

МИРОВОЙ ОПЫТ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ

© 2018 Михайлов Александр Михайлович

доктор экономических наук, профессор кафедры Экономической теории

© 2018 Хансевяров Рустам Идрисович

доктор экономических наук, профессор кафедры Экономической теории

© 2018 Кудаква Елена Сергеевна

магистрант

Самарский государственный экономический университет

443090, г. Самара, ул. Советской Армии, д. 141

E-mail: 2427994@mail.ru, rust1978@mail.ru, Lena_kudakova@mail.ru

В статье исследуются банковские системы и принципы их регулирования в развитых странах мира. Освещено такое направление банковской деятельности как исламский банкинг. Это направление относительно новое, в сравнении с другими, поэтому в статье сделан акцент на основные моменты данного явления.

Ключевые слова: банк, банковская система, глобализация, государство, государственное регулирование, институциональные изменения, исламский банкинг, регулирование по законам шариата.

Важнейшей составной частью современной экономики является банковская система, что «требует наиболее серьезного регулирования данной области деятельности» [1]. Необходимо глубокое изучение мирового опыта институциональное регулирование в банковской сфере [2].

Для современных банковских систем характерно наличие одного, двух или трех уровней. Однако, одна- и трехуровневые системы встречаются нечасто, самым распространенным типом являются двухуровневые банковские системы.

В международном опыте банковского регулирования можно отметить, что много лет основными конкурентами за обслуживание мировой экономики в своих банковских системах были США, Германия и Япония. Валюты этих стран являются резервными и в настоящее время.

Сравнение банковских систем этих стран представлено в табл.

При анализе мирового опыта государственного регулирования банковских систем в условиях институциональных изменений нельзя не рассмотреть такое явление, как ЕСЦБ.

Центральными банками 11 европейских стран был подписан договор, в котором они добровольно отказались от использования национальной валюты в пользу новой денежной единицы — евро. Разработка и реализация денежно-кредитной политики осуществлялась

и осуществляется по сей день ЕЦБ (Европейский Центральный Банк), входящий в состав Европейского Союза Центральных Банков (ЕСЦБ).

Стоит отметить, что после создания Европейского валютного союза евро становится важной составляющей во всей мировой валютной системе. Большое количество стран приняло евро как национальную валюту, что не могло не отразиться на влияние доллара на мировой финансовый рынок. С 1999 года доминирование доллара США начало снижаться.

Евро становится одной из основных резервных валют, ранее этот статус занимала немецкая марка. Доля евровалюты начинает возрастать, так как банки ищут возможности диверсификации своих резервов и торговля стран еврозоны увеличивается.

ЕСЦБ — это международная банковская система, состоящая из наднационального Европейского центрального банка (ЕЦБ) и Национальных центральных банков (НЦБ) государств — членов Европейского Экономического Сообщества. Существование этой системы является неотъемлемой частью процесса образования Европейского экономического и валютного союза.

Основной целью создания Европейской системы центральных банков, в соответствии со статьей 2 Устава ЕСЦБ и ЕЦБ, является поддержание стабильности цен.

Для достижения это цели ЕСЦБ решает опре-

Таблица. Мировые банковские системы

Страна	США	Германия	Япония
Типы банков	- Национальные банки Федерального подчинения - Федеральные сберегательные банки: - Сберегательные ассоциации Штатов: - Локальные (провинциальные) банки отдельных штатов - Кредитные объединения	- Частные коммерческие банки - Государственные банки - Кооперативные банки	- Центральный банк - Коммерческие общенациональные банки: • Городские банки • Трастовые банки • Региональные банки • Банки долгосрочного кредитования • Иностранные банки - Другие кредитные учреждения: • Государственные почтово-сберегательные кассы
Регулятор и функции регулирования	1. Федеральное правительство и Федеральные законы: а) Система Федеральных Резервов: • монетарная политика; • надзор и регулирование банков; б) Комиссия по ценным бумагам и биржам; в) Управление по валютному контролю Министерства финансов (ОСС); г) Федеральная корпорация по страхованию депозитов. 2. Локальные законы штатов	1. Все типы банков на принципах саморегуляции в соответствии с законом и секторальными соглашениями 2. Министерство финансов расширило суммарный объем гарантий по вкладам в немецких банках, компенсируемых правительством страны	1. Центральный банк: регулировка процентных ставок по кредитам коммерческих банков, надзор за банковской деятельностью 2. Министерство финансов: • Регулярные контрольные проверки банков; • Монетарная политика; • Схема защиты депозитов. 3. Корпорация по гарантированию банковских вкладов

деленные задачи, прописанные в 3 статье его Устава:

1. Определяет и проводит единую денежно-кредитную политику.

2. Хранит и управляет официальными валютными резервами стран-участниц, а также проводит валютные операции.

3. Обеспечивает правильное функционирование платежно-расчетных систем.

