DOI: 10.17117/na.2015.10.01.407

Поступила (Received): 21.10.2015

<http://ucom.ru/doc/na.2015.10.01.407.pdf>**Суровнева К.А.****Опыт организации и тенденции развития
банковской системы Англии****Surovneva K.A.****Organization experience and development
trends of the UK banking system**

В данной статье рассматриваются тема возникновения и становления банковской системы Англии, ключевые особенности банковского регулирования и надзора. Целью исследования является возможность использования опыта построения и методов регулирования в банковской системе Российской Федерации. Данный вопрос особенно остро встает в кризисные периоды в мировой экономике, когда Центральный Банк вынужден принимать важные для финансовой, денежно-валютной политики и экономики страны в целом решения

Ключевые слова: банковская система Англии, методы регулирования и контроля

Суровнева Кристина Александровна

Мастер делового администрирования, аспирант
Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при президенте РФ
г. Орёл, б-р Победы, 5 А

This article explores the theme of the origin and formation of the UK banking system, the key features of the banking regulation and supervision. The main aim of the study is possibility to learn the experience of the system construction and the UK methods of regulation in the banking system of the Russian Federation. This issue is especially acute in times of world economy crisis, when the Central bank is forced to take financial, monetary and foreign exchange policy decisions

Key words: UK Banking system, methods of regulation and control

Surovneva Kristina Aleksandrovna

Master of business administration, graduate
Russian presidential academy of national economy
and public administration
Orel, Boulevard Pobedy, 5 A

В данной статье рассматриваются тема возникновения и становления банковской системы Англии, ключевые особенности банковского регулирования и надзора. Целью исследования является возможность использования опыта построения и методов регулирования в банковской системе Российской Федерации. Данный вопрос особенно остро встает в кризисные периоды в мировой экономике, когда Центральный Банк вынужден принимать важные для финансовой, денежно-валютной политики и экономики страны в целом решения.

Под влиянием рыночных перипетий, находясь в центре международной финансовой системы, Банк Англии заработал прочную репутацию искушенного и опытного центрального банка, начавшего свою историю в 1694 году. Нужда правительства Англии в деньгах, с одной стороны, и лоббирование со сто-

роны канцлера казначейства и лидеров Сити, с другой стороны, помогли провести в 1694 году идею Паттерсона в парламенте. Это был банковский проект голландского финансиста Уильяма Паттерсона – банкиры одалживали правительству 1,2 млн. фунтов стерлингов на неограниченный срок под 8% год. Взамен они получили право создать банк и выпустить банкноты на аналогичную сумму. Это был первый официально санкционированный выпуск бумажных денег в Англии. Банк стал первым и единственным правительственным банком [1, с. 88]. Среди Центральных банков мира Банк Англии первым совершил переход от эмиссионного банка к центральному банку как к кредитору последней инстанции. К 1900 году Банк рассматривал себя как общественный институт, а не как коммерческое предприятие. Его деятельность концентрировалась вокруг поддержания устойчивости денежного рынка, курса фунтов стерлингов и стабильности британской банковской системы [1, с. 97]. Английская банковская система уже в начале XX в. была двухуровневой и включала на первом уровне Банк Англии – центральный банк; на втором уровне – депозитные, кредитные и торговые банки, кредитные посредники, клиринговые дома. Приоритетным направлением деятельности депозитных банков является приемом денежных вкладов и выдача краткосрочных ссуд предприятиям крупной торговли и аристократии под залог надежных ценных бумаг (государственных и др.), а также покупка краткосрочных векселей, выдача денежных ссуд на бирже. Кредитные и торговые банки, напротив не принимали вкладов и выполняли практически только учредительские (спекулятивные) операции, а также выдавали экспортные кредиты. Кредитные посредники представляли собой вексельных маклеров, осуществляющих главным образом покупку векселей и перепродажу их банкам, и фондовых маклеров, обеспечивающих посреднические услуги при заключении биржевых сделок. В текущем столетии эта система изменилась незначительно. Сегодня в Великобритании выделяют следующие виды коммерческих банков: депозитные; торговые банки, работающие в сфере внешней торговли и международных финансово-кредитных отношений; банки Содружества (британские заграничные банки); иностранные банки (порядка 450 банков); консорциальные банки, в которых участвуют по меньшей мере две стороны, ни одна не имеет контрольного пакета акций.

