

2. Горобець О. Особливості процесів міграції та відтворення населення в Україні // Тернопільський педуніверситет ім. В.Гнатюка. Наук. збір.: Географія. - Тернопіль, 2008. - №2. - с. 60-63.
3. Малиновська О.А. Формування і розвиток міграційної політики України // Громадська думка. – 2004. – № 1. – с. 3-12
4. Пирожков С. Зовнішня міграція України: причини, наслідки, стратегія. - К.-1997 - 122с.
5. Стасюк М.О. Трудова міграція та її місце у міжнародних економічних відносинах // Зовнішня торгівля: право та економіка: збірник наукових праць УАЗТ. Випуск 2. Частина 4.- К.: УАЗТ, 2002.- С.195-203
6. www.ukrstat.kmu.gov.ua – офіційний сайт державної статистики України.

УДК 336.711.65

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ИСПАНИИ В УСЛОВИЯХ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Вегера Т.В.

Кошеленко В.В.

Актуальность. Одна из самых актуальных тем международного масштаба – экономическое и политическое будущее Европейского союза, судьба отдельных ее членов в условиях глобального финансового кризиса. Вслед за «греческой трагедией», могут последовать и другие финансовые катаклизмы, способные вызвать цепную реакцию хозяйственных провалов. В «зону риска» попала и Испания, являющаяся председателем ЕС в первой половине текущего года.

Анализ публикаций и исследований. Данная тема привлекает внимание многих аналитиков, ученых и специалистов, занятых в банковской и финансовых сферах. Среди них: Алышевский Н., Белов В., Беляев М.П., Богданова О.М., Буковецкий А., Буторина О.Н., Василенков Т.П., Вольский А., Горбунова О.Н., Коркунов Н.М., Котов Г.Н., Кранистер В., Кучма Ю., Лаврушин О.И., Макаров В.С., Потапов А., Смирнов Е.П., Тосунян Г.А., Федоров Б.Г., Химичева Н.И., Шестаков А.В., и другие. Среди зарубежных авторов, можно назвать: Брайолт К., Гарнер Д., Годме. П.М., Гумплович Л., Долан Э. Дж., Жайе П., Кэмпбелл Х.Д., Пассейк Ж.Г., Стерн Г., Эллис К.Х. В своих работах авторы рассматривают финансово-кредитную систему Испании, историю ее формирования, структуру, особенности, функции.

Цель данной статьи - провести исследование банковской системы Испании во время мирового финансового кризиса, выявить характерные особенности, проанализировать пути выхода финансово-кредитной системы страны из кризиса.

Изложение основного материала исследования.

В Испании центральным банком является Банк Испании - основное учреждение, регулирующее банковскую систему и осуществляющее денежную политику в стране.

История развития основного банка Испании насчитывает уже более двух столетий. Прототипом основного банка являлся Банк де Сан Карлос, основанный в 1782 году и реорганизованный в 1892 году под названием Испанский банк де Сан Фернандо, затем был переименован в Банк Изабеллы II, а в 1856 году приобрел свое нынешнее название - Банк Испании.

Банк Испании был национализирован в 1962 году, хотя и до этого находился под контролем государства. Важным нововведением здесь являлось прямое признание необходимости "поддерживать стоимость (ценность) денег" как специфической функции Банка Испании. Второе - "Банк Испании наделялся самостоятельностью, необходимой для выполнения его функций". Эти два положения значительно изменили статус центрального банка того времени, приблизив его к современному статусу западноевропейских банков.

В своей деятельности Банк Испании подчиняется Министерству экономики и финансов. Выработка денежной политики в стране относится к компетенции правительства, которое делегирует свои функции в этой области Министерству экономики и финансов. Осуществление же денежной политики поручено Банку Испании [1, 7].

Министерство экономики и финансов разрабатывает положения для Банка Испании, которым он должен следовать при реализации денежной и кредитной политики правительства, определяет принципы осуществления банком дисциплинарных и контрольных функций, устанавливает порядок осуществления банком операций с частными банками и т. д.

После проведения реформ были открыты новые коммерческие банки. Министерство финансов смогло эффективно контролировать кредитную систему, что отвечало курсу, направленному на поощрение инвестиций. Банк Испании был превращен в центральный банк, который действует как исполнительный орган по осуществлению монетарной и кредитной политики государства. Он имеет широкие полномочия по инспекции и контролю частных банков. Для контроля кредитной системы были созданы специальные организации, которые использовали такие средства контроля, как регулирование процентных ставок, покупка и продажа государственных ценных бумаг [1, 34].

В 1988 Банк Испании объявил, что впервые после 1978 правительство одобрило создание новых банков с участием государственного капитала. На тот момент существовали 77 сберегательных банков, в которых хранились 43 % всех вкладов. В 1991 насчитывалось около 100 частных и коммерческих банков.