Европейская система ЦБ обладает рядом функций, которые она использует при выполнении этих задач:

- Эмиссия банкнот и монет. Европейский Центральный Банк — это единственная организация, у которой есть право на разрешение эмиссии банкнот, выраженных в евро.

- Сотрудничество в области банковского надзора. Роль ЕСЦБ в осуществлении банковского надзора достаточно ограничена. ЕСЦБ играет далеко не главную роль в осуществлении банковского надзора — она оказывает содействие в организацию и проведение соответствующих

мероприятий, а также предлагает свои рекомендации по сферам действия применимого здесь законодательства и порядку его применения.

- Консультативные функции.
- Сбор статистических данных.

Если сравнивать Европейскую Систему Центральных Банков с Федеральной резервной системой США, то можно отметить некоторые сходства. ФРС США состоит из 13 банков, во главе которых The Bank Of New-York, и выполняет роль Центробанка страны.

Все страны-участницы ЕСЦБ имеют равные условия, за исключением Дании, Греции и Швеции. Национальные банки этих стран имеют специальный статус — они не имеют право на участие в принятии решений, которые касаются ведения единой денежной политики для еврозоны, а также не имеют права реализовывать подобные решения.

В статьях с 17 по 24 Устава Европейской Системы Центральных Банков прописаны инструменты денежной политики и операции, проведе-

ние которых способствует решению имеющихся задач. К главным инструментам денежной политики относятся:

- проведение операций на открытом рынке;
- регулирование дисконтной ставки;
- установление минимальных резервных требований для кредитных институтов.

Регулирование дисконтной ставки происходит путем проведения депозитно-ссудных сделок.

Одинаковые для всех стран-участниц «зоны евро» условия проведения этих операций дают информацию участникам денежного рынка об основных направлениях денежно-кредитной политики Европейского экономического и валютного союза и обеспечивают ее единство.

При анализе регулирования банковской деятельности в современных условиях стоит рассмотреть такое явление как исламский банкинг.

Исламский банкинг — способ ведения банковских дел, который согласуется с религиозными правилами ислама.

Правила, по которым функционирует исламский банкинг:

- общий запрет на ссудные проценты;
- запрет на спекуляцию — использования неких обстоятельств, либо чужих затруднений в своих интересах (например, спекуляция на политических затруднениях);
- запрет на азартные игры (лотерея и т.п.).

Важно отметить, что существует четкие условия отбора экономических действий. Например, запреты на инвестиции в:

- производство и потребление алкоголя и табака
- проституцию
- порнографию
- колдовство
- переработку мяса животных, которые умерли своей смертью, крови, свинины, мяса животных которые были забиты не с именем Аллаха.

Так как немалая часть исламских банков ведет свою работу в западных государствах, нормальное функционирование исламской банковской системы возможна лишь при разработке специального законодательства, в котором описываются условия деятельности. К таким условиям можно отнести предоставление лицензий, допустимые модели финансирования, правовые способы и нормы регулирования. Дополнительно указывается, какие именно организации мо-

гут называться исламскими банками и осуществлять свою деятельность по исламским законам.

В настоящее время центральные банки многих стран рассматривают исламскую банковскую систему как одно из перспективных направлений, для развития которого создаются специализированные подразделения по надзору и регулированию.

В России есть финансовое учреждение, которое работает по принципам исламского законодательства. В Казани в 2016 году был открыт Центр партнерского банкинга, который полностью основан на принципах Исламского банкинга. Этот центр создан на базах ПАО «Татфондбанк» и ООО КБ «Татагропромбанк».

Это первое банковское учреждение в России, работа которого полностью строится в соответствии с принципами партнерского финансирования, широко применяемыми во многих странах Юго-Восточной Азии и Ближнего Востока — Малайзии, Объединенных Арабских Эмиратах, Бахрейне и других.

В развитии и регулировании исламских банков на мировом уровне главную роль выполняют:

- Исламский банк развития
- Бухгалтерская и аудиторская организация для исламских финансовых институтов
- Международный генеральный совет исламских банков и финансовых институтов
- Совет по исламским финансовым услугам

Помимо государственного регулирования исламского банкинга, существует специфическая (только для данного вида банкинга) система контроля — шариатский контроль.

Необходимость шариатского контроля связана с тем, что несоответствие деятельности исламского банка требованиям ислама представляет собой серьезный репутационный риск. В связи с этим исламские банки внедряют систему саморегулирования, гарантирующую соответствие их деятельности принципам шариата.

Единой модели шариатского контроля на сегодняшний день в мире не существует. Для каждой страны характерна свойственная для нее система, основными факторами которой можно назвать участие в деятельности шариатских экспертов в области исламского финансирования. Также к ним относятся регулирование государственными органами, развитие шариатских школ и деловая практика.