Крупнейшими представителями депозитных банков Англии являются National Westminster Bank, Lloyd's Bank, Midland Bank, Barclay's Bank. Особый банковский статус характеризует деятельность двух крупнейших банков: Трастового сберегательного банка и Национального жиробанка (НЖ). НЖ – квазигосударственное учреждение, услугами которого пользуются только государственные ведомства и местные органы власти при расчетах с населением.

В состав кредитных учреждений небанковского типа включаются страховые компании; учреждения, занимающиеся сберегательными операциями (ссудосберегательные ассоциации, взаимные сберегательные банки и др.); финансовые компании; кредитные, строительные кооперативы и строительные общества; пенсионные фонды, доверительные паевые фонды и др. Особое место в современной банковской системе страны занимают клиринговые (депозитные) банки. Свое название они получили потому, что заключили между со-

бой соглашения о зачете взаимных требований (клиринговые соглашения). Клиринговые банки активно работают в системе зачетов платежных документов и ценных бумаг, осуществляемых через Лондонскую расчетную палату. Согласно законодательству все расчеты между обычными банками и другими финансовыми организациями могут производиться только через клиринговые банки. Депозитные (клиринговые) банки принадлежат к числу универсальных, предоставляющих своим клиентам широкий выбор банковских операций и услуг. Однако при всей универсальности они имеют приоритеты в деятельности, специфические черты: определенный круг клиентуры, территориальную или отраслевую специализацию, свою концепцию развития.

Особенностью банковской системы Англии является наличие дисконтных (учетных) домов – билль-брокеров. Через них банк Англии кредитует другие коммерческие банки, хотя в последние годы их роль снижается. Вторая особенность заключается в том, что в Англии достаточно большое количество лицензированных организаций, принимающих депозиты. На практике любая организация прежде чем получить статус банка должна пройти испытательный срок в качестве данной организации.

Банковскую систему Англии характеризуют высокая степень концентрации и специализации, хорошо развитая банковская инфраструктура, тесная связь с международным рынком ссудных капиталов. В мировом финансовом центре – в Лондоне работает больше иностранных банков, чем английских. Это прежде всего американские и японские банки. Доля депозитов в иностранной валюте в банках Великобритании значительно выше, чем в других странах. Английская банковская система владеет самой широкой в мире сетью зарубежных филиалов [2].

На протяжении длительного времени критики утверждали, что Банк Англии сталкивался с конфликтом интересов: он был контролером над банками, а также был тем органом, который давал рекомендации и проводил денежно-кредитную политику. Были сомнения, действительно ли Банк готов посоветовать Правительству, поднять процентные ставки в тот момент, когда это могло бы нанести ущерб банкам, в отношении которых он выполняет надзорные функции. Сегодня положение изменилось, Банк Англии стал нести большую ответственность за денежно-кредитную политику. Одновременно он уступил свои полномочия в области регулирования банковской деятельности новому "супер контроллеру", Управлению финансового надзора (Financial Services Authority). Однако Банк Англии всё еще несет ответственность за стабильность банковской системы в целом [3, 273].

Все функции ЦБ Англии можно разделить на 2 основные группы:

- прямые функции банка, связанные с его деятельностью;
- контролируемые функции, связанные с контролем всей денежно-кредитной системы.

Функции контроля других банков основываются на устном договоре, опираясь на вековые традиции. Таким образом, выделяются основные функции Центрального банка Англии:

- Центральный Центральный Банк Великобритании является банком для коммерческих банков;
- Центральный Центральный банк Англии является центральным банком для других центральных банков;
- Центральный Центробанк Великобритании является банком для правительства;
- Центральный Банк Великобритании является хозяином монетарной политики Великобритании;
- Центральный центробанк Англии осуществляет денежную эмиссию банкнот Соединенного королевства;
- только Центральный Центральный Банк Великобритании проводит все главные валютно-финансовые операции в Великобритании и не только, управляет золотовалютным запасом от имени Казначейства Великобритании;
- Центральный Центральный банк Англии контролирует валютно-кредитные учреждения и всю банковскую систему.

Для достижения ценовой стабильности Центральный ЦБ Великобритании имеет два направления:

- достижение уровня инфляции менее 2%;
- более открытый способ ведения денежной политики [4].