В настоящее время в денежно-кредитной системе Испании насчитывается около 150 банков с общей численностью филиалов 17 727 и общим числом занятых 138 386 чел. (2009). Центральный банк разрабатывает и реализует кредитно-денежную политику с учётом введения в стране евро.

Характерная особенность банковской системы Испании — исключительно высокий уровень концентрации и централизации производства и капитала. С середины 1980-х гг., особенно после вступления Испании в ЕС, этот процесс ещё больше усилился. На долю 4 ведущих испанских банков приходится свыше 60% банковских депозитов страны.

Высокий уровень централизации капитала характерен и для испанских сберегательных касс. В начале 1990-х гг. и по настоящий день в результате серии слияний и поглощений были созданы две ведущие сберегательные кассы, аккумулирующие свыше 90% личных сбережений испанских граждан [2, 21].

Банковская система Испании — одна из самых стабильных и ликвидных финансовых систем в Европе. Ее отличительные особенности – значительный уровень валютных запасов (13,9 млрд. евро), разветвленная сеть филиалов частных банков и государственных сберкасс.

Доминирующую роль играют банки со 100% испанским капиталом. Лидер по стоимости рыночных активов — финансовая группа «Банко Сантандер Централь Испано».

Banco Santander - банк, осуществляющий финансовые операции в Испании и в 31 стране за рубежом, включая США. Банк был основан в 1857 году, сейчас он является ведущей финансовой группой в Испании, Латинской Америке и широко представлен в Западной Европе и Великобритании. Банк Santander с головным офисом в Мадриде - одна из крупнейших финансовых организаций в мире, которая специализируется на предоставлении розничных банковских услуг, что дополняется глобальными межбанковскими операциями, выпуском и обслуживанием банковских карт, управлением активами и страхованием.

На конец 2008 года его активы составили 1.168.355 миллионов евро, количество клиентов возросло до 80 миллионов, а количество офисов - до 14.000, что является рекордными показателями для международного банка.

В 2007 г. банк Сантандер отпраздновал свой 150-й юбилей как банк, занимающий 12-е место в мире по рыночной капитализации и 7-е место по размеру прибыли и имеющий крупнейшую розничную сеть в западном мире, которая насчитывает 10 852 отделения.

За первые шесть месяцев текущего года чистая прибыль банка Santander составила 4,445 миллиарда евро, сократившись на 1,6 процента по сравнению с аналогичным показателем 2009 года.

Современную структуру банковской системы Испании можно представить следующим образом:

- 1) государственные кредитные учреждения;
 - а) Центральный банк Испании;
 - б) Ипотечный банк, Строй-банк, Промышленный банк, Сельскохозяйственный кредитный банк, Банк местного кредитования, Центральная касса по кредитованию мореплавания и рыболовства, Внешнеэкономический банк;
- 2) частные банки;
- 3) сберегательные кассы;
- 4) кредитные кооперативы.

Перечислим некоторые банки и другие финансовые институты банковской системы Испании: (Таблица 1)

Banco de Espana - Центральный банк Испании.

Banco Sabadell - испанский банк, специализирующийся на предоставлении услуг частным клиентам, а также малому и среднему бизнесу. Имеет более 400 отделений в Испании и за рубежом.

Bilbao Bizkaia Kutxa (BBK) - крупнейший сберегательный банк в Стране Басков и четвертый по величине в Испании.

Kutxa - сберегательный банк.

Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona - финансовая группа, включающая сберегательный банк и несколько других финансовых институтов.

Caja San Fernando - сберегательный банк, проводящий операции в Западной Андалусии.

Caixa Catalunya - Каталонский сберегательный банк.

BBVA - финансовая группа.

Open Bank - Открытый банк.

Ibercaja - Испанский сберегательный банк.

Таблица 1

Крупнейшие испанские банки, 2008 [3]

	Активы	Кол-во сотрудников
Banco Santander Central Hispano SA	1.168.355	103 038
BBV Argentaria	282 613	86 197
Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona	115 775	24 338
Banco Espanol De Credito	57 237	9 840
Banco Popular Espanol	52 428	13 089
Banco De Sabadell	30 278	7 545
Bankinter	23 833	3 111
Banco Pastor	10 392	3 274
Banco De Valencia	7 544	1 638
Banco Guipuzcoano Pref	6 407	1 142
Banco De Andalucia	5 952	1 551
Banco De Castilla	2 952	834

В Испании, как и в других странах, существует разница между филиалом и дочерней компанией. Она заключается в степени зависимости от того иностранного банка, который их открывает. Дочерняя компания - вполне автономна. Это, по сути, просто еще один банк в стране, тогда как филиал полностью зависит от того зарубежного банка, которому он принадлежит.

