

## ВОЗНИКНОВЕНИЕ И СТАНОВЛЕНИЕ ЕВРОПЕЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Макасеви́ч И.Ю.

Полесский государственный университет

В данной статье рассмотрено становление банковской системы в целом, а также изучено развитие Европейской банковской системы. Описано формирование двухуровневой банковской системы.

**Ключевые слова:** Банк, система, евро, банковская система, Европейская банковская система.

Известно, что банки – весьма древнее экономическое явление. Считается, что банки возникли еще на Древнем Востоке в VII–VI вв. до н.э. Свообразными банковскими учреждениями стали Дельфийский, Делосеский, Самосский, Эфесский храмы. В Древнем Вавилоне практиковалась вкладная операция: прием вкладов и уплаты по ним процентов. Нет полных исторических сведений и точных дат возникновения банков, причинах и мотивах их деятельности. Элементы банковских операций прослеживаются уже в корпорациях жрецов. Со временем, в банковской сфере произошло «разделение труда». Возникли специалисты своего дела, как трапезиды, менялы, специалисты, осуществляющие выдачу мелких займов под залог. Банковские операции происходили на столах. Отсюда и название банк (от итал. banco – стол). Однако, данный процесс еще нельзя рассматривать как банковское дело в чистом виде, так как отсутствует кредитная платформа. В последующие более поздние периоды стала проявляться кредитная составляющая банковского дела. Это характерно для Средних веков. По мнению некоторых историков, банковским делом занимались как отдельные лица, так и церковные учреждения и монашеские ордены (например, орден «Рыцарей Храма Соломонова», более известный под названием Ордена Тамплиеров). Уровень процентных ставок доходил до 36%, что свидетельствует о предпринимательской смекалке некоторых лиц, которые осознали, что накопленные богатства можно использовать с пользой для себя. Со временем число операций банков диверсифицировалось. Здесь приходится говорить о расчетах по обслуживанию вкладов, взаимных платежах, посреднических услугах.

Однако, современное банковское дело исходит из средневековой Италии, в частности итальянских городов – государств. Банковское дело в самой же Италии зародилось в Риме и было организовано по образу и подобию греческого. Именно в Риме были созданы первичные нормы банковского дела. Диапазон кредитных сделок первых банков был достаточно широк и охватывал операции от обслуживания потребительских нужд до купли и продажи земельных участков. Дома Описев и Игнациев осуществляли свои операции на территории от Македонии до Геркулесовых Столпов. Средние века и период Возрождения знаменуются также и утверждением банковской деятельности в Венеции и Флоренции, где помимо коммерческих банков начали осуществлять свою деятельность общественные банки, зани-

мавшиеся переводом средств со счетов и получившие название жиробанков. В разные годы в различных городах Италии были основаны так называемые жиро – банки. В качестве примера, можно привести Banco delta Piazza de Rialto, основанный в 1584 г.; в 1619 году в Венеции был основан другой общественный банк, так называемый жиробанк на тождественных началах. Все расчеты двух венецианских банков велись в особой «банковской монете», за которую была признана наилучшая из обращавшихся в Венеции монет – dukati d'argento. Благодаря работе жиро – банков произошла принципиальная перемена в банковском деле: банки из простых хранителей ценностей превратились в посредников между лицами, обладающими свободными капиталами, и лицами, нуждающимися в кредите. Жиробанки превращаются в так называемые депозитные банки. Со временем аналогичные банки возникли также в Барселоне, Милане, Неаполе и некоторых других европейских городах, в том числе Амстердаме, Гамбурге, Нюрнберге, Роттердаме, Стокгольме. Интересно, что в XII веке в Северной Италии возникли первые частные банкирские дома. Стали появляться семейства банкиров, которые впоследствии стали открывать филиалы в разных городах. В качестве примера можно привести флорентийский «Дом Барди», располагающий отделениями в Англии, Бельгии, Африке, Испании и других странах. Крупнейшим заимодавцем была семья Медичи (XV век), руководящая отделениями в Венеции, Неаполе, Женеве, Лионе. Расширив поле деятельности своего банка на всю Европу. Джованни Медичи – именно он организовал сеть банков, которые положили начало могуществу его семьи. Другими представителями крупнейших банкиров были семейства Фуггеров и Ротшильдов. Впоследствии развитие банковской системы происходило за счет появления новых жиробанков и депозитных коммерческих банков, возникновения сберегательных касс, ипотечных и деловых банков, создания сети кредитно-финансовых учреждений. Именно с этого момента, можно декларировать зарождение частного банковского дела, традиции которого не потеряли свою актуальность и в наше время [2].