Можно выделить внешний и внутренний

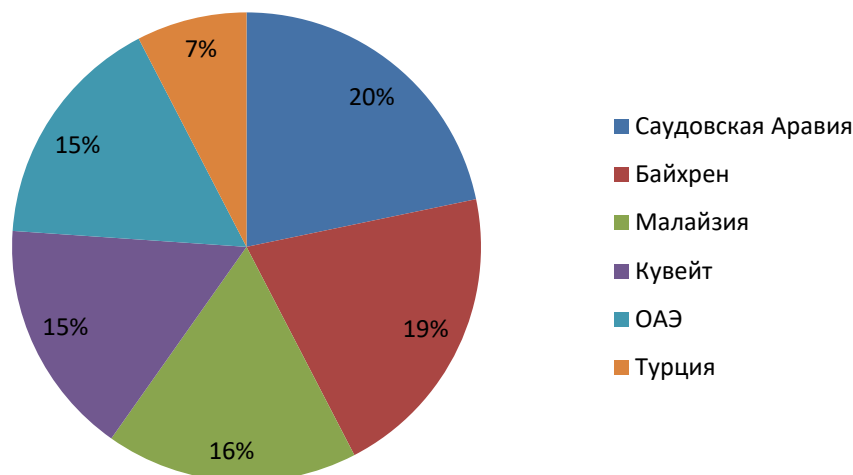


Рис. Доля исламских банков в банковских системах стран

шариатский контроль. Внешним принято считать контроль, осуществляемый шариатскими наблюдательными советами (комитетами и т.п.). Эти органы являются независимыми органами юристов, которые специализируются на исламской коммерческой юриспруденции (фикх аль-муамалат).

Основная цель внутреннего шариатского контроля — убедиться в том, что правление банка выполняет свою обязанность по соблюдению норм и принципов ислама, отображенных в постановлениях и фетвах комитета внешнего шариатского контроля (шариатского совета).

В задачи отдела внутреннего шариатского контроля входит проверка: соблюдения правлением банка постановлений шариатского совета, сотрудниками — установленных инструкций при оказании финансовых услуг, а также соответствия договоров, форм, анкет нормам шариата; процедур предоставления банков.

Как было сказано выше, для нормального функционирования исламских банковских учреждений в странах с западным укладом должны быть созданы специальные условия и выполняться определенные правила. Но несмотря на это, исламский банкинг уверенно входит в мировую финансовую систему — его обороты растут примерно на 10–15% в год. На сегодняшний день насчитывается около 300 исламских банковских учреждений. Они представлены в 51 государстве, включая США, Россию и ряд европейских стран.

Основная доля исламских банков приходится на Саудовскую Аравию, Турцию, Малайзию, Кувейт, ОАЭ и Байхрен (см. рисунок).

Сегодня банковские системы имеют сложную и разветвленную структуру включают в себя формальные и неформальные институты [3]. Каждая страна стремится модернизировать свою банковскую систему, что вполне естественно и обусловлено выходом банков на международный уровень, а, следовательно, укреплением доверия и уважения со стороны других стран.

Подводя итоги, можно сказать, большинство стран в настоящий момент имеет двухуровневую банковскую систему с большим количеством финансовых посредников, каждый из которых выполняет свои определенные функции. В одних странах хорошо развита система оффшорных банков, в других — ипотечных, в третьих — сберегательных. Одно можно сказать точно: каждая система по своему индивидуальна и является костяком кредитной системы страны, без которой просто невозможно ее существование.

По причине ускорения глобальных процессов в мировой экономике [4], которые провоцируют непрерывные перемены экзогенного фона банковской деятельности, так же как и посткризисных изменений, представляется очевидным тот факт, что как мировая, так и локальные банковские системы нуждаются в глубоких преобразованиях, а также тщательном контроле со стороны государства и его поддержке [5].

Библиографический список

1. Кузнецова Д.Ф., Михайлов А.М. Институциональная среда и системный анализ функционирования коммерческого банка // Современный ученый. 2017. № 2. С. 58

2. *Alexander Mikhailov, Maria Konovalova, Vadim Vishnever*. Institutional Regulation as a Form of Institutional Interests in the Banking Sector // *International Journal of Economic Perspectives*, 2015, Volume 9, Issue 2, 23–27
3. *Белова Л.В., Михайлов А.М.* Формальные и неформальные институты в банковской сфере // *Вопросы экономики и права*. 2015. № 10. С. 49
4. *Михайлов А.М.* Влияние на процессы глобализации трансформации взаимодействия факторов производства в постиндустриальном обществе // *Экономические науки*. 2008 № 6 (43). С 53
5. *Alexander Mikhailovich Mikhailov, Rustam Iduisovich Khansevyarov and Vishnever Vadim Yakovlevich*. Economic and Institutionae Interests in the Global Economy // *Clobalization and its Socio-economic consequences*. 16 International Scientific Conference. Proceedings (Part 3). P1381–1382. 5–6 Oktober 2016. Rajecke Teplice. Slovak Republik

Поступила в редакцию 25.04.2018 г