



МЕЖДУНАРОДНАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Под общей редакцией **Е.А. ЗВОНОВОЙ**

Рекомендовано
Экспертным советом УМО в сфере ВО и СПО
в качестве **учебника**
для направлений бакалавриата и магистратуры «Экономика»

УДК 336.7(075.8)
ББК 65.262.1+65.262.2я73
М43

Рецензенты:

М.А. Портной, старший научный сотрудник Института США и Канады РАН,
М.Б. Медведева, проф. Департамента мировых финансов Финансового университета
при Правительстве Российской Федерации, канд. экон. наук, проф.

Международная банковская деятельность : учебник / коллектив авторов ;
М43 под общ. ред. Е.А. Звоновой. — Москва : КНОРУС, 2021. — 506 с. — (Бакалавриат и магистратура).

ISBN 978-5-406-06601-0

Рассматриваются теоретические и практические аспекты всех направлений функционирования современной системы международных кредитов.

Состоит из 17 глав, тематически соответствующих рабочей программе курсов «Мировые финансы», «Международный финансовый рынок», «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения», «Международный кредит и международная банковская деятельность». Включает словарь терминов.

Соответствует ФГОС ВО последнего поколения.

Для студентов бакалавриата и магистратуры, обучающихся по экономическим направлениям, преподавателей, аспирантов высших учебных заведений, а также практических работников, повышающих квалификацию.

Ключевые слова: мировые финансы; международный финансовый рынок; международные валютно-кредитные и финансовые отношения; международный кредит и международная банковская деятельность; мировая экономика; банковское дело; финансы и кредит; страхование.

УДК 336.7(075.8)
ББК 65.262.1+65.262.2я73

МЕЖДУНАРОДНАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Изд. № 513285. Подписано в печать 09.12.2020. Формат 60×90/16.
Гарнитура «Newton». Усл. печ. л. 32,0. Уч.-изд. л. 28,0. Тираж 500 экз.

ООО «Издательство «КноРус».

117218, г. Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2.

Тел.: +7 (495) 741-46-28.

E-mail: welcome@knorus.ru www.knorus.ru

Отпечатано в АО «Т8 Издательские Технологии».

109316, г. Москва, Волгоградский проспект, д. 42, корп. 5.

Тел.: +7 (495) 221-89-80.

ISBN 978-5-406-06601-0

© Коллектив авторов, 2021
© ООО «Издательство «КноРус», 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

Авторский коллектив	8
Введение	10
Раздел 1. ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	14
Глава 1. Сущность, функции и роль современных банков в рыночной системе	14
1.1. Сущность и роль современных банков в рыночной экономике.....	15
1.2. Функции современных банков	18
Глава 2. Формирование и эволюция международной банковской деятельности	24
2.1. История развития международной банковской деятельности.....	24
2.2. Развитие международной деятельности банков: от национальных банков к международной деятельности банков.....	29
Раздел 2. МЕЖДУНАРОДНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	43
Глава 3. Коммерческий банк как участник мирового финансового рынка	43
3.1. Банки на современном международном финансовом рынке	44
3.2. Тенденции развития международной банковской деятельности на мировом финансовом рынке	55

Глава 4. Международные операции по привлечению средств коммерческим банком.....	62
4.1. Особенности и формы привлечения коммерческими банками ресурсов международного финансового рынка.....	63
4.2. Фондирование коммерческих банков за счет эмиссии международных долговых ценных бумаг	69
4.3. Фондирование коммерческих банков с помощью международных кредитов	75
4.4. Международная банковская задолженность как составная часть глобального внешнего долга	81
Глава 5. Международные кредитные операции коммерческих банков	87
5.1. Характеристика и классификация международных банковских кредитов	87
5.2. Экспортные банковские кредиты	92
5.3. Финансовые кредиты	95
5.4. Брокерские кредиты.....	98
5.5. Долгосрочные международные банковские кредиты	102
Глава 6. Современные формы международного банковского кредитования	105
6.1. Международное проектное финансирование	105
6.2. Лизинг как форма международной банковской деятельности.....	111
6.3. Международный факторинг и форфейтинг	115
6.4. Международные синдицированные банковские кредиты	123
6.5. Государственные гарантии и страхование в международной банковской деятельности	132
6.6. Особенности и инструменты исламского банкинга	138
Глава 7. Международная инвестиционная деятельность коммерческих банков	154
7.1. Формирование и развитие инвестиционной деятельности коммерческих банков	154
7.2. Понятие, классификация и направления деятельности инвестиционных банков на международном финансовом рынке	162
7.3. Субкастодиальные банки как институт мирового финансового рынка.....	166

Глава 8. Валютные операции банка	169
8.1. Депозитные операции с иностранной валютой	169
8.2. Операции купли-продажи валюты	172
8.3. Валютное кредитование	175
8.4. Срочные операции банка: собственные и клиентские	176
Глава 9. Международные расчетные и платежные операции банка	181
9.1. Современные формы международных банковских расчетов	182
9.2. Основные операции и роль банка при осуществлении международного перевода денежных средств	193
9.3. Деятельность банка в специализированных платежных системах	204
Глава 10. Банковские риски при осуществлении операций на мировом финансовом рынке	215
10.1. Риски международных кредитных и инвестиционных операций банков	216
10.2. Банковские риски при осуществлении валютных операций	222
10.3. Международный банковский риск-менеджмент	227
10.4. Риск-менеджмент в платежных системах	235
10.5. Понятие, функции и виды кредитных деривативов	242
Раздел 3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ	249
Глава 11. Основные направления международной деятельности центральных банков	249
11.1. Денежно-кредитная политика центральных банков на международном финансовом рынке	250
11.2. Наднациональное регулирование трансграничных перемещений капитала	258
11.3. Валютная политика, валютное регулирование и валютный контроль центральных банков	263
11.4. Согласование норм банковского надзора на международном уровне	268
11.5. Обеспечение безопасности банковской деятельности на международном уровне (ПОД/ФТ)	278
11.6. Центральные банки и международные платежные системы	283

Глава 12. Международная деятельность центральных банков как финансовых агентов правительств	290
12.1. Основы взаимодействия центрального банка с системой государственных финансов	291
12.2. Управление государственным долгом: задачи, инструменты и функции.....	292
12.3. Управление международными резервами.....	301
12.4. Управление суверенными фондами.....	308
Глава 13. Информационно-аналитическая функция центральных банков на международном уровне	316
13.1. Система балансов международных расчетов.....	316
13.2. Структура платежного баланса и международной инвестиционной позиции страны.....	333
Глава 14. Участие центральных банков в региональных объединениях государств.....	351
14.1. Координация денежно-кредитной политики стран — членов региональных объединений	351
14.2. Особенности эмиссии коллективных валют региональных интеграционных союзов.....	362
14.3. Осуществление банковского надзора в европейском экономическом и валютном союзе	368
14.4. Создание и функционирование коллективных центральных банков. Европейский центральный банк	372
14.5. Формы взаимодействия Европейского центрального банка с другими институтами финансово-экономической политики в интеграционном объединении	378
Глава 15. Сотрудничество центральных банков на международном уровне	387
15.1. Банк международных расчетов как наднациональный институт банковского надзора и развития международных платежных систем.....	388
15.2. Банк международных расчетов как орган формирования стандартов в сфере инфраструктур финансового рынка и их продвижения в национальных юрисдикциях	395
15.3. Группа двадцати и Совет по финансовой стабильности	403

Раздел 4. МЕЖДУНАРОДНЫЕ БАНКИ И ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ	417
Глава 16. Финансово-кредитная деятельность международных банков и фондов	417
16.1. Классификация международных организаций, осуществляющих международную финансово-кредитную деятельность	418
16.2. Особенности и виды кредитов Международного валютного фонда.....	422
16.3. Кредитная и инвестиционная деятельность организаций Группы Всемирного банка	436
Глава 17. Особенности финансово-кредитной деятельности региональных банков и фондов.....	447
17.1. Роль и функции региональных банков развития и региональных фондов.....	447
17.2. Кредиты и займы региональных банков развития	452
17.3. Кредиты и займы региональных финансовых фондов: особенности и тенденции развития	463
17.4. Особенности регулирования кредитных отношений на международном и региональном уровнях.....	472
17.5. Сотрудничество региональных банков развития и России	475
Список литературы.....	480
Словарь терминов.....	485