### Формирование двухуровневой банковской системы

Со временем система дополнилась таким элементом как государственные банки. Основной их функцией стала эмиссия денег. Первый правительственный банк, Банк Венеции, возник

в 1157 году. С данной позиции особый интерес представляет банковская система Англии, так как впоследствии именно она стала моделью для многих других стран. В результате, в период с XVII до XIX вв. во многих странах Европы сформировалась и функционировала двухуровневая банковская система. Наиболее мощными банковскими системами обладали такие страны как Великобритания, Германии, Голландия, Франция. Среди пионеров акционерного банковского дела были London and Westminster Bank, London Joint Stock Bank, London and County Bank. Первый эмиссионный банк во Франции возник в 1776 году. Им стал Кэс д'Эскомт (Cassie d'Escompte). Ведущими среди французских банков были Кэс де Комт Куран (Caisse des Comptes Curants) и Кэс д'Эскомпт дю Коммерс (Caisse d'Escompte du Commerce). Банкноты выпускались номиналом не менее 250 франков. Руан – первая из провинций, где в 1798 году был открыт эмиссионный банк.

Во многом аналогично складывалась и банковская система Голландии. Как и в других европейских странах банковская система Голландии опиралась на итальянский опыт в банковском деле. Первичное накопление капитала начинается с эксплуатации колоний в Юго – Восточной Азии и Африке. В Амстердаме действовали частные кассовые конторы или «городские кассиры». С течением времени «городские кассиры» образовали систему, обслуживая международную торговлю. Кассовые конторы принимали определенные суммы денег от купцов, удовлетворяли требования по долговым обязательствам, тем самым фактически производя процесс кредитования. В 1609 году был учрежден Разменный Банк. Банк выполнял те же операции что и кассовые конторы с установлением маржи определенного уровня. Среди банкирских домов Гааги выделялись крупные еврейские банкирские дома: «А. и С. Боас», «Юулиус Кенигсваттер», «С. Рафаль и Компания», «Л.Р. Бишопсхайм». Провинциальные финансовые рынки, представленные зажиточными горожанами и дворянством, также были достаточно развиты. Кредитное дело Голландии во второй половине XIX века сохраняло темпы своего развития: увеличивалось число банкирских домов, выдавались значительные кредитные средства на осуществление экспорта. Обратим внимание на важную, с нашей точки зрения, и очень интересную особенность ведения банковского бизнеса в Голландии. Дело в том, что рекламирование банковских услуг в Нидерландах не было принятой практикой. Основной метод завоевания новых клиентов состоял в устном обещании и устной договоренности. Банковские услуги воспринимались как особенное, доступное только избранным. К концу XIX века Банк Нидерландов являлся практически единственным банком с сетью филиалов и устойчивой репутацией. Около 1896 г в Нидерландах возникла кооперативная банковская система, организованная и финансируемая голландскими фермерами. Две центральных конторы кооперативной системы были созданы в 1898 г – это был и Коопе-

ративный Центральный Фермерский Кредитный Банк в Эндховене и Кооперативный Центральный Раффайзенбанк в Утрехте. В целом, к концу XIX века сформировалась банковская система Голландии.

Таким образом, к концу XIX в начале XX вв. в ведущих европейских державах окончательно сформировалась двухуровневая банковская система. Первый уровень занимал центральный банк, который преимущественно был государственным и обладал монопольным правом эмиссии денежных средств. Вторым уровнем составляли коммерческие банки и другие кредитные организации. Анализируя же причины возникновения монополий в кредитной системе государства, можно сказать, что они носят преимущественно политический характер. Создание монополий всегда связано с положением государственных финансов и приоритетами государственной политики. В годы создания банковских монополий не существовало экономических причин их возникновения. Впоследствии превосходство централизованной системы превратилось в догму и не подвергалось обсуждению. С течением времени за центральным банком закреплялись определенные функции, что привело к необходимости развития вокруг него сети мелких банков для обслуживания нужд населения и промышленности. Таким образом, четко выделилась грань между центральным банком и коммерческими банками. Теперь каждый из них выполнял строго определенные функции, при этом функции контроля и надзора традиционно закрепились за центральным банком.

