

Е.А. Бубнова (4 курс, каф. МЭ), С.А. Макарова, к.э.н., доц.

РЕГУЛИРОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Усиление регулирования международного банковского дела может быть желательно по причинам, не имеющим ничего общего с эффективностью текущей макроэкономической политики. Многие экономические обозреватели полагают, что преимущественно нерегулируемый характер мировой банковской деятельности обусловил уязвимость мировой финансовой системы для массовых банковских крахов. Реальна ли эта опасность? Если да, то какие меры должны предпринять государства, чтобы понизить ее?

Банк терпит крах в случае неспособности выполнить свои обязательства перед вкладчиками. Банки используют средства вкладчиков для предоставления кредитов и покупки других активов, но некоторые заемщики банка могут оказаться не в состоянии вернуть кредиты или же стоимость активов банка может упасть в силу каких-либо иных обстоятельств. В таких условиях банк может оказаться не в состоянии рассчитаться по своим депозитам.

В США для понижения риска банковского краха установлена широкая “сеть безопасности”. Аналогичные меры предосторожности приняты и другими промышленно развитыми странами. Основными механизмами обеспечения безопасности в США являются:

- Страхование депозитов.
- Резервные требования.
- Требования к капиталу и ограничения на активы.
- Ревизия банка.
- Заимодавец последней надежды.

Однако существуют трудности в регулировании международного банковского дела:

- По существу в международном банковском деле отсутствует страхование депозитов. Национальные системы страхования депозитов могут защищать как местных, так и зарубежных вкладчиков, но в любом случае размер выплачиваемой страховки слишком мал, чтобы возместить величину депозита, обычную для международного банковского дела. Межбанковские депозиты не защищены.

- Отсутствие резервных требований было главным фактором расширения евровалютой торговли. Евробанки получают конкурентное преимущество, уходя от налога в виде обязательных резервов, но это имеет и свои социальные издержки, выражающиеся в уменьшении стабильности банковской системы. Ни одно государство не в состоянии разрешить проблему в одностороннем порядке, введя резервные требования для заграничных отделений своих банков. Однако согласованные международные действия блокируются политической и технической сложностью достижения договоренности относительного единого для всех стран комплекса правил, а также нежеланием некоторых государств вытеснять банковский бизнес ужесточением регулирования.

- Банковская ревизия на предмет соблюдения требований к капиталу и ограничений на активы в международных условиях становится более сложной. Органы, отвечающие за национальное банковское регулирование, обычно контролируют балансовые отчеты местных банков и их национальных отделений в обобщенной форме. Но они не столь строго следят за иностранными отделениями и дочерними предприятиями банка, связь которых с головным банком менее заметна, но финансовое состояние которых может повлиять на его платежеспособность.

- Не определена ответственность центрального банка, если таковая существует, за предоставление помощи заимодавца последней надежды (Lender of last resort, LLR) в международном банковском деле.