АВТОРСКИЙ КОЛЛЕКТИВ

Антропов В. В. — доктор экономических наук, профессор, профессор Департамента мировых финансов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (параграф 6.6, главы 16, 17)

Балюк И. А. — доктор экономических наук, доцент, доцент Департамента мировых финансов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (глава 4)

Белянчикова Т. В. — кандидат экономических наук, доцент, доцент Департамента мировых финансов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (параграфы 9.1, 11.1–11.6)

Бунич Г. А. — доктор экономических наук, профессор, профессор департамента мировых финансов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (главы 2, 5, 7)

Звонова Е. А. — доктор экономических наук, профессор, руководитель Департамента мировых финансов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (научное редактирование, введение, главы 1, 3, параграф 6.2, глава 8, параграфы 9.1, 10.2, список терминов, литература)

Кузнецов А. В. — доктор экономических наук, профессор Департамента мировых финансов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (параграфы 14.1–14.3)

Навой А. В. — доктор экономических наук, профессор Департамента мировых финансов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (глава 13)

Пищик В. Я. — доктор экономических наук, профессор, профессор Департамента мировых финансов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (параграфы 14.4, 14.5)

Прудникова А. А. — кандидат экономических наук, доцент, доцент Департамента мировых финансов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (параграфы 6.1, 6.3–6.5, 10.5)

Сергеева Н. В. — кандидат экономических наук, доцент, доцент Департамента мировых финансов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (параграфы 15.1, 15.3)

Тамаров П. А. — кандидат экономических наук, доцент, (параграфы 9.2–9.4, 10.3, 11.7, 15.2)

Цвирко С. Э. — кандидат экономических наук, доцент, доцент Департамента мировых финансов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (глава 12)

Ярыгина И. З. — доктор экономических наук, профессор, профессор Департамента мировых финансов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (параграфы 10.1, 10.4, 11.7)

ВВЕДЕНИЕ

Международное банковское дело известно с времен Средневековья. Флорентийский банк Медичи имел свои отделения по всей Европе: от Брюгге и Лондона до Византии, и обслуживал все международные торговые и другие операции, такие как меняльное дело, международные депозиты, кредиты, платежи и расчеты, а также доверительные и гарантийные операции. Но лишь со второй половины XIX в. международный банкинг перестал быть дополнением к основной деятельности крупного банка, который обслуживает внешнеторговые и другие иностранные операции своих клиентов, а превратился в постоянную и неотъемлемую составную часть мировой экономики и мировых финансов. Международная банковская деятельность сформировала отдельный сектор мирового финансового рынка — банковский. Банки стали активными участниками мирового финансового рынка не только в части своих традиционных операций (кредитных, депозитных, гарантийных, трастовых и др.), но и в инвестиционных, валютных и прочих операциях как для клиентов, так и для своего портфеля. Коммерческие банки в последние десятилетия «вошли во вкус» спекулятивных операций на различных секторах мирового финансового рынка: фондовых, валютных, с производными финансовыми инструментами (деривативами) и т.п. С одной стороны, именно эта группа операций приносит банкам основной доход, а с другой стороны, эти банковские операции на мировом финансовом рынке становятся катализатором периодических системных кризисов и мировой экономики, и финансового рынка, в том числе и глобальных.

Важным обстоятельством, определившим быстрое развитие международной деятельности банков во второй половине XX в., стал тот факт, что в этот период она становится определяющим фактором развития мировой экономики и мировых финансов, тогда как прежде играла, скорее, вспомогательную роль. Выдвижение международной банковской деятельности на одну из ключевых ролей в системе мировых финансов выдвинуло ряд проблем: финансово-экономическая глобализация с параллельными процессами регионализации мировой экономики

и финансов; затянувшаяся мировая экономическая рецессия, порождающая протекционизм в международных экономических отношениях, проблемы и перспективы реформирования мировой валютно-финансовой архитектуры; доллар и валютные войны и т.п. В основе всех перечисленных процессов и связанных с ними проблем лежат процессы глобализации, воздействующие разнонаправленно на мирохозяйственные связи. С одной стороны, они формируют глобальное финансово-экономическое пространство с предполагающимися выгодами для хозяйствующих субъектов и, следовательно, транснациональной деятельности банков. С другой стороны, те же хозяйствующие субъекты различного уровня, включая государства, проводят протекционистскую политику, направленную на формирование частных либо коллективных региональных и национальных конкурентных преимуществ, что существенно влияет на формы международного банкинга.

Авторы учебника ставили перед собой три цели: во-первых, дать возможно полное представление о сложном комплексе международной банковской деятельности; во-вторых, показать процессы использования международного банкинга на мировом финансовом рынке и в мировой экономике; в-третьих, вскрыть существующие противоречия и проблемы в международной деятельности современных банков.

Роль международного банкинга в системе мировых финансов сегодня трудно переоценить. В связи с финансиализацией всех мировых процессов экономический потенциал транснациональных банков давно превысил экономическую мощь крупнейших стран мирового сообщества. Поэтому для конкурентного участия государств и хозяйствующих субъектов на мировом финансовом рынке необходимо знать как теоретические основы, так и технику проведения соответствующих международных банковских операций.

Сфера функционирования международного банкинга определяется международным, региональным и национальным уровнями. На мировом (глобальном) уровне функционируют мировые и региональные банки развития, а на международном уровне операции совершают как коммерческие, так и национальные центральные банки. Международный банкинг тесно взаимосвязан с системой мировых финансов и на любом уровне рассматривается как целостная система самостоятельных кредитных, расчетных, платежных и иных отношений, возникающих в связи с международной банковской деятельностью.

Учебник «Международная банковская деятельность», который вы сейчас держите в руках, структурирован таким образом, чтобы максимально полно и всесторонне осветить все сферы международной банковской деятельности: от коммерческих банков (в основном трансна-

циональных) до центральных банков, а также международных и региональных банков.

Учебник написан в соответствии с образовательными стандартами для бакалавров направления «Экономика» профилей «Мировая экономика», «Мировые финансы», «Банковское дело», «Финансы и кредит», «Страхование» и др. Каждая глава учебника предварена ожидаемыми результатами освоения материала. Учебник снабжен словарем терминов и списком рекомендуемой литературы.

Учебник «Международная банковская деятельность» является четвертой книгой серии «Библиотека будущего финансиста-международника», выпускаемой издательством «КНОРУС» и включающей следующие учебники: «Мировые финансы», «Международные валютные отношения», «Международный кредит». В издательстве выпущены практикумы «Мировые финансы», «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения», «Валютные операции банка», а также словари «Англо-русский словарь финансиста-международника» и «Русско-английский словарь финансиста-международника».

В результате изучения дисциплины «Международная банковская деятельность» студент должен:

знать:

- содержание основных международных, региональных и российских нормативных актов, регулирующих международную деятельность банков;
- цели, задачи и инструменты регулирования операций в области международного банкинга;

уметь:

- ориентироваться в проблематике международной банковской деятельности как комплексной составляющей системы мировых финансов;
- эффективно осуществлять и регулировать международные банковские операции, принимать решения в условиях кризиса мирового финансового рынка, управлять рисками, выявлять новые тенденции эволюции международного банкинга;
- анализировать состав, структуру и основные методы осуществления международных банковских операций;
- формулировать цели и содержание актуальной проблематики международного банкинга в соответствии с требованиями корпоративной бизнес-среды;

владеть:

- основами теории формирования, развития и современного функционирования международной банковской деятельности;

- навыками пользования официальными информационными материалами, связанными с проведением всех видов международных банковских операций;
- навыками анализа статистических данных, рейтингов, индикаторов состояния национальной и глобальной экономики, денежного обращения, финансовых рынков, деятельности центральных и коммерческих банков, деятельности крупных корпораций, международных валютно-кредитных организаций.

Издание может быть использовано студентами, обучающимися по программам подготовки бакалавров экономики, слушателями, проходящими профессиональную переподготовку или повышение квалификации, а также практическими работниками банков, финансовых и других экономических служб, аспирантами и преподавателями профильных высших учебных заведений.