Банковская система европейских стран сохранила данную структуру и на протяжении XX века. Так, в настоящее время во Франции функционируют такие мощные универсальные банки мирового масштаба, как Credit Agricole SA, BNP Paribas, Societe Generale, Credit Mutuel Centre Est Europe, Groupe Banque Populaire. Банки Франции имеют достаточно развитую зарубежную банковскую сеть, осуществляя свою деятельность в 85 странах мира.

Современная банковская система Анпиш делит финансовые институты на две группы:

1. Банковский сектор;

#### **Небанковские финансовые учреждения**

При этом банковская система Великобритании является двухуровневой. Сердцем британской банковской системы является Банк Англии, который традиционно выполняет следующие функции: депозитно – ссудные, расчетные и эмиссионные операции и контроль. В качестве целей функционирования Банк Англии осуществляет денежную политику, обеспечивает стабильность финансовой системы, устойчивость и эффективность системы платежей; обеспечивает и повышает эффективность и конкурентоспособность финансовой системы внутри страны и укрепляет позиции Лондонского Сити в качестве международного финансового центра. Клиентами Банка Англии являются коммерческие банки, центральные банки других стран, правительство. Основными инструментами монетарной полити-

ки в Великобритании являются кратковременные процентные ставки, валютная интервенция и резервная политика. В функции Банка Англии входит также и банковский надзор, целью которого является защита вкладчиков.

#### **Банковская система еврозоны**

В настоящее же время, в связи с образованием Европейской системы национальных банков, центральные банки стран Европы являются организациями, претворяющими в жизнь политику Европейского Центрального банка (далее ЕЦБ). ЕЦБ является единым эмиссионным центром для стран Европейского союза, входящих в зону евро, а также определяет денежно-кредитную политику стран региона. Кроме того, соглас но уставу ЕЦБ национальные банки передали ему часть валютных резервов. Валютные резервы, остающиеся в распоряжении национальных банков, используются ими для выполнения их обязательств по отношению к международным организациям [3].

Необходимость создания единой валютной зоны обретает очертания во второй половине XX века. Выделяют экономические и политические аспекты создания еврозоны.

Политические аспекты объединения корнями уходят в начало 20 века, когда один из лидеров движения, премьер – министр Великобритании Уинстон Черчилль (1874 -1965), выступая 19 сентября 1946 года в Цюрихе, заявил, что Европе необходимы средства, которые изменят всю картину и превратят Европу во вторую Швейцарию. Необходимо, сказал Черчилль, создание союза государств.

7 мая 1948 года в Гааге состоялся Европейский Конгресс, на котором участвовали 20 европейских государств. Участниками были приняты резолюции, презьюающие к созданию экономического и политического единства; обеспечению безопасности, экономической взаимозависимости и социальных программ. Бельгия и Франция предлагали идею создания Европейской Федерации, а Великобритания, Ирландия и Скандинавские страны – простого межправительственного сотрудничества. В результате 27 – 28 января был достигнут консенсус: министры иностранных дел 5 государств приняли решение о создании Европейского Союза (далее ЕС).

ЕС был основан 5 мая 1946 года в Лондоне в результате подписания соглашения министрами иностранных дел государств, в число которых входили Бельгия, Дания и Объединенное Королевство Северной Ирландии, Италия, Ирландия, Люксембург, Нидерланды, Франция и Швеция. В последствии к Союзу безопасности, экономической взаимозависимости и социальных программ. Бельгия и Франция предлагали идею создания Европейской Федерации, а Великобритания, Ирландия и Скандинавские страны – простого межправительственного сотрудничества. В результате 27 – 28 января был достигнут консенсус: министры иностранных дел 5 государств приняли решение о создании Европейского Союза (далее ЕС).

