

Лейла Орхан гызы МИРГАШИМЛИ
докторант кафедры «Общая Экономика»
Западно-Каспийский университет
Азербайджанской Республики
E-mail: kadewe1981@cloud.com

ОРГАНИЗАЦИОННО-УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ СТРУКТУРА МИРОВОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Резюме

В данной статье рассматривается организационно-управленческая структура мировой банковской системы, включающая основные институты и механизмы управления банковскими операциями на глобальном уровне. Особое внимание уделяется анализу роли международных финансовых организаций, таких как Международный валютный фонд (МВФ), Всемирный банк, а также крупных коммерческих банков и центральных банков различных стран. Описаны ключевые функции и задачи этих институтов, их взаимодействие и влияние на мировую экономику, а также их роль в обеспечении финансовой стабильности, поддержке экономического роста и устранении финансовых кризисов.

Кроме того, исследуется развитие международного регулирования банковской деятельности, с акцентом на важнейшие инициативы, такие как Базельские соглашения и их влияние на стандарты капитала и ликвидности в мировых банках. Анализируются текущие вызовы для банковской системы, включая проблемы финансовых технологий (финтех), киберугрозы, а также адаптацию к изменениям в глобальной экономике, таким как рост процентных ставок, изменение денежно-кредитной политики и воздействие климатических рисков.

Ключевые слова:

Мировая банковская система, международные финансовые организации, центральные банки, коммерческие банки, финансовое регулирование, банковские инновации, финансовая стабильность.

JEL: G21

UOT: 336

DOI: <https://doi.org/10.54414/YPYO9518>

Введение

В целом банковская система делится на две основные категории: отечественные и иностранные банки. Организация международного банковского дела весьма сложна, так как состоит из множества структурных подразделений, каждое из которых выполняет свою специфическую функцию. Необходимо определить принципиальные различия между иностранными и отечественными банками. Они различаются по услугам, предоставляемым клиентам. Во-первых, международные банки организуют торговое финансирование, чтобы обеспечить импорт и экспорт для своих клиентов, в то время как отечественные банки

служат только для торговли по всей стране. Во-вторых, иностранные банки организуют обмен иностранной валюты, который необходим для трансграничных операций и инвестиций, а отечественные банки не предоставляют такой возможности.

Кроме того, международные банки предоставляют широкий спектр финансовых продуктов, направленных на удовлетворение потребностей клиентов в разных странах и регионах. Это включает не только обмен валют, но и торговое финансирование, а также поддержку многократных валютных операций. Отечественные банки, в свою очередь, фокусируются



сируются на поддержке внутренней экономики, их деятельность ограничена финансовыми операциями в рамках одной страны, что снижает их гибкость и способность адаптироваться к мировым изменениям [1].

Основная часть

Еще одним отличительным моментом являются виды депозитов, принимаемых банками, а также кредиты и инвестиции, которые они делают. В то время как местные банки осуществляют финансовые операции в национальной валюте, большинство международных банков занимаются кредитованием и предоставлением займов на рынке евровалюты, который состоит из депозитов, размещенных в банках, иностранных по отношению к стране, выпускающих валюту, в которой деноминирован депозит. Эти банки предоставляют возможность использовать различные валюты для расчетов, что открывает дополнительные возможности для бизнеса, работающего на международном уровне.

Кроме того, внутренние банки регулируются законами государства, в котором они расположены, в то время как международные банки регулируются законами как внутренней страны, так и страны, в которой расположены филиалы этих банков. Это создает дополнительные сложности в регулировании, поскольку банки должны соблюдать требования нескольких юрисдикций одновременно, что увеличивает административные расходы и риски [2].

Исходя из указанных различий, легко определить причины, по которым США используют международные банки. Во-первых, иностранные банки обеспечивают транзакции и инвестиции по всему миру, что важно для большинства людей в бизнесе. Важно отметить, что эти банки способствуют развитию мировой экономики, предоставляя капитал для крупных инфраструктурных проектов и создавая новые финансовые инструменты. Во-вторых, отделения международных банков активно пользуются люди, путешествующие по разным странам. Это связано с удобством предоставления услуг, таких как обмен валюты, снятие средств и международные переводы, что значительно упрощает

жизнь клиентов. Еще один принципиальный момент заключается в том, что международная банковская система дает правительству США возможность инвестировать в мировой рынок и развиваться как страна. Это важно, поскольку инвестиции в международные активы способствуют росту капиталовложений и улучшению экономической стабильности.