РАЗДЕЛ 1

ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ГЛАВА 1

СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И РОЛЬ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВ В РЫНОЧНОЙ СИСТЕМЕ

В результате изучения главы 1 студент должен:

знать:

- основные формы и роль международного банкинга;
- связь международного банкинга с мировой экономикой и его место на мировом финансовом рынке;
- базовые методы анализа международной банковской деятельности и тенденций ее развития;
- основные функции международного банкинга;
- источники и способы получения информации об операциях международного банкинга.

уметь:

- выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций в области международной банковской деятельности, предлагать способы их решения с учетом критериев эффективности международных банковских операций;
- давать оценку операциям международного банкинга;
- анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о международных операциях банков;

владеть:

- навыками философского мышления для выработки системного, целостного взгляда на проблемы международной банковской деятельности;

- методологией экономического исследования и анализа международного банкинга.

1.1. СУЩНОСТЬ И РОЛЬ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Современный банк можно определить, как денежно-кредитное предприятие, предоставляющее на платной (коммерческой) основе банковские продукты и услуги своим клиентам — физическим и юридическим лицам в условиях рыночной конкуренции с другими банками. Определяя сущность современного банка, необходимо иметь в виду, что в рыночной экономике это предприятие, продающее деньги (кредиты) за определенную цену (кредитный или ссудный процент), принимающее деньги на хранение (депозиты) и выплачивающее депозитный процент за право распоряжаться ими по своему усмотрению с целью получения собственного дохода, а также оказывающее клиентам ряд других расчетно-кассовых, посреднических, доверительных и прочих услуг за комиссионное вознаграждение. Цель существования и функционирования банков в рыночной экономике — получение дохода (прибыли) от всех видов банковских операций. Доходы банка как предприятия рыночной экономики зависят от конъюнктуры финансового рынка, качества банковского обслуживания клиентов, широты ассортимента («линейки банковских продуктов») предоставляемых банковских продуктов и услуг, оперативности в создании и реализации новых банковских продуктов, технологий и услуг в ассортиментной линейке, правильности управленческой, маркетинговой и ценовой политики банка и т.п.

В рыночном хозяйстве банк представляет собой уникального участника финансового рынка. Только банк, будучи самостоятельным участником финансового рынка, с одной стороны, аккумулирует все временно свободные и ищущие выгодного размещения денежные средства и, с другой стороны, направляет их тем участникам рынка (юридическим и физическим лицам), которые испытывают недостаток в денежных средствах. Банк имеет возможность объединять все временно свободные денежные ресурсы и направлять их как от лица клиентов, так и от своего лица в различные операции финансового рынка. Поэтому представление о банке как о «продавце» кредитов и других банковских продуктов достаточно узкое. Такое понимание сущности банка сужает его экономическую роль как агента и участника финансового рынка.

Выполняя свои основные функции — аккумуляцию и хранение временно свободных денежных средств, размещение привлеченных денежных средств на финансовом рынке с целью получения прибыли

(в кредитах, ценных бумагах и др.), расчетно-кассовое и иное обслуживание клиентов, — банк выступает как обычное предприятие рыночной экономики. Доходы банка как предприятия рыночной экономики зависят от конъюнктуры финансового рынка, качества банковского обслуживания клиентов, широты ассортимента («линейки») предоставляемых банковских продуктов и услуг, оперативности в создании и реализации новых банковских продуктов, технологий и услуг в ассортиментной линейке, правильности управленческой, маркетинговой и ценовой политики банка и т.п.

Для понимания сущности банка принципиальное значение имеет правильное понимание вопроса: банк — это учреждение или предприятие? От того, как воспринимают сущность банка и те, кто в нем работают, и клиенты, зависят банковская политика и стратегия, менеджмент банка, участие коммерческого банка на всех секторах и уровнях (национальном, региональном и международном) мирового финансового рынка. Если банк воспринимать как учреждение, то банковские сотрудники являются чиновниками, а клиенты банка — посетителями учреждения, выступающими в основном в качестве просителей. Административный тип отношений между банками и клиентами имел место в плановой, централизованной экономике Советского Союза и других социалистических стран. Административный тип отношений «банк — клиент» характерен не только для планово-командной экономики. Интересно, что за последние 20 лет (1990—2000-е гг.) банки целого ряда развитых стран также во многом стали строить отношения «банк — клиент» на базе восприятия банка как бюрократического учреждения. К примеру, банки современной Франции, Бельгии, Германии и отчасти Великобритании сместили акценты в области понимания экономической роли клиента для банка. Во многом они стали учреждениями, не демонстрирующими высокой заинтересованности в привлечении новых клиентов и сохранении старых. Клиенту (юридическому или физическому лицу) приходится пользоваться только автоматическими системами информации о состоянии их отношений с банком (Интернет, сообщения на мобильный телефон, банкоматы и другие типы банковских автоматизированных услуг). Чтобы «вжизнью» пообщаться с банковским служащим во всех перечисленных европейских странах, клиент должен заранее зафиксировать дату встречи (иногда за месяц). Безусловно, автоматизация отношений «банк — клиент» позволила банкам намного сократить (иногда в несколько раз) число банковских служащих. Например, во Франции с 1995 по 2019 г. число служащих банков сократилось почти в 3 раза.

Такой подход к клиентам и «самоощущение» банка на самом деле представляют собой полностью искаженное представление о месте, роли и сущности банка в рыночной экономике. Для банка, осуществляющего свои операции в рыночной системе хозяйствования, характерен партнерский тип отношений с клиентами. При этом банк — предприятие, банковский сотрудник — производитель банковских продуктов и услуг (кредитов, депозитов и др.), а клиент покупатель. При партнерской системе отношений «банк — клиент» выстраивается четкое понимание сущности банка как предприятия рыночной системы хозяйствования.

Говоря о сущности банка как предприятия рыночной системы хозяйствования, следует иметь в виду, что понятие «банк» гораздо шире, чем понятие «коммерческий банк», и они не являются выражением одного и того же экономического понятия. Понятием «банк» можно определить не только коммерческий банк, но и центральный, и любой из специализированных банков (сберегательных, инвестиционных, ипотечных, экспортно-импортных и т.п.). В таком случае понятие «банк» гораздо шире понятия «коммерческий банк» и ни в коем случае не идентично ему. Если включать в понятие «банк» все существующие виды банков, то не всегда мы сможем определить банк как доходное предприятие рыночной системы хозяйствования. Функции центрального банка, например, существенно отличаются от функций коммерческого банка, хотя подавляющее большинство центральных банков суверенных государств исторически образовывалось на базе крупнейших коммерческих банков.

Продолжая рассуждения об экономической сущности понятия «банк», следует подчеркнуть, что наряду с универсальными коммерческими банками, существуют банки специализированные, которые осуществляют конкретный набор банковских услуг, часто выделяемых в названии таких банков. К специализированным банкам относятся сберегательные, торговые, почтовые, инвестиционные, ипотечные, экспортно-импортные и т.п. банки. Поэтому всю совокупность банков, которая образует банковскую систему (национальную, региональную, международную), можно представить в виде пирамиды, вершина которой — центральный банк, основание — специализированные банки и кредитно-депозитные учреждения (фонды, общества взаимного кредитования, компании, трасты, синдикаты и др.), а середина — универсальные коммерческие банки. В такой структуре коммерческие банки — основная часть банковской системы, поэтому термин «банк», даже без определения «коммерческий», чаще всего соотносят именно с универсальным коммерческим банком.

1.2. ФУНКЦИИ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВ

Экономическая природа коммерческого банка всесторонне и полно проявляется в его функциях. К основным функциям современного банка, которые он выполняет в процессе своей деятельности в рыночной экономике, относят следующие:

- аккумуляцию и мобилизацию всех временно свободных денежных средств (сбережений, накоплений, доходов и т.п.);
- посредничество в кредитовании, т.е. в предоставлении временно свободных денежных средств, мобилизованных банком, во временное пользование на условиях возвратности, платности, срочности, обеспеченности и желательно целевой направленности предприятиям, государству и населению;
- посредничество в проведении расчетов и осуществлении платежей в экономике;
- создание кредитных денег.

