

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА

Е. Д. Караулов, студент

(Белорусский государственный университет, Минск, Беларусь)

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент

Е. Г. Господарик

Банковская система Европейского Союза. Банки – одно из старейших экономических изобретений. Они представляли компанию, которая предлагает специальные услуги: сбережения и кредиты. В настоящее время банки освоили также деятельность, связанную с организацией оплаты покупок и продажи товаров и услуг внутри страны и на мировом рынке. Ускорение платежей, а также повышение надежности оказали огромное влияние на мировую экономику. Правильно спроектированная банковская система позволяет экономике страны функционировать должным образом.

Концепция и структура банковской системы. Банковская система – комплексное образование, гарантирующее устойчивое экономическое развитие. В отличие от других систем, которые действуют в экономике, банковская система выражает свои собственные характеристики. Специфика банковской системы определяется ее частями и взаимосвязями между ними. Банковская система бывает трёх типов: централизованная, рыночная, переходная. В отличие от централизованной банковской системы, рыночная характеризуется отсутствием государственных монополистических банков. В рыночной экономике существует несколько банков с децентрализованной системой управления.

Особенности формирования европейской банковской системы. Европейский союз представляет собой особый тип международной организации, с уникальными характеристиками, которые явно отличают его от все существующих международных организации. Уникальность Евросоюза основана на применении общих принципов права, что выражается в создании единого правового пространства. Римский Договор о Европейском Сообществе 1957 года и Единый Европейский Акте 1986 года заложили основу для сотрудничества в банковской сфере стран-членов Евросоюза. Создание единой банковской нормативной базы в Европе происходило в рамках институциональных структур финансового сообщества.

Существенный импульс в экономическом развитии дало взаимное признание лицензий, которое заключается в том, что если юридическое лицо получает лицензию на осуществление какой-либо деятельности от одного из государств-членов ЕС, то это позволяет ему вести дела на территории всего сообщества. Такая либерализация банковского сектора усилит конкуренцию, что предоставит клиентам широкий выбор возможностей не только при выборе банка, но банковского продукта. В тоже время национальные надзорные органы (центральный банк и государственные надзорные учреждения) обязаны осуществлять всесторонний контроля над деятельностью национальных кредитных организаций не только в пределах государства, но и за его пределами, а также за их филиалами, представительствами и дочерними предприятиями. Надзор за кредитным учреждением осуществляется в соответствии с процедурами, установленными национальным законодательством государства-члена. В исследованиях банковского права ЕС этот принцип часто упоминается как «принцип контроля государства происхождения» («home country control»).

Система Европейского центрального банка. Европейская система центральных банков (далее – ЕСЦБ) – международная банковская система, включающая Европейский центральный банк и центральные банки государств-членов Европейского экономического сообщества. ЕСЦБ является одной из основных структур Европейского экономического и валютного союза.

Структура ЕСЦБ аналогична структуре Федеральной резервной системы США. Однако если в системе ФРС каждый банк выполняет самостоятельно возложенные на него функции, то в структуре ЕСЦБ создан ЕЦБ, который выполняет функции банка банков. Таким образом, структура еврозоны состоит из трёх уровней, аналогов которой нет в мире.

ЕСЦБ не зависит от других институтов ЕС, правительств и других учреждений стран-членов Европейского экономического и валютного союза. Это соответствует общепринятой принципу центральных банков.

Совет управляющих, верховный руководящий орган ЕЦБ, включает всех членов Исполнительной дирекции и управляющих НЦБ стран-членов еврозоны.

Функции Совета управляющих:

- Принятие решений для обеспечения достижения целей Европейской системы центральных банков;
- Определение ключевых элементов монетарной политики ЕЭВС;
- Утверждение порядка организации работы ЕЦБ.

Дирекция состоит из шести членов: президента, вице-президента и четырёх выбранных специалистов в экономической и финансовой сфере. Члены исполнительной дирекции назначаются на встрече глав правительств по предложению Совета Европы после консультации с Европейским парламентом и Советом управляющих ЕЦБ.

Третьим руководящим органом ЕСЦБ является Генеральный Совет, который состоит из президента, вице-президента ЕЦБ и председателей национальных банков всех стран ЕС независимо от их участия в ЕЭВС. Основные обязанности Генерального Совета: консультации ЕСЦБ, сбор и обработка статистических данных, составление ежеквартальных и годовых отчетов ЕЦБ, разработка и проверка правил по стандартизации бухгалтерского учета, разработка должностных инструкций и правил приёма на работу в ЕЦБ.

Президент ЕЦБ одновременно является председателем и Совета управляющих, и Исполнительной дирекции, и Генерального Совета. При этом в двух первых у него решающий голос в случае равного распределения голосов. Также президент представляет ЕЦБ во внешних организациях. Совет управляющих ЕЦБ разрабатывает монетарную политику, а Исполнительная дирекция её реализует.