ЕС был основан 5 мая 1946 года в Лондоне в результате подписания соглашения министрами

иностраннных дел государств, в число которых входили Бельгия, Дания и Объединенное Королевство Северной Ирландии, Италия, Ирландия, Люксембург, Нидерланды, Франция и Швеция. В последствии к Союзу присоединились другие страны, в том числе и Россия в 1995 году.

Политическими факторами создания ЕС выступают утверждение верховенства демократии, прав человека и закона, а также интеграция европейских стран.

ЕС – международная организация, рассматривающая все вопросы европейского сотрудничества, кроме вопросов безопасности. Параллельно с формированием ЕС с 1960-х гг. происходила Европейская монетарная интеграция. целью которой была свободная торговля среди стран ЕС. Однако только в 1969 году Европейское Экономическое Содружество вследствие ряда экономических кризисов пришло к идее создания экономического и монетарного союза.

Другим экономическим аспектом стала также конкурентоспособность европейской банковской системы против Федеральной Резервной системы (FED). Исключение составлял Бундес- банк. Европейской банковской системе было сложно конкурировать с FED, так как каждая из банковских систем развитых стран Европы эмитировала собственную национальную валюту. Вследствие наличия различных по законодательству и методам регулирования валютных курсов банковских систем было проблематичным поддержание стабильности курсов национальных европейских валют.

Однако, при создании единого европейского рынка капиталов банковская система оказалась в парадоксальном положении: с одной стороны существующие национальное регулирование и типы финансовых институтов; с другой – потребительская культура, предпочтения, стоимость банковских услуг. В дайной ситуации возникла идея объединения национальных банковских систем в единую наднациональную банковскую систему.

В специальной литературе выделяют несколько исходных точек возникновения и развития единого Европейского экономического и монетарного пространства. Хронологически первым оказался Римский Договор, который вступил в силу 1 января 1958 года. Основные цели и задачи сводились к таможенному объединению и созданию единого сельскохозяйственного рынка. При этой некоторые европейские страны, в свою очередь, составляли часть другого единого монетарного пространства, а именно Бреттон – Вудской системы. К концу 60-х п. XX века Бреттон-Вудская система дала трещину под влиянием мировой экономической конъюнктуры. Это нарушило эффективное функционирование таможенного союза и единого сельскохозяйственного рынка.

С 1971 года ряд стран-членов подписали договор о едином экономическом и монетарном союзе. В рамках союза был установлен режим, получивший название «змея в тоннеле». Режим вступил в силу в 1972 году, а в 1973 году был основан Европейский монетарный фонд как про-

тотип будущей органуа- ции центральных банков. Однако, к середине 1970-хг процесс интеграции под влиянием экономических кризисов того времени терял обороты. В режиме «змея в тоннеле» остались немецкая марка, валюты стран Бенелюкса и датская крона. В 1979 году процесс монетарной интеграции был продолжен созданием Европейской монетарной системы, программные процедуры которой были заложены в Соглашении между центральными банками стран – участниц. В течение времени существования данной системы вплоть до 1990 года укреплялись связи между национальными банками европейских стран, регулирование валютных курсов было направлено на уменьшение разрушительных девальваций валют, усилился контроль над капиталом, реализовывалась политика жесткой инфляции. В системе поддерживался единый курс валют; также была создана единая евровалюта (ЭКЮ), которую можно определить как «корзину» определенного количества валют стран – участниц. Однако, данная система в силу несоответствия экономической политике стран – участниц оказалась неэффективной. На практике ЭКЮ отводилась ограничивающая роль. В основном, ЭКЮ использовалась при диверсификации инвестиционных портфелей и для хеджирования валютных рисков.

В 1986 году очередным шагом к единому европейскому монетарному пространству стало принятие Единого Европейского Акта, основной экономической целью которого было образование единого рынка. Функционирование единого рынка невозможно представить без единой валюты. Учитывая это соображение, 12 стран – участниц Европейского экономического сообщества в 1988 году начали осуществление проекта Единого Монетарного Союза (ЕМС). В этом же году Еврокомиссия утвердила поэтапное внедрение данного проекта. Процесс был разбит на 3 шага.