Аккумуляция и мобилизация временно свободных денежных средств. Именно эта функция является основной для банка и определяет уникальность его позиции как участника финансового рынка. Осуществляя эту функцию, банк привлекает временно свободные денежные накопления, сбережения, доходы и т.п. и определяет наиболее эффективные направления их использования в целях получения прибыли (рис. 1.1). Поскольку ни один владелец временно свободных денежных средств не отдаст их банку для получения последним прибыли бесплатно, то депозитная политика банка должна прежде всего учитывать интересы вкладчиков с тем, чтобы максимально заинтересовать их в хранении денег на счетах в банке. Главным орудием банка для привлечения вкладов является депозитный процент (процент по вкладам). Чем выше депозитный процент в конкретном банке, тем большее количество вкладчиков он может привлечь. Источником выплаты банком депозитного процента выступает прибыль банка, которую он получает от размещения средств в кредитах и других банковских продуктах. Однако если депозитный процент не будет достаточно высоким с точки зрения банковских клиентов, они предпочтут инвестировать свои временно свободные денежные средства на других секторах финансового рынка: фондовом (в ценные бумаги и фондовые деривативы), валютном, страховом и др. Отсюда постоянное «соревнование» в доходности размещения (инвестирования) денежных средств на финансовом рынке между его секторами. Помимо дохода в виде депозитного процента, клиентам, доверяющим банку свои свободные денежные средства, необходимы гарантии надежности помещения денег

в конкретном коммерческом банке. Созданию таких гарантий способствует система страхования вкладов, а также транспарентность (прозрачность) информации о деятельности банка и о тех гарантиях, которые банк может предоставить.



Рис. 1.1. Особенности реализации банковской функции аккумуляции и мобилизации временно свободных денежных ресурсов на финансовом рынке

Посредничество в кредитовании — вторая по важности функциональная сфера деятельности банка. В этой функции банк выступает классическим посредником между теми участниками рынка, которые накапливают излишние денежные средства, и теми, которые временно нуждаются в денежном капитале и поэтому покупают его на условиях банковского кредитования (рис. 1.2). При выполнении посреднической функции кредитования банк определяет кредитоспособность своих заемщиков, т.е. их способность выплачивать проценты за пользование кредитом (платить цену товара «кредит») и гасить основную часть долга. Для любого банка правильное определение кредитоспособности заемщика — главный фактор успешного функционирования на рынке и получения прибыли. Если масса некредитоспособных заемщиков превышает критический уровень, то банк оказывается не в состоянии выплачивать депозитные проценты и возвращать депозиты по истечении их срока. Нарушается ликвидность банковского баланса (соответствие пассивов — привлеченных средств (депозитов и пр.) и активов — размещенных средств (кредитов и пр.)). Банк вследствие нарушения ликвидности может оказаться банкротом и объявить

дефолт (невыплату) по своим долгам клиентам, т.е. не возратить им их депозиты. Крупнейший банкир XX в. Дж. П. Морган образно сказал о необходимости для банка тщательно изучать и анализировать кредитоспособность заемщиков: «Если клиент должен банку десять долларов, то это проблема клиента. Но если клиент должен банку десять тысяч долларов, то это уже проблема банка». Эту аксиому, сформулированную Морганом более 100 лет назад, наглядно демонстрируют современные банковские кризисы. В принципе, эффективность выполнения банком функции посредничества в кредитовании зависит прежде всего от строгого соблюдения базовых основ кредитования: возвратности, платности, срочности, обеспеченности и, по возможности, целевой направленности предоставляемых банком кредитов.



Рис. 1.2. Алгоритм взаимосвязи депозитных и ссудных операций коммерческого банка

Банковский кредит — это лишь одна из многообразных форм финансовых услуг, которые оказываются рынком. Но зачастую она становится не просто очень удобной, но и незаменимой, так как позволяет в гибком, подвижном режиме учитывать потребности каждого конкретного заемщика и приспосабливать к ним условия выдачи банковских ссуд.

Посредничество в проведении расчетов и платежей. Эта функция банка связана с тем, что банки аккумулируют на финансовом рынке

не только денежные средства, отдаваемые во временное хранение (депозиты), но и денежные средства клиентов, необходимые им для совершения расчетов и платежей. Поскольку большая часть платежей в странах с рыночной развитой экономикой осуществляется в безналичной форме, то их осуществление без банковского посредничества невозможно. Банки не просто осуществляют безналичные расчеты, но предлагают клиентам разнообразные формы и виды таких расчетов: платежные поручения, инкассо, аккредитивы, чеки, банковские переводы, клиринги, банковские пластиковые карты, электронные безналичные расчеты с использованием специальных компьютерных сетей (Sagittaire, CHAPS, CHIPS, Fed Wire и др.), а также интернет-расчеты, расчеты по системам мобильной телефонной связи и пр.

Создание кредитных денег. Принимая денежные средства, банк записывает их на счет клиента и формирует банковский депозит, который в дальнейшем используется как кредитный ресурс. При этом увеличивается общее количество денег, находящихся в обращении. В связи с приемом вкладов и посредничеством в платежах возникают банковские векселя (банкноты) и чеки, удостоверяющие обязательство банка уплатить клиенту определенную сумму. Центральные банки регулируют механизм создания кредитных денег путем воздействия на масштабы и характер операций банков.

Помимо перечисленных четырех базовых функций коммерческого банка, определяющих его экономическую сущность, место и роль в рыночной системе хозяйствования, банк осуществляет и другие функции, обозначаемые операциями: доверительные и гарантийные, инвестиционные для клиентов и для своего портфеля, консультационные, информационные и т.п.

Все функции банка тесно взаимосвязаны между собой. Без привлечения денег с финансового рынка не было бы их размещения, выпуска кредитных денег, осуществления расчетов и платежей и т.п.

Точно так же взаимосвязаны с депозитно-ссудными банковскими функциями и две другие базовые функции: осуществление расчетов и платежей и эмиссия (выпуск в обращение) кредитных денег.

Существуют и другие критерии классификации банков: по формам собственности, организационно-правовые, по величине зарегистрированного капитала, по отраслевой направленности, по функциональному назначению, по специализации, по зонам деятельности (табл. 1.1).

Классификация банков по критериальным признакам

Признаки классификации	Виды банков
1. Формы собственности	Государственные, смешанные и частные
2. Организационно-правовые формы	Открытые и закрытые акционерные общества; общества с ограниченной ответственностью
3. Величина зарегистрированного капитала	Крупные (в том числе транснациональные), мелкие и средние
4. Отраслевая направленность	Промышленные, строительные, аграрные и т.п.
5. Функциональное назначение	Эмиссионные, депозитные, коммерческие кредитные организации и расчетно-клиринговые палаты
6. Специализация	Универсальные и специализированные
7. Зоны деятельности	Региональные, межрегиональные, национальные, международные

Источник: составлено авторами.

В зависимости от форм собственности различают государственные, смешанные и частные банки. Государственным является центральный банк, хотя центральный банк США, например, называется Федеральной резервной системой (ФРС США) и состоит из 12 частных коммерческих банков. Государственными (со 100%-ным государственным участием в капитале) могут быть коммерческие и специализированные банки. В принципе, процесс национализации банков, т.е. переход их в полную госсобственность, не редкость в странах с развитой рыночной экономикой. В периоды кризисов государства могут прибегать к национализации структурообразующих банков, чтобы не допустить их банкротств, которые могли бы обвалить национальные финансовые рынки в целом. В периоды стабильного функционирования финансового рынка национализированные банки вновь приватизируются. Так, во Франции в течение XX в. несколько раз национализировались и приватизировались такие системообразующие банки, как Ле Креди Лионе и Сосьете Женераль.

Смешанные банки имеют государственно-частную форму собственности. Эти банки часто контролируются государством, которое таким образом имеет возможность проводить определенную депозитную и кредитную политику. Частные банки проводят, как правило, независимую кредитную и иную политику, приоритетами в которой являются интересы частных собственников, а ориентирами служит ситуация на различных сегментах финансового рынка.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Что такое международная банковская деятельность и какова ее роль международных экономических отношениях?
2. Каким образом международный банкинг связан с мировым финансовым рынком?
3. В чем состоит уникальность банков как участников мирового финансового рынка?
4. Какие базовые функции международной банковской деятельности вы знаете?
5. В чем состоит функция аккумуляции сбережений и накоплений, осуществляемая банками на мировой финансовом рынке?
6. Как банки осуществляют посредничество в кредитовании на мировом финансовом рынке?
7. Как банки осуществляют посредничество в осуществлении расчетов и платежей в своей международной деятельности?
8. Как осуществляется создание кредитных денег?
9. Каковы современные тенденции развития международного банкинга в мировой экономике и на мировом финансовом рынке?
10. Почему международный банкинг является товаром мирового финансового рынка?

