 2000.
4. Den'gi, credit, banki: ucheb. / pod red. O.I. Lavrushina. M., 2001.
5. Ermakov S.L. Organizatsiya deyatel'nosti Tsentral'nogo banka Rossiiskoy Federatsii: kurs lektsiy. M., 2005.
6. Ermakov S.L., Yudenkov Yu.N. Osnovy organizatsii deyatel'nosti kommercheskogo banka: ucheb. M., 2009.
7. Zhidkova O.A. Istoriya gosudarstva i prava zarubezhnykh stran: ucheb. dlya vuzov: v 2 t. / отв. ред. Н.А. Krashennnikova. M., 2004. T. 1.
8. Lavrushin O.I., Mamonova I.D., Valentseva N.I. i dr. Bankovskoe delo: ucheb. / pod red. O.I. Lavrushina. 3-e izd., pererab. i dop. M., 2005.
9. Organizatsiya deyatel'nosti kommercheskogo banka / pod red. K.R. Tagirbekova. M., 2004.
10. Tavasiev A.M. Osnovy bankovskogo dela: ucheb. posobie dlya vuzov. M., 2006.
11. Tedeev A.A. Bankovskoe pravo: ucheb. M., 2005.
12. Tosunyan G.A., Vikulin A.Yu., Ekmalyan A.M. Bankovskoe pravo Rossiiskoy Federatsii: Obshch. chast': ucheb. / pod obshch. red. B.N. Topornina. M., 1999.
13. Tyutyunik A.V., Turbanov A.V. Bankovskoe delo. M., 2005.
14. Uchenie: Pyatiknizhie Moiseevo. M., 1993.
15. Fetisov G.G., Lavrushin O.I., Mamonova I.D. Organizatsiya deyatel'nosti Tsentral'nogo banka: ucheb. M., 2006.
16. Eriashvili N.D. Bankovskoe pravo: ucheb. dlya studentov vuzov. M., 2006.
17. URL: <http://www.bankir.ru/>.
18. URL: <http://www/cbr.ru>.
19. Financial crises: Characteristics and indicators of vulnerability. Washington, 1998.