Кроме того, иностранные банки удовлетворяют потребности транснациональных корпораций, поскольку они ссужают большие суммы денег с меньшими рисками для этих компаний. Как уже упоминалось ранее, международные банки и международные кредитные синдикаты предоставляют транснациональным корпорациям (ТНК) крупные суммы денег. Они используют эти финансы для собственного экономического развития, проектного финансирования и инвестирования. Однако процесс обмена иностранной валюты часто подвергается различным неблагоприятным последствиям, которые могут привести к многочисленным неблагоприятным последствиям, включая дефолт. Другими словами, международный валютный риск возникает, когда стоимость будущих денежных потоков коммерческой компании зависит от стоимости иностранной валюты.

Банковские бизнес-модели различаются в разных банковских системах. Некоторые банковские системы приближаются к многонациональной модели, в то время как другие ближе к международной модели. Во втором случае банковские системы характеризуются по степени централизации / децентрализации. Централизованный банк объединяет средства в крупных офисах и перераспределяет их по банковской группе, тогда как децентрализованный банк позволяет филиалам автономно привлекать средства для финансирования активов в каждом месте [3]. Многонациональные банки могут стоять на любом конце этого спектра. Напротив, международные банки по своей природе, как правило, более централизованы. Банки со штаб-квартирами в разных странах приняли широкий спектр бизнес-моделей. В то же время японские банки не только регистрируют 80% иностранных требований как трансграничные транзакции, они

делают это преимущественно из своих домашних офисов в Токио. Две трети их иностранных требований также финансируются в Японии, в значительной степени за счет местных депозитов.

На другом конце этого спектра выделяются испанские банки с наибольшей долей местной деятельности среди основных банковских систем. При 60%-ных иностранных активах и пассивах их местные операции велики, и они продолжают расти. Эта тенденция отражает, с одной стороны, расширение их операций в Латинской Америке, как и в Великобритании, а с другой – давление со стороны домашних и принимающих надзорных органов с целью финансирования этого расширения на местном уровне. Доля иностранных обязательств, зарегистрированных за пределами страны базирования, также выгодно отличает международные банки от многонациональных. Это определяет японские, немецкие и французские банки как более интернациональные, а банки США, Испании и Швейцарии как многонациональные.

Централизованные банки отличаются от децентрализованных многонациональных банков степенью местного финансирования местных активов. Обычно рассчитываем минимум местных требований и местных обязательств в разных офисах каждой банковской системы (местное посредничество). Высокий балл по этому показателю отличает, например, испанские банки от своих швейцарских, которые привлекают средства по нескольким направлениям (глобальное управление активами) для финансирования активов, находящихся в других юрисдикциях. Испанские банки децентрализованы в том смысле, что их иностранные офисы автономно собирают средства в каждой принимающей стране. Швейцарские банки более централизованы и используют головной офис или офисы в финансовых центрах для привлечения обязательств и перераспределения средств внутри группы.

Таким образом, иностранные филиалы, как правило, больше полагаются на трансграничное внутригрупповое финансирование. Обширное внутригрупповое финансирование указывает на еще большую централизацию

среди канадских и американских банков. Глобальное распределение финансирования также проливает свет на степень централизации среди банков, более близкую к международной модели. Высокая концентрация обязательств отличает японские банки с их зависимостью от финансирования страны происхождения от немецких или французских банков с более широким разбросом обязательств. С течением времени тенденция перехода от международного к многонациональному банковскому обслуживанию в одних банковских системах становится более очевидной, чем в других. Несколько банковских систем увеличили масштабы местного посредничества за границей, в том числе банки Испании, Франции и Великобритании.

Бельгийские банки также демонстрируют умеренную тенденцию к росту из-за низкого уровня многонациональности. Для большинства банковских систем тенденция к предоставлению местных кредитов более выражена в странах с формирующимся рынком. Таким образом, общая тенденция к многонациональному банковскому обслуживанию отчасти отражает эффект увеличения доли портфеля на развивающихся рынках и более быстрого роста среди децентрализованных многонациональных банков, а не универсальную эволюцию бизнес-моделей. Сокращение трансграничного кредитования в условиях кризиса подстегнуло эту тенденцию. Из-за характера многонациональных корпораций их деятельность в значительной степени связана с транзакциями и инвестициями, которые осуществляются за пределами национальной банковской системы [4].