ГЛАВА 2

ФОРМИРОВАНИЕ И ЭВОЛЮЦИЯ МЕЖДУНАРОДНОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В результате изучения главы 2 студент должен:

знать:

- этапы формирования и эволюцию международной банковской деятельности;
- особенности основных этапов развития международной банковской деятельности;
- тенденции развития международного банкинга;

уметь:

- анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о состоянии отдельных сегментов международного движения капитала и транснационального банкинга в целом;
- прогнозировать тенденции развития международной банковской деятельности;
- принимать и оценивать решения в области регулирования международного банкинга;

владеть:

- терминологией, описывающей процессы функционирования международной банковской деятельности;
- навыками использования информации в области международного банкинга.

2.1. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ МЕЖДУНАРОДНОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Формирование международной банковской деятельности (англ. international banking) — это длительный и сложный процесс. Необходимость перераспределения финансовых ресурсов между странами и регионами является основной причиной развития интернационализации банков. Историки свидетельствуют о том, что банковское дело насчитывает более 43 веков (рис. 2.1).

Предпосылки развития международной банковской деятельности принято рассматривать в трех концептуальных подходах.

III — Середина XIX — начало XX в.
Возникновение системы золотого стандарта

II — X в. н.э. развитие в итальянских республиках
и княжествах международной торговли

I — XII—XIII вв. до н.э. Переход от меновой
торговли к товарному обращению

Рис. 2.1. Концептуальные исторические факторы формирования и развития международной банковской деятельности

Первый подход к истории возникновения международной банковской деятельности. Во времена до нашей эры не было государств, граждан, банков, но были организации, выполнявшие функции банков. Эти организации осуществляли одну из важнейших функций международных банков: проводили оценку и экспертизу разных монет. Монеты обслуживали не потребности государств в эквивалентном товарообмене, а потребности княжеств, городов, эмиратов. Эта концепция развития международной банковской деятельности предполагает ее зарождение еще до нашей эры в деятельности организаций, не являвшихся банками, но выполнявших фрагментальные функции банков. Прообразы банков функционировали почти у всех древних народов в период перехода от меновой торговли к денежному обращению.

Зарождение прототипов банковских институтов историки относят к XII — XIII вв. до н.э. Существуют документы, подтверждающие факты о существовании прообразов банков у египтян, финикийцев, карфагенян.

В Халдейском царстве (X — IV вв. до н.э.) торговые компании проводили обмен монет и выдачу ссуд торговцам из разных земель.

В Древнем Египте «банкиры» выдавали ссуды, обменивали монеты, принимали вклады, выполняли функции консультантов по денежным и торговым вопросам.

В XII веке до н.э. создается Вавилонский банк, который проводил почти те же операции, что и современные банки.

К концу IX в. в арабском мире сформировалась развитая банковская система. В литературных источниках упоминаются банки с главными отделениями в Багдаде и филиалами в других городах. Они проводили сделки с использованием чеков (от арабск. *sakk*), гарантий

которым были долговые расписки в форме аккредитивов. При торговых сделках чек можно было выписать в Багдаде, а получить деньги в Марокко.

В IV веке до н.э. появляются греческие банки — храмовые банки. Крупные храмы Греции имели монополию на банковское дело: они начали свою деятельность с хранения ценностей и сбережений, а затем перешли к ростовщичеству, осуществляя операции с золотыми монетами разных стран.

В соответствии со второй концепцией, зарождение международных банковских отношений относят к X в. — периоду, когда в Европе складывались предпосылки зарождения современных прототипов банков. Развитие международной торговли в Итальянской республике обусловило востребованность услуг менял-кампсоров и банкиров как экспертов монет в связи с бурным развитием торговли. Удобные порты Италии в закрытом Средиземном море притягивали купцов из разных стран.

Международный товарообмен требовал адекватного финансового сопровождения.

Деньги торговцев из разных стран были реальными, но разной массы, состава и номинала, что требовало услуг профессиональных посредников, хорошо разбирающихся в сплавах золота и серебра и имеющих возможность определить точный вес монет. Эти посредники должны были также уметь эквивалентно обменивать монеты купцов разных стран и принимать их на хранение, обеспечивая сохранность.

В XVII веке сформировались объективные предпосылки развития банковского дела в Европе. Эволюция деятельности банков предполагала интеграцию в мирохозяйственных отношений, и по мере концентрации и централизации денежного капитала банки стали выходить в мировую экономическую систему. Деятельность крупных и сильных банков (особенно итальянских и голландских) обуславливала усиление межбанковской конкуренции, стимулировала универсализацию и специализацию деятельности.

В Средние века из-за разнообразия местных монет были востребованы услуги менял. Затем им начали отдавать на хранение денежные сбережения и поручали проведение платежей. Лавки менял находились на рыночных площадях, где на специальной скамье (*banco* — ит.) они занимались своим бизнесом. Таким образом, можно считать, что именно Италия является родиной банков.

Банкиры в Италии в X в. были лишь экспертами денег и менялами. В период расцвета международной торговли на рынках Италии появлялись купцы с товарами и деньгами почти со всего мира. Монеты

в то время чеканились не только государствами, но и городами, частными лицами и соответствовали различным критериям и принципам.

В XIII — XIV вв. менялы в Италии стали называться банкирами (*bancherii*). Платежи осуществлялись путем списания в книгах со счетов одних на счета других банкиров, обменивались реальные монеты купцов разных стран.

Однако банки стали полноценными финансовыми организациями, когда разрозненные субъекты торгового рынка стали осуществлять не отдельные операции, а сформировали специализированные финансовые организации, проводившие обмен денег, выдачу ссуд, прием депозитов, осуществление трастовых операций и др.

Банковским центром Италии стала Сиена, а затем Флоренция. При этом развитие банковского дела во Флоренции обусловило трансформацию городских флорентийских денег в мировые деньги. Эмитированный в 1252 г. золотой флорин (*florino d'oro*) стал единой общеевропейской валютой, использовавшейся для международных расчетов и платежей и оставался ей на протяжении долгого времени: в XIII — XIV вв.

Благодаря развитию международной торговли банковского дела Италия в конце XIII в. становится самым развитым, сильным и могущественным регионом Европы.

Документирована история ростовщиков итальянских городов-государств Флоренции, Венеции, Генуи, Ломбардии. В XIII веке это семьи флорентийских банкиров Барди, Перуцци и Аччайуоли, а в XIV — начале XV в. — семьи флорентийских банкиров Медичи и Пацци. Только банкирский дом Перуцци, например, имел более 15 филиалов, обслуживающих финансовые операции на всей территории Европы — от Кипра до Лондона.

Банк Медичи создал первый банковский холдинг, который впервые ввел в оборот тратты (переводные векселя).

В это время развивается практика банковской деятельности, появляются новые банковские продукты и инструменты, флорентийским ученым-математиком Лукой Пачолли вводится система бухгалтерского учета с применением двойной записи.

Первое определение банка (*banco di scritta*) — организации, осуществляющей денежные операции, было дано в 1318 г. в Законе о банках Республики Венеция.

Особенно активно банковская деятельность начала развиваться в период Возрождения, когда семья Медичи сформировала прообраз банка и предоставила заем князьям. Банк Медичи в XV в. был банком, ведущим счета всей римско-католической церкви.

В Генуе в 1407 г. был создан первый публичный банк — Банк Святого Георгия, представлявший собой объединение банкиров-кредиторов республики. Банк пользовался большими привилегиями. В капитал ему были переданы таможенные и другие доходы государства.

Развитие филиальной сети итальянских банков во всех европейских странах — Германии, Англии, Франции, Испании, Нидерландах — стимулировало развитие технологий в национальных банковских системах.

Если до XVII в. итальянские банки преимущественно обслуживали торговые операции, то с конца XVII в. их роль меняется: банки становятся основным фактором развития капиталистических отношений, кредита и промышленности.