Под руководством Совета управляющих работает тринадцать комитетов: комитет внутреннего аудита, банковского надзора, комитет по банкам, по международным отношениям, по учету и валютным счетам, по правовым вопросам, по рыночным операциям, по монетарной политике, по информационным системам, внешней коммуникации, по бюджету, по платежным системам, статистический комитет,

ЕЦБ проводит единую монетарную политику через уполномоченного контрагентов. Национальные центральные банки собирают заявки на участие в операциях от контрагентов и передают эти данные в центральный офис ЕЦБ. На основе скомпилированных заявок ЕЦБ устанавливает рыночную цену ресурсов и предоставляет национальным центральным банкам соответствующие руководящие принципы для проведения различных операций между контрагентами.

Текущие тенденции развития в Европейской банковской системе. Структурные изменения в банковском секторе в странах ЕС отражены в реструктуризации банковской структуры. Диверсификация играет все более важную роль в банковских стратегиях. Стоит отметить, что крупнейшие в мире банки являются универсальными банками. Крупные европейские банки, которые, по существу, универсальны, лучше оцениваются, чем аналогичные банки Северной Америки и Японии.

Количество местных банков в каждой стране уменьшается и компенсируется увеличением количества филиалов иностранных банков. В результате число иностранных банков, работающих в Германии, за последние 10 лет удвоилось. Иностранные банки, действующие во многих странах, представляют серьезную угрозу для банковских систем. С одной стороны, иностранные банки покрывают нехватку капитала отечественных банков, недостаточного для экономического развития, а с другой – они пытаются завоевать банковский рынок, оказывая давление на местные банки.

Ещё одним важным процессом на Европейском континенте является слияние банков. Например, в 2006 году объём поглощений и слияний в ЕС составил 42,3% от общемирового показателя. Выделяют несколько причин: финансовый кризис, ухудшение финансовой ситуации банка, изменение стратегии управления, семья (например, когда наследники частных банков не желают быть банкирами и продолжать дело родителей).

Слияние банков и страховых компаний в настоящее время является уже нормальным явлением. В прошлом банки и страховые компании были близки, но не были конкурентами. В настоящее время страховые компании препятствуют инвестиционному капиталу и вмешиваются в сферы, исторически характерные для банковских организаций. Банки со своей стороны стремятся продавать страховые продукты, прежде всего полисы страхования жизни. Это объясняется многими причинами. Например, в Германии, как и в других западных странах, есть сомнения в перспективах государственного обеспечения спокойного выхода на пенсию. Множество экономисты предсказывают, что доля пожилых людей в ближайшие 10 лет значительно возрастет. В результате вышеперечисленных процессов международный банковский страховой рынок действует согласно принципу: «Если вы не можете победить врага, присоединитесь к нему».

С другой стороны, Deutsche Bank, один из крупнейших банков в мире, решил предлагать на страховом рынке собственные продукты. Первоначально была создана компания по страхованию жизни, после был приобретён контрольный пакет страховой фирмы с хорошей репутацией на рынке, чтобы объединить их в новое дочернюю фирму Deutsche Bank.

К основным результатам реформы банковской системы стран Центральной и Восточной Европы относят её реструктуризацию и либерализация процентных ставок, приведение банковского законодательства и системы банковского надзора в соответствие к международным нормам и стандартам Европейского Союза.

Европейская система центральных банков является уникальной трёх-уровневой системой, аналогов которой нет в мире, а её современные тенденции не только не отстают от остального мира, но и задают новый вектор развития.

Библиографические ссылки.

1. Research & Publications// Информационный портал ЕЦБ / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ecb.europa.eu/pub/research/authors/profiles/carlo-altavilla.en.html> – Дата доступа: 20.04.2018
2. Systematic overview on economic and financial legislation// Информационный портал Европарламента / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2017/607325/IPOL_STU\(2017\)607325_EN.pdf](http://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2017/607325/IPOL_STU(2017)607325_EN.pdf) – Дата доступа: 20.04.2018

УДК 336.71

ИНФОРМАЦИОННАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ

П.М. Корзик, кандидат экономических наук, доцент
(Белорусский национальный технический университет,
Минск, Беларусь)

Начавшийся в 2007 г. финансовый кризис в значительной мере способствовал росту интереса к закономерностям функционирования банковского сектора.

Тот факт, что на рынках банковского капитала могут возникать и лопаться «пузыри», аналогичные таковым на других финансовых рынках, заставил ученых задуматься о возможности прогнозирования возникновения данных явлений, а законодателей – разработать требования к достаточности банковского капитала (для предотвращения возникновения «пузырей» в будущем).

В экономической теории проблема прогнозирования цен на финансовые активы не является новой. Данный вопрос затрагивался еще М. Кейнсом (известная метафора «конкурс красоты» из 12 главы «Общей теории занятости, процента и денег»). Начало же современных исследований в данной области было положено в диссертации Ю. Фамы «Поведение цен фондового рынка» («The behavior of stock market prices») [1].