Политика определения и методика достижения 2%-уровень инфляции Банком Англии – ключевое направление деятельности Центробанка Англии, методы которого могут применяться Центральным банком РФ.

Банк Англии обладает правом предоставления статуса банка различным финансовым корпорациям, имеет право и аннулировать этот статус у многочисленных уже действующих банков.

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь кредитных организаций в случае возможных спадов в экономике, является стресс-тестирование, получившее широкое распространение в международной финансовой практике. В качестве предупредительных мер Центробанк Англии регулярно проводит жесткие стресс-тесты для английских банков. Центробанк Англии прорабатывает экономические сценарии, оценивающие способность крупных британских банков противостоять экономическим потрясениям. В 2015 году в сценарий стресстестирования была включена имитацию резкого замедления экономики Китая и длительный период глобальной дефляции, сообщается на сайте ЦБ Англии. Проверять на прочность будут шесть банков Великобритании: Barclays, HSBC, Santander UK, Standard Chartered, Lloyds Banking Group и Royal Bank of Scotland. Банк Co-operative Bank, принимавший участие в прошлогодних тестах и не прошедший их, в этом году к испытаниям не приглашается. Его исключение специалисты Банка Англии объясняют тем, что по сравнению с банками, тестируемыми в этом году, Co-operative Bank меньше, а потому не будет иметь большого влияния на состояние финансовой системы. В отличие от тестов 2014 года, нынешние гораздо сложнее, так как охватывают не только европейскую, но и мировую экономику и разработаны при участии Международного валютного фонда, а не только Европейской банковской организации. Так, в тестах 2015 года осо-

бое внимание уделяется деятельности HSBC (Hongkong and Shanghai Banking Corporation, один из крупнейших финансовых конгломератов в мире) и Standard Chartered Bank (один из крупнейших банков Гонконга, принадлежит британской банковской группе Standard Chartered). Однако ЦБ Англии не забыл и собственную экономику – одним из сценариев тестов является отрицательная инфляция в течение семи кварталов подряд и учетная ставка, сокращенная до нуля с 0,5%. Испытания предполагают имитацию пятилетнего периода и предлагают банкам выживать в жестких экономических условиях до конца 2019 года. Чтобы пройти тест, им нужно будет сохранить хотя бы 4,5% размера капитала и 3% доли заемных средств.

Результаты стресс-тестов 2014 года, по словам главы английского Центробанка Марка Карни (Mark Carney) показали, что банковская система Великобритании сильнее, чем до кризиса 2008 года. Он подчеркнул, что тесты 2015 года намеренно моделируют более сложную экономическую ситуацию, чем прогнозирует МВФ, по мнению которого существует лишь 1 шанс из 20, что мировая экономика в 2015 году покажет рост ниже 2,5%. Стресс-тесты же заставляют банки подумать, что делать, если мировой ВВП скатится к 0,9% в 2015-м и к 0,7% – в 2016-м, а баррель нефти будет стоить 38 долларов [5].

По итогам стресс-тестов органы финансового регулирования Англии выработают для банков соответствующий список требований. Таким образом, оценивая устойчивость банковской системы страны, Центробанк Англии определяет ее уязвимые места и возможные потери, а так же проверяет, есть ли у банков стратегии преодоления серьезных экономических проблем.

Жесткая, четко регламентированная методика построения комплексных стресс-тестов Центробанка Англии является сегодня одной из ключевых предупредительных мер оценки стратегических перспектив кредитной организации. Методику испытаний Центробанка Англии обоснованно использовать центробанками других стран, как признанный высокоэффективный аналитический инструмент, позволяющий оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность кредитной организации в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Список используемых источников:

1. Моисеев С.Р. Возникновение и становление центральных банков. Научно-популярное издание. Москва: КНОРУС, 2013. 310 с.
2. URL: <http://www.globfin.ru/articles/banks/uk.htm>
3. Майкл Бретт. Как читать финансовую информацию. Простое объяснение того, как работают деньги. М.: Проспект, 2004. 464 с.
4. URL: https://forexaw.com/TERMs/Public_institutions/Public_institutions_of_Great_Britain/l218_Центральный_Банк_Англии_The_Governor_and_Company_of_the_Bank_of_England
5. URL: <http://banks.eu/news/info/315/>