Третий концептуальный подход развития международной банковской деятельности предполагает ее формирование во второй половине XIX в., во время возникновения системы золотого стандарта. Однако наиболее активного развития международные банковские отношения достигают в 60-х гг. XX в. Особенности этого периода стало активное развитие международной торговли, экономическая кооперация и интеграция, а также формирование и развитие международного финансового рынка. Банки, обслуживавшие международную торговлю, на этом этапе формировали новые виды продуктов и формы международных расчетов.

С самого начала зарождения банковских институтов банки предлагали свои услуги за пределами национальных границ.

Создание международной системы золотого стандарта (1870—1914) предполагало необходимость обеспечения стабильности денежного обращения на золотой основе, но с бумажными разменными деньгами.

Международный золотой стандарт — это один из механизмов организации валютной системы, когда стоимость национальной денежной единицы приравнивается к фиксированному объему золота.

Международные валютные отношения в этот период приобрели организационную форму в виде валютной системы, закреплённой международными нормами права.

Еще в 1821 г. в Великобритании была утверждена монометаллическая денежная система — золотой стандарт, золото стало основой денежного обращения. Затем к этой системе присоединились ряд государств, в том числе США, Россия, Германия, Франция, Япония, Италия. К концу XIX в. денежные системы этих стран превратились в твердую, устойчивую валюту. Эти международные валютные изменения стимулировали бурное развитие капитализма, международной торговли и кредитной системы.

В процессе исторической эволюции международной банковской деятельности международным банковским операциям стали присущи следующие функции и особенности:

- экспертиза подлинности и стоимости денег;
- обеспечение эквивалентного обмена валют разных стран (эмитентов);
- проведение расчетных операций и платежей;
- обслуживание международной торговли и экономики в целом;
- расширение границ деятельности финансовых посредников;
- проведение традиционных банковских операций: депозитных и кредитных.

В 1950-е годы банковская деятельность стала одной из приоритетных видов хозяйственно-экономической деятельности в США. Банки США начали активно продвигаться за рубеж за счет создания отделений, филиалов и совместных предприятий во многих странах мира. Экспансия была направлена преимущественно на торговые центры Западной Европы, Среднего Востока, Южной и Центральной Америки.

В 1980-е годы лидерство в международном банковском деле переходит к японским банкам, которые создавали свои представительства в Лондоне, Нью-Йорке и других международных финансовых центрах.

Финансовые рынки и международный банковский рынок в частности быстро разрастаются в институты глобального масштаба, многие из них становятся рынками, объединяющими Европу, Северную Америку и Дальний Восток в единую финансовую систему.

2.2. РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ: ОТ НАЦИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ К МЕЖДУНАРОДНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Международная банковская деятельность отражает социально-экономическое развитие и стремится соответствовать потребностям мирового экономического и финансового рынков.

Активное формирование и развитие банков и банковской деятельности в европейских странах происходит в XVII — XVIII вв. Банки этого времени осуществляли широкий комплекс банковских операций и услуг: проведение платежей и расчетов, вексельных операций, выдачу различных ссуд и прием депозитных вкладов.

Повсеместное развитие банков в Европе обусловило повышение их роли как субъектов финансово-экономической деятельности и таргета экономического механизма.

Эволюция банковской деятельности создала предпосылки специализации банков и их деления на расчетные, инвестиционные, сберегательные, инвестиционные, ипотечные, универсальные и др.

XVII век ознаменовался процессом централизации банковской деятельности. В этот период формируются национальные банковские системы, центральную роль в которых занимают центральные банки. Центральные банки создавались для осуществления функций банковской деятельности, контроля и эмиссии. До XVII века право эмиссии денег имели все крупные универсальные коммерческие банки.

Понимание роли центральных банков для экономического развития стран становится всеобщим, в связи с этим значительно позже главным выводом Международной финансовой конференции, состоявшейся в Брюсселе в 1920 г., был вывод о необходимости создания центральных банков в любой стране мира.

Англия. В 1664 году был создан Банк Англии, который получил исключительное право эмиссии национальных денег, монополию на ведение счетов государства, управление налоговыми платежами и государственным долгом.

В 1709 году в Англии было законодательно запрещено создание акционерных банков. В это время функционировали четыре типа частных английских банков:

- 1) лондонские городские банки (обслуживали операции в сфере промышленности и торговли);
- 2) торговые банки (обслуживали национальные и иностранные торговые дома);
- 3) провинциальные банки (обслуживали мелких и средних предпринимателей);
- 4) банки Вест-Энда (обслуживали крупных землевладельцев).

И только после отмены в 1827 г. запрета на создание акционерных банков в Англии менее чем за 20 лет было создано 140 акционерных банков, среди которых Вестминстерский акционерный банк, Лондонский акционерный банк, Союзный банк, Вест-Индский банк, Национальный провинциальный банк и др.

К концу XIX в. в Англии сформировалась банковская система, ставшая международным эталоном. В соответствии с банковским законодательством в Великобритании определилась четкая специализация банков: учет векселей осуществляют учетные банки, депозитные банки размещают вклады и выдают краткосрочные ссуды; торговые банки кредитуют торговые корпорации и пр.

В начале XX в. банковская система Великобритании была двухуровневой и включала первый уровень — Банк Англии и второй уро-

вень — депозитные, кредитные, торговые банки и других кредитных посредников.

В настоящее время английская банковская система имеет трехуровневую структуру.



BANK OF ENGLAND

Первый уровень принадлежит Банку Англии, второй уровень — специализированным коммерческим банкам (клиринговым, торговым, сберегательным), третий уровень занимают строительные общества и кредитные союзы.

Английская банковская система в большой степени похожа на банковскую систему США. Розничные банки Великобритании и торговые банки США, инвестиционные банки США и оптовые банки Великобритании являются аналогами по структуре и функциям, несмотря на то английская банковская система значительно старше американской банковской системы, банковское законодательство в Великобритании начало развиваться значительно позже, чем в США.

Особенностями банковской системы Великобритании является существенное присутствие иностранного банковского капитала. В настоящее время в стране свою деятельность осуществляют более 450 банков.

Франция. Центральный банк Франции был создан указом Наполеона I в 1800 г. Банк Франции получил право денежной эмиссии и контроля денежного обращения. Во Франции, в отличие от Англии, создавались преимущественно универсальные коммерческие банки.

Сложно переоценить роль Наполеона в формировании и развитии банковской системы Франции, а роль французских банков в финансировании военных действий Наполеона. Только поддержка правительства Франции обусловила формирование и развитие семейного банка Ротшильдов, который уже в 1820 г. стал банковским холдингом. В состав семейного банка Ротшильдов входили два банка во Франции, один банк в Германии, один — в Великобритании и еще один — в Америке.



Rothschild & Co

Теоретики финансов считают, что семейный банк Ротшильдов является первым транснациональным банком.

Банки во Франции принадлежали к одной из двух форм:

- акционерные банки, осуществлявшие обслуживание международной торговли и производившие международные платежи;

- банки — коммандитные товарищества, осуществлявшие краткосрочное кредитование.

Германия. Формирование банковской системы в Германии происходило в середине XVIII в. Целью создания разветвленной системы банков в регионах Германии было кредитование развивающейся промышленности.

Первым акционерным немецким банком был банк Шарфхаузена, созданный в 1848 г. в Пруссии.

Функции центрального банка Германии выполнял Прусский банк, созданный в 1845 г., который в 1875 г. был преобразован в центральный эмиссионный Рейхсбанк (второе название Имперский банк). Рейхсбанк получил исключительное право эмиссии.

К XIX веку в Германии сформировались два крупнейших банка: Дрезднер банк и Дойче банк.

После Второй мировой войны в Германии сформировалась двухуровневая банковская система. Центральным банком Германии стал Рейхсбанк. В соответствии с законом он является независимым от правительства, но обязан оказывать поддержку правительству в сфере общей экономической политики.



В связи с формированием Евросоюза и образованием Европейской системы национальных банков, Бундесбанк реализует политику Европейского Центрального банка. Функцию единого эмиссионного центра выполняет ЕЦБ.

Ведущая роль во втором уровне банковской системы Германии принадлежит grossбанкам (системообразующим банкам) — Немецкому (Deutsche Bank), Дрезденскому, Коммерческому. Им принадлежит более 10% активов всей банковской системы Германии.



Крупнейшим банком Германии является Немецкий банк (Deutsche Bank). Это финансовый конгломерат, в составе которого: коммерческие, ипотечные, инвестиционные банки, лизинговые компании. Банк

имеет 282814 отделений (из них 1845 в Германии), представительства в 76 странах мира, обслуживает более 28 миллионов клиентов.

