

К вопросу о сущности банка

Изучение любого аспекта банковской деятельности с научной и практической точек зрения должно быть направлено на формирование целостного (системного) представления о банковской деятельности.

Каждый элемент банка как системы должен рассматриваться в его связи с другими элементами этой системы. Однако, функционирование банка не может быть сведено к функционированию отдельных его подсистем. Поэтому особое значение приобретает понимание природы (сущности) банка.

Анализ современной отечественной и переводной литературы по вопросам банковского дела показал отсутствие единого взгляда на сущность банка. Практически все исследователи относят банк к категории кредитно-финансовых институтов, имеющих характерные особенности. В зависимости от характера особенностей можно рассмотреть два подхода к определению сущности банка.

Сторонники первого считают выделение банка из совокупности кредитно-финансовых институтов субъективным, что следует из даваемых ими определений, которые основаны на признаке наличия лицензии (чартера) на данный вид деятельности, либо количестве операций (универсальности).

Рассмотрение первой из названных выше точек зрения приводит к заключению: банковская лицензия существует для того, чтобы были банки, а банки существуют потому, что есть банковская лицензия.

Несмотря на то, что для большинства банков характерен один из самых высоких уровней универсализации, некоторые небанковские фирмы являются не менее, а иногда и более универсальными.

Главным аргументом сторонников субъективного подхода может стать ответ: «Мы так решили», но и он требует какого-то основания.

Другая часть экономистов считает, что в основе деления лежат все же объективные особенности, – выполняемые функции (операции).

Часто указывается, что банк является кредитно-финансовой организацией, созданной для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности. Однако, необходимо отметить, что привлечение денежных средств от своего имени на условиях

возвратности, платности и срочности осуществляют все финансово-кредитные фирмы (страховые компании, строительные общества и др.). Таким образом, данное уточнение ни в коей мере не позволяет отличить банк от других финансово-кредитных посредников.

Более точными являются определения, выделяющие из всех видов банковских операций открытие счетов до востребования и выдачу ссуд. К сожалению, в этих определениях отмечается важность данных операций, но не говорится об их необходимости.

Более точно сущность банка определяет следующая формулировка:

***Банк** – финансово-кредитная организация, имеющая исключительное право на совмещение следующих видов операций: открытие и ведение счетов до востребования и предоставление ссуд.*

В пользу данного определения говорят факты, подтверждающие наличие этих операций у банков и их отсутствие в прочих кредитно-финансовых институтах.

Из возможности совмещения открытия и ведения счетов до востребования и выдачи ссуд следует способность банка осуществлять кредитную эмиссию. Разделение на банки и прочие кредитно-финансовые институты в значительной мере искусственно и связано с необходимостью регулирования денежного обращения. Часть кредитно-финансовых институтов исторически выделилась в отдельную группу, которая осуществляет кредитную эмиссию. Для обеспечения стабильности денежного обращения деятельность этой группы финансовых институтов наиболее строго регулируется и контролируется центральными банками всех стран. Банк можно назвать наиболее регулируемой фирмой финансовых услуг.

Однако, регулируемость – это внешний фактор деятельности. Для целей организации функционирования важно определить, на основе чего можно максимизировать эффективность банка. Способность банков получать прибыль и минимизировать риск, как и других фирм, предоставляющих финансовые услуги, зависит от способности к обработке информации. Банк, как и другие финансово-кредитные фирмы выступает как информационный процессор. Эффективность сбора, передачи, обработки и использования информации означает финансовую эффективность работы банка.