Поскольку обменные курсы имеют тенденцию к колебаниям, транснациональные корпорации подвержены многочисленным рискам. Существуют различные методы оценки этих шансов, в первую очередь модель рейтингов кредитоспособности Moody's. Эта модель позволяет прогнозировать возможные неблагоприятные исходы и минимизировать потери, как транснациональных корпораций, так и международных кредитных синдикатов. Еще один фактор, во многом определяющий организационно-управленческую структуру

мировой банковской системы, – это фактор рисков.

Международная банковская система играет важную роль в экономическом успехе многих стран мира, поэтому важно, чтобы она сохраняла устойчивый рост. С другой стороны, риски представляют собой угрозы и барьеры для развития международного банковского дела, они угрожают финансовой безопасности миллиардов людей. На международном банковском рынке присутствуют два типа риска: систематический риск и несистематический риск. Систематический риск неизбежен, тогда как несистематический риск можно контролировать с помощью нескольких стратегий или путем инвестирования в различные ценные бумаги. Кроме того, к рискам, негативно влияющим на международную банковскую систему, относятся операционный риск, риск ликвидности, кредитный и рыночный риски.

Кроме того, исламские банки менее рискованны по сравнению с обычными банками. Однако, поскольку природа банков одинакова, то и риски у них почти одинаковые. Поэтому банкротство одного банка негативно влияет на деятельность других банков [5]. Таким образом, управление рисками должно реализовывать стратегии, которые позволяют им управлять рисками, чтобы способствовать успеху банков. Поэтому для управления систематическим риском создается центральный банк. Международная банковская система охватывает два формата банка: инвестиционный и центральный. Когда инвестиционные и центральные банки сталкиваются с какими-либо рисками или проблемами, эти проблемы также влияют на международную банковскую систему.

Заключение

Инвестиционные банки столкнулись с такими проблемами, как реструктуризация, революция и регулирование. Напротив, центральные банки столкнулись с репутационным риском, проблемами оценки, прозрачностью и конфиденциальностью, управлением валютой, управлением рисками, функциями соблюдения и управления, а также проблемами структуры бухгалтерского учета. Управление рисками относится к оценке,

установлению приоритетов и выявлению рисков, а также к управлению рисками путем разработки эффективных стратегий. Управление финансовым риском сосредоточено на том риске, которым можно управлять с помощью торговых механизмов. Однако «традиционное управление рисками» сосредоточено на управлении рисками, возникающими по юридическим и физическим причинам, а именно пожарами, смертью, стихийными бедствиями и несчастными случаями.

Кроме того, банки и регуляторы банков должны внедрить реформы Базеля III, чтобы снизить уровень риска, увеличивающийся в международном банковском деле. Антикризисное управление относится к стратегиям, призванным помочь компании справиться с внезапным событием, которое негативно повлияло на организацию. Общий антикризисный план разрабатывается несколькими организациями для устранения «непредвиденных рисков». Ключевой целью управления рисками является уменьшение различных рисков на уровне приемлемости [6].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Claessens, S., Horen, N. van. (2014). "The Impact of the Global Financial Crisis on Banking Globalization". IMF Working Paper. <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2014/wp14197.Pdf>
2. Berger A., Turk-Ariss R. (2015). "Do Depositors Discipline Banks: An International Perspective". Journal of Financial Services Research, No. 48, pp. 103-126
3. Bertay A., Demirguc-Kunt A., Huizinga H. (2017). «Are International Banks Different?» Evidence on Bank Performance and Strategy". Policy Research Working Paper. No. 8286
4. Claessens S. (2014). Foreign Banks: Trends and Impact. Journal of Money, Credit and Banking, Vol. 46, Iss. s1, pp. 295-326
5. Aliyev I. Azerbaijan WTO Accession Process: An Inquiry of its Future Prospects. An Applied Dissertation Submitted to the School of Public and International Affairs in Partial Fulfillment of the Requirements for the Degree of Master of Arts in Diplomacy and International Affairs. ADA University July 2018 Baku, Azerbaijan. 112 pp.

6. Banking in Europe: EBF Facts & Figures.
2022. 79 pp. <https://www.ebf.eu/factsandfigures/>

Leyla Orxan qızı MİRHƏŞİMLİ
“Ümumi İqtisadiyyat” Kafedrasının Doktorantı
Azərbaycan Respublikası Qərbi-Kaspi Universiteti
E-mail: kadewe1981@cloud.com

Xülasə

Nəticə olaraq, qlobal bank sistemi beynəlxalq maliyyə strukturunun əsas daşını təşkil edir, dünya miqyasında iqtisadi sabitlik, artım və inkişafı təsir edir. Bu sistemin təşkilatı çərçivəsi, Beynəlxalq Valyuta Fondu (BVF), Dünya Bankı, mərkəzi banklar və kommersiya bankları kimi əsas maliyyə institutlarını əhatə edir və qlobal maliyyə əməliyyatlarının idarə edilməsində əsas rol oynayır. Bu institutlar maliyyə dəstəyi təmin etmək, likvidlik saxlamaq və böhran dövrlərində iqtisadi nizamı qorumaq baxımından vacibdir.

Bu qurumlar arasında əməkdaşlıq, maliyyə institutlarının dayanıqlığını gücləndirmək və sistemik riskləri qarşısını almaq məqsədilə Basel Sazişi kimi tənzimləyici çərçivələrin yaradılmasını təşviq edir. Lakin müasir bank sistemi sürətlə inkişaf edən maliyyə texnologiyaları, artan kibertəhlükələr və kripto-valyutalar kimi rəqəmsal valyutaların yüksəlməsi kimi bir çox çətinliklərlə qarşılaşır. Bu inkişaf, maliyyə institutları və tənzimləyicilərdən yeni reallıqlara sürətlə uyğunlaşmalarını tələb edir, eyni zamanda yeniliyi təhlükəsizlik və tənzimləmə ilə tarazlaşdırmalıdır.

Bundan əlavə, mərkəzi bankların rəqəmsal valyutalarının (CBDC) meydana gəlməsi, pul mübadiləsinin qlobal şəkildə dəyişən bir dönüşümünü təmsil edir və maliyyə ekosisteminə yeni imkanlar və risklər təqdim edir. Bu dönüşüm, rəqəmsal valyutaların təhlükəsiz, səmərəli və inklüziv şəkildə inteqrasiyasını təmin etmək üçün beynəlxalq qurumlar arasında daha güclü əməkdaşlıq tələb edir.

Açar sözlər: Dünya bank sistemi, beynəlxalq maliyyə təşkilatları, mərkəzi banklar, kommersiya bankları, maliyyə tənzimlənməsi, bank innovasiyası, maliyyə sabitliyi.

Leyla Orkhan qızı MIRHASHIMLI
Western Caspi University of the Republic of Azerbaijan
E-mail: kadewe1981@cloud.com

Summary

In conclusion, the global banking system is a cornerstone of the international financial structure, influencing economic stability, growth, and development worldwide. The organizational framework of this system, encompassing major financial institutions such as the International Monetary Fund (IMF), the World Bank, central banks, and commercial banks, plays a key role in the management of global financial operations. These institutions are essential in providing financial support, ensuring liquidity, and maintaining economic order during times of crisis.

The collaboration between these entities fosters the establishment of regulatory frameworks, such as the Basel Accords, aimed at strengthening the resilience of financial institutions and preventing systemic risks. However, the modern banking system faces numerous challenges, including the rapid advancement of financial technologies, increasing cyber threats, and the rise of digital currencies like cryptocurrencies. These developments demand that financial institutions and regulators adapt quickly to new realities while balancing innovation with security and regulation.

Furthermore, the emergence of central bank digital currencies (CBDCs) represents a transformative shift in the way money is exchanged globally, offering new opportunities and risks for the financial ecosystem. This shift calls for more robust cooperation between international bodies to ensure that the integration of digital currencies is done in a secure, efficient, and inclusive manner.

Keywords: World banking system, international financial organizations, central banks, commercial banks, financial regulation, banking innovation, financial stability.