Деятельность провинциальных немецких банков ранее была ограничена регионом или отраслью, однако в настоящее время они работают на всей территории ФРГ и за ее пределами. Крупнейшими провинциальными банками Германии являются Баварский ипотечный банк и Баварский вексельный банк.

К группе коммерческих банков в банковской системе Германии относятся отделения иностранных банков, которые обслуживают торговую-промышленную деятельность других стран в ФРГ.

Россия. Не являясь лидирующей банковской державой, Российская империя формировала свой национальный уклад банковского дела и банковской системы.

Впервые в 1729 г. указом Петра II были созданы монетная контора и монетные дворы, которым было разрешено кредитовать население под залог драгоценных металлов.

В 1754 году в Петербурге и Москве по указу Елизаветы Петровны были открыты два банка, принадлежавших правительству: Государственный дворянский земельный и Крестьянский поземельный банки. Для дворян — в Петербурге и Москве при сенате и сенатской конторе, для купечества — в Петербургском порту при коммерц-коллегии, «чтобы оградить нуждающихся в кредите от лихоимства ростовщиков». В указе Императрицы Елизаветы было сказано о ростовщиках: «Иные есть такие бессовестные грабители, что по прошествии срока и малых дней положенного залога, хотя бы и деньги приносились, не отдают».

В целях обеспечения централизации регулирования и контроля деятельности банков Первый банк, выполнявший функции центрального банка, был создан в России в 1860 г. по указу императора Александра II. Этот банк был преобразован из Государственного коммерческого банка, созданного задолго до этого — в 1817 г.

В соответствии с уставом Банк был создан для «оживления торговых оборотов» и «упрочения денежной кредитной системы». Государственный банк Российской империи был подведомствен министерству финансов. Государственный банк активно содействовал созданию банковской системы России. Под его руководством и при его участии создавались акционерные банки и общества взаимного кредита.

Государственный банк Российской империи до конца XIX в. оставался банком, предоставлявшим кредиты промышленности и торговле. Приоритетную роль среди активных операций банка имели вексельные операции и выдача ссуд под государственные ценные бумаги.

Кредитование землевладельцев и ремесленников, малого бизнеса и крестьянства не получило развития в России.

Развитие банковской системы в России, коммерческих банков и банковских технологий было приостановлено Октябрьской революцией 1917 г. и трансформацией социально-экономического уклада. Была создана монобанковская система.

До 1986 года банковская система СССР включала четыре банка — Госбанк, Стройбанк, Внешторгбанк и Государственные трудовые сберегательные кассы. И только рыночные преобразования экономики позволили формировать современную банковскую систему в Российской Федерации по аналогии с европейской банковской системой, а российские банки стали осуществлять операции на международном рынке.

В 1990-е годы в Российской Федерации была создана двухуровневая банковская система, а затем в 2018–2019 гг. трехуровневая банковская система, включающая Банк России, системообразующие банки и банки с базовой лицензией.

Центральный банк РФ, выполняя функции финансового мегарегулятора с 2013 г., проводит жесткую политику надзора и контроля за институтами банковской системы страны на основе международных норм и требований по управлению рисками.

США. Развитие банковской системы в США берет начало во второй половине XVIII в. Первый банк, выполнявший функции центрального банка США, был учрежден американским конгрессом в 1791 г., в то же время ему было предоставлено право выпуска национальной валюты. Банк был создан на частной основе с 20%-ным участием государства.

Второй банк США был создан в 1816 г. и просуществовал до 1836 г. Второй банк имел исключительное право создавать филиалы и отделения в разных штатах США.

Почти сразу с прекращением деятельности Второго банка США в 1847 г. произошел глобальный финансовый кризис, начавшийся в Европе и распространившийся на США.

В период банковского кризиса денежная эмиссия в США была децентрализована, и ее осуществляли все коммерческие банки.

Первое банковское законодательство в США было принято и вступило в силу в 1864 г. На основе принятого законодательства был определен порядок создания и система регулирования коммерческих банков.

Но наибольшей системности и определенности в регулировании американская банковская система достигла в 1913 г. при создании Федеральной резервной системы США. К этому времени в стране было

создано около 20 тысяч банков, 7 тысяч из которых занимались эмиссионной деятельностью.

Для упорядочения денежной эмиссии и регулирования банковской системой территория США была поделена на 12 федеральных резервных округов, в каждом из которых функционировал федеральный резервный банк. Эти 12 банков являются частными коммерческими банками.

Таким образом в США была создана уникальная децентрализованная банковская система, в которой отсутствуют государственные банки, а функции центрального банка выполняют 12 коммерческих банков, объединенных в ФРС (Федеральную резервную систему), которые наделены функциями центральных банков: банк банков, банкир правительства, денежной эмиссии, регулятора финансового рынка и др.

Сегодня Соединенные Штаты Америки являются уникальной банковской державой, где расположены штаб-квартиры крупнейших транснациональных банков и банковских холдингов.

Лидирующими банками США являются:

«Джей Пи Морган Чейс» (JPMorgan Chase) — этот банк трансформировался в американский финансовый холдинг, образовавшийся в результате слияния нескольких крупных банков США;

«Джей Пи Морган Чейс» — входит в «большую четверку» банков США вместе с Bank of America, Citigroup и Wells Fargo. Основными направлениями деятельности «Джей Пи Морган Чейс» являются инвестиционный банкинг, финансовые услуги малому бизнесу, коммерческий банкинг, управление активами и др.;

«Бэнк оф Америка» (Bank of America) — американский финансовый конгломерат, оказывающий финансовые услуги частным и юридическим лицам. Является крупнейшей банковской группой США, наряду с Citigroup, Wells Fargo и JPMorgan Chase. Это крупнейшая банковская холдинговая компания США по размеру активов, по версии Forbes занимает шестое место среди крупнейших компаний мира. С 2011 года входит в число системно значимых банков;

«Ситигруп» (Citigroup Inc) — один из крупных американских финансовых конгломератов. Компания была создана 7 апреля 1998 г. на основе слияния Citicorp и Travelers Group. Входит в «большую четверку» США, в которую входят также с Bank of America, JPMorgan Chase и Wells Fargo. Ситигруп управляет активами стоимостью свыше 1,8 трлн долл. Ситигруп — первичный дилер ценных бумаг казначейства США. В списке Forbes Ситигруп занимает 12-е место;

«Уэллс Фарго энд Компани» (Wells Fargo & Company) — банковская холдинговая компания, предоставляющая финансовые и страховые услуги в США, Канаде и Пуэрто-Рико. Базис компании формиру-

ет Wells Fargo Bank, на который приходится около 90% активов. С 2011 года входит в число глобально системно значимых банков.

Япония. Формирование банковской системы Японии во многом происходило по аналогии с банковской системой США. В 1868 году правительство Японии начало формирование системы государственных банков, наделенных правом денежной эмиссии. Центральным банком Японии стал Первый государственный банк (позже Первый промышленный банк). В 1874 году создается система почтово-сберегательных учреждений, из которых позже сформировались сберегательные банки. В Осаке в 1879 г. был создан клиринговый дом для обеспечения межбанковских расчетов. В 1879 году в Японии были организованы две фондовые биржи.

Японский финансовый сектор строился в основном в структурах «дзайбацу» — финансово-промышленных группах. Прямое финансирование не было распространено, преобладало косвенное банковское финансирование.

С 1882 года в Японии был оставлен один эмиссионный центр, функции которого до настоящего времени выполняет Банк Японии.

В 1890 году в Японии был принят Закон о банках, который упорядочил процедуру создания и функционирования коммерческих банков.

Дальнейшее развитие банковской системы Японии было подчинено требованиям финансирования модернизации экономики. Были созданы с участием государства: «Валютный банк Иокोगамы», позже «Банк Токио», (финансирование внешней торговли Японии), «Японский промышленный банк» (финансирование долгосрочных проектов).

В 1900-е годы активно развиваются промышленные кооперативы. Впоследствии эти кооперативы положили начало банкам, специализирующимся на финансировании малого и среднего бизнеса — «Центральный банк промышленных кооперативов», «Центральный банк сельского и лесного хозяйства» и др. В 1901 году в стране функционировали 1867 коммерческих банков. Кроме этого, официальный статус компаний взаимного финансирования малого бизнеса получили японские кооперативы мудзин, финансировавшие предпринимательскую деятельность.

Принятый в 1927 г. новый Закон о банках Японии, определивший необходимость формирования минимального уставного капитала, стимулировал банки к процессу укрупнения на основе слияний функционирующих банков. Банковская система Японии в целом трансформировалась: межбанковскими расчетами занимался Банк Японии, а коммерческие банки получили статус сберегательных банков.

После Второй мировой войны в связи с прекращением колониального господства были упразднены военные и колониальные банки, мудзин были преобразованы в банки взаимного кредитования, а кредитные кооперативы — в кредитные ассоциации. Также были созданы новые банки долгосрочного кредитования и трастовые банки.

В 1948 году принятый Закон о биржах и ценных бумагах Японии запретил банкам операции с ценными бумагами. В это же время создается сеть правительственных финансовых корпораций (малого бизнеса, сельского хозяйства, развития отдельных регионов и др.).

С 1960 года на основе принятого Закона о валютной банковской деятельности Японии расширились возможности банков в сфере финансирования внешней торговли и внешнеэкономической деятельности.

Китай. Становление банковской системы Китая имеет сложную многовековую историю. Выделяют пять этапов формирования китайской банковской системы.

Первый этап формирования банковской системы Китая охватывает период с 1848 по 1911 г. При этом в Китае параллельно существовали две банковские системы: традиционная и современная, которые изначально предполагали развитие международной банковской деятельности в стране.

Традиционная банковская система Китая функционировала на основе древних конфуцианских норм и обычаев. Традиционные банки Китая — банки Шаньси, обслуживали преимущественно торговлю и вексельный оборот.

Современная банковская система включала в себя филиалы иностранных банков, преимущественно английских: Oriental Banking Corp, Chartered Bank of India, Australia and China, HSBC и др. К концу XIX в. в Китае работали около десятка европейских и американских банков.

Второй этап — с 1912 по 1948 г. Новое китайское правительство, созданное после демократической революции 1911 г., оказывало поддержку Банку Коммуникаций и банку Да Цинн. Оба банка находились под финансовым контролем иностранного бизнеса.

В 1928 году Китайское правительство создало третий банк — Центральный банк Китая в Шанхае после объединения Китая. Этот банк получил статус центрального банка. Банк имел права на использование и управление государственными фондами, эмиссию денег и государственных казначейский билетов, а также на обслуживание внешних и внутренних государственных займов.

Позже Банк Китая специализировался на внешней торговле и превратился в центр особой банковско-коммерческой группы.

Третий этап — с 1949 по 1978 г. В этот период банковская система Китая развивалась и функционировала по образцу советской модели. В 1949 году Народный банк Китая монополизировал все китайские и иностранные банки.

Четвертый этап — 1978–1984 гг. Дэн Сяопин сформулировал задачу «сделать банки действительно банками». Были разделены министерство финансов и банковский сектор. Были созданы несколько государственных банков и акционерных коммерческих банков.

Пятый этап — с 1992 г. по настоящее время.

В соответствии с проводимой банковской реформой банковская система Китая имеет трехуровневую структуру и полностью находится под контролем государства.

На первом уровне находятся Народный банк Китая и политические банки развития. Народный банк — это эмиссионный, кредитный и платежно-расчетный центр, он отвечает за проведение денежно-кредитной политики, контроль и надзор за банковской системой осуществляет Всекитайская комиссия банковского регулирования. Три политических банка развития — Государственный банк развития Китая, Банк развития сельского хозяйства Китая, Экспортно-импортный банк Китая — осуществляют реализацию государственных программ в промышленности, сельском хозяйстве и внешней торговле. Основу банковской системы Китая составляют государственные коммерческие банки второго уровня: Банк Китая, Промышленно-торговый банк Китая, Строительный банк Китая, Сельскохозяйственный банк Китая. Третий уровень банковской системы Китая занимает система городской и сельской кооперации, являющаяся основой кредитования малого и среднего бизнеса.

Теоретики финансов отмечают, что современная реформа российской банковской системы во многом использует опыт банковской системы Китая.

Как показывает история, банки в современном понимании имели филиалы за рубежом уже в XIX в.

1960-е годы XX в. стали для международных банков этапом активной экспансии.

В 1960 году в Англии сформировался целый ряд сообществ зарубежных банковских отделений. Основной целью создания зарубежных банковских отделений в Лондоне было обслуживание своих корпоративных клиентов в Великобритании и Европе.

Активный процесс создания международных банковских союзов был обусловлен «Большим шоком» в 1986 г. Английские власти стремились модернизировать систему рынка ценных бумаг и реорганизо-

вали Лондонскую фондовую биржу. Банкиры из Америки и Европы выкупали ценные бумаги британских торговых домов и лондонских брокерских компаний, интегрируясь в национальный финансовый рынок Великобритании.

За первым шоком последовал «маленький шок» в 1988 г. на Мадридской фондовой бирже, что также содействовало созданию международных банковских союзов.

Основными причинами внедрения иностранных банков в национальные финансовые рынки в начале XX в. являлись:

- обслуживание бизнеса постоянных клиентов банка за рубежом;
- стремление к расширению клиентской базы;
- интеграция во внутренний финансовый рынок страны пребывания.

Предпосылками развития международной деятельности коммерческих банков также являются:

- глобализация мировой торговли и мировой экономики в целом, интеграция и кооперация производства;
- поиск новых регионов и рынков для максимизации прибыли;
- развитие банковской конкуренции и конкуренции со стороны других финансовых посредников;
- развитие банковских технологий и появление новых продуктов и инструментов;
- рост масштабов трансграничных потоков капитала.

Признаками и особенностями международной банковской деятельности, характерными для середины XX в., являлись:

- главными субъектами международной банковской деятельности выступают транснациональные банки;
- увеличение размеров банков и их балансовой стоимости;
- экспансия присутствия иностранных банков в национальных банковских системах;
- слияние и поглощение банков, формирование финансовых консорциумов;
- обеспечение соответствия банковского законодательства и системы банковского надзора стран международным нормам и стандартам.

Развитие международной банковской деятельности требовало формирование единых правил, условий и принципов регулирования. Целью единых условий и регулирования субъектов международной банковской деятельности должно было стать снижение рисков глобальных финансовых кризисов.

В связи с высокими рисками и проблемами международного банковского сектора в 1974 г. был создан Базельский комитет по банков-

скому надзору (БКБН) Банка международных расчетов. В его состав вошли представители национальных центральных банков и органов банковского надзора.

В 1988 году было заключено первое международное Базельское соглашение, определявшее требования к собственному капиталу банка.

Затем последовали Базель II (2004), определивший международные требования к капиталу банков для управления кредитным риском и четыре принципа надзора за банками, а также Базель III (2010), повысивший требования к дополнительному резерву капитала и краткосрочной ликвидности банков.

В процессе эволюции международной банковской деятельности сформировалась четырехуровневая структура международной банковской системы.

Высший уровень был представлен наднациональными банками, функционирующими в структурах международных организаций. К числу таких банков относятся:

- входящие в состав группы Всемирного банка Международный банк реконструкции и развития (МБРР), Международная ассоциация развития (МАР); Международная финансовая корпорация (МФК);
- Международный валютный фонд (МВФ);
- Банк международных расчетов (БМР), выполняющий преимущественно методологические функции.

К высшему уровню международной банковской деятельности также относятся региональные банки развития: Азиатский, Межамериканский, Африканский, Европейский банк реконструкции и развития, Евразийский банк развития, Новый банк развития стран — БРИКС.

Второй уровень международной банковской системы занимают центральные банки государств.

Третий уровень международной банковской системы занимают транснациональные банки (ТНБ). Как правило, большая часть капиталов ТНБ выведена из-под управления и контроля центральных банков.

В настоящее время в мире более 600 транснациональных банков. Транснациональные банки объединены в Лондонском клубе кредиторов. Представителями этого уровня являются: Ситигруп Корпорейшн, HSBC (Гонконгско-Шанхайская банковская корпорация), Банк Морган.

Четвертый уровень — коммерческие и специализированные банки и кредитные организации, составляющие более 90% всей мировой системы банков.