Каких-либо специальных ограничений в Испании не существует. Дочерние банки и филиалы могут предоставлять все виды банковских услуг - наравне с местными банками. На них распространяются общие правила, действующие как в Испании, так и в Евросоюзе. В частности, - гарантии по вкладам. Чтобы, в случае банкротства того или иного банка, его вкладчикам были возвращены их деньги.

Зарубежные банки, приходящие в Испанию, как правило, особого успеха не добиваются. Главная причина - менталитет испанцев. Они не очень

доверяют зарубежным банкам. Так что доля иностранного участия в банковской системе Испании не превышает 6-7 %. Многие иностранные банки, даже весьма крупные, пытались работать на испанском рынке с конца 70-ых годов, но вынуждены были уйти, так ничего и не добившись. В лучшем положении оказались те из них, которые просто покупали испанские банки, использовали их названия и региональную сеть. Так что, покупка местного банка - это, пожалуй, единственный способ для иностранного банковского капитала успешно работать в Испании.

Ипотека в Испании начала развиваться 25 лет назад, но основной рост был достигнут в последние семь лет.

Испания занимает третье место по объему ипотечного рынка среди стран ЕС (уступая Германии и Великобритании). Объем ипотечного кредитования - около 634 миллиардов евро. Среднегодовой рост объемов выдачи ипотечных кредитов - примерно 16 % в год. (Таблица 2)

Таблица 2

Общее количество выданных кредитов банковскими учреждениями:
\$3.45 триллиона (2009) [3]

Год	Сумма	В % к предыдущему периоду
2007	3,18	
2008	2,98	-6.33 %
2009	3,45	15.93 %

В своей практике банки Испании опробовали многие модели продвижения ипотеки на рынок: привлечение нерезидентов на испанский рынок недвижимости, поиск «длинных ипотечных денег», выработка стратегии выживания в условиях жесткой конкуренции, определение оптимальных банковских технологий, обязательное страхование недвижимости, приобретенной в кредит и прочее.

Рассмотрение банковской системы Испании позволяет сделать следующие выводы:

- Современный банковский сектор страны сравнительно молод, не имеет глубоких традиций, характерных для центральноевропейских стран.

- Банковская система Испании развивалась в условиях жестких административных ограничений тоталитарного общества. Деятельность банковских учреждений была строго регламентирована вплоть до фиксирования доходности активных и пассивных операций банков. В то же время отечественные банки были защищены от внешней конкуренции на внутреннем рынке жесткой протекционистской политикой государства. Уравнивание прав иностранных и испанских банков было очень полезно в плане привлечения извне новых технологий, но не привело к утрате испанскими банками лидирующих позиций на банковском рынке.

- Нормы раскрытия информации в отношении налоговых органов открывают им полный доступ, но в остальном банковская тайна соблюдается вполне удовлетворительно.

- Центральный банк — Банк Испании длительное время не имел даже ограниченной самостоятельности и строго руководствовался в своей деятельности указаниями Министерства финансов Испании.

- Злоупотребления инсайдерской информацией руководителями Банка Испании привели к необходимости вменения им в обязанность передавать собственное движимое имущество в доверительное управление специальному учреждению, что, в принципе, имеет аналоги в других странах (например, в Германии).

- Изменение банковского законодательства Испании в 1980—1990 годах обеспечило лишь внешнее отделение Банка Испании от Минфина. Все руководящие органы и высшее руководство банка назначаются министром финансов, что способствует личной карьерной зависимости руководителей Банка Испании от правительства. Надзорный орган в Испании также возглавляется министром финансов.

- В политических и общественных кругах преобладает мнение о неприемлемости для Испании жесткой монетарной экономической политики. Поэтому зависимый от Минфина Банк Испании не может эффективно выполнять обычную для центральных банков функцию гаранта ценовой стабильности. При всей привлекательности испанского рынка испанская банковская система пока не находится в числе западноевропейских лидеров.

Мировой финансово-экономический кризис сильно ударил по позициям Испании, поставив перед ней вопрос о поиске путей выхода из специфической, как оказалось, ситуации, в которой оказалось государство.

До нынешнего кризиса, начавшегося в 2008 году, экономика Испании была наиболее динамичной среди стран ЕС и привлекала значительный приток инвестиций из-за рубежа. Результатом ускоренного экономического развития стало создание современной структуры экономики, в которой доминирует сфера услуг, практическая ликвидация отставания Испании от крупнейших европейских стран (Франция и Германия) по показателю ВВП на душу населения.

Основные факторы ускоренного экономического роста Испании:