Первый шаг. Сокращение различий между экономической политикой отдельных стран-участниц, активизация монетарного сотрудничества.

Второй шаг. Переходный период, в течение которого сформировалась организационная структура ЕМС.

Третий шаг. Установление фиксированного обменного курса валюты; работа институтов с полной нагрузкой.

Тем самым, банки и финансовые институты стран-членов ЕС получили полномочия по предоставлению услуг в любой другой стране еврозоны. Данный Акт также предоставляет возможность ссдания банковских конгломератов с тенденцией к универсализации банков.

К концу 1930 г. был пересмотрен вопрос Европейского экономического и монетарного союза. В результате, была создана комиссия во главе с Жаком Делором. Отчет Делора наметил Маастрихтский договор.

С целью реализации обслуживания еврозоны единой европейской валюты был создан Евро-

пейский Центральный Банк (далее ЕЦБ). Единая европейская валюта EURO была введена в обращение 1 января 1999 года.

ЕЦБ представляет собой часть единой европейской банковской системы. Банковская система ЕС в целом представляет собой своего рода уникальную структуру которой присущи свои особенности. Объединяя в себе национальные банковские системы, банковская система Европейского Союза во главу ставит Европейский центральный банк (ЕЦБ).

ЕЦБ – это центральный банк Европейского союза, основной задачей которого является поддержание ценовой стабильности в еврозоне.

Европейская Система центральных банков (ЕСЦБ) – состоит из центральных банков стран-членов ЕС, принявших евро в качестве национальной валюты

В совокупности ЕЦБ и ЕСЦБ составляют Евро систему. Евросистема носит противоречивый характер, так как принятия решений является централизованным, в то время как внедрение и осуществление – децентрализованным.

В настоящее время в Европейскую систему центральных банков входят 27 национальных банков, среди них: национальный банк Австрии, национальный банк Бельгии, национальный банк Болгарии, национальный банк Кипра, национальный банк Чехии, национальный банк Дании, национальный банк Эстонии, национальный банк Финляндии, национальный банк Франции, национальный банк Германии, национальный национальный банк Венгрии, национальный банк Ирландии, национальный банк Италии, национальный банк Великобритании, национальный банк Латвии и национальный банк Литвы, национальный банк Люксембурга, национальный банк Мальты, национальный банк Нидерландов, национальный банк Польши, национальный банк Португалии, национальный банк Румынии, национальный банк Словакии, национальный банк Словении, национальный банк Испании, национальный банк Швеции, национальный банк Греции.

На данном момент развития банковская система достигла высокой степени финансовой интеграции. Однако, все еще остаются препятствия в силу особенностей фискального и правового регулирования и банковских стандартов и продуктов отдельных стран – членов ЕС. Несмотря на это, европейская банковская интеграция по масштабу и объему своей деятельности является одной из крупнейших, уступая лишь банковской системе США. Для банковской системы ЕС на данном этапе ее развили характерным является слияния и поглощения между коммерческими банками. Тем самым доля участия на банковском рынке национальных банков увеличивается. Далее, обозначается тенденция межнациональной интеграции. При этом, ЕЦБ фокусирует свою деятельность на проблемах риска и предоставления ликвидности, тем самым регулируя денежную массу в период кризисов [1].

**Список литературы:**

1. Геращенко, В. В. Россия и деньги. Что нас ждет? / Виктор Геращенко. – М.: Астрель: Русь – Олимп, 2009. – 221 с.
2. Протокол (№4) О статусе европейской системы центральных банков. Официальное издание Европейского Союза C115/230, 9.5.2008
3. Консолидированная версия Договора о Европейском Союзе, Официальное издание Европейского Сообщества, 24.12.2002, 325/11 [электронный ресурс] – режим доступа: [http:// www.publications.europa.eu/official/index\\_en.htm](http://www.publications.europa.eu/official/index_en.htm)

**Makasevich IY**

Polessky State University

**OCCURRENCE AND FORMATION OF THE EUROPEAN BANKING SYSTEM****Summary**

This article deals with the formation of the banking system as a whole, as well as to study the development of the European banking system. The formation of a two-tier banking system.

**Key words:** Bank system, the euro, the banking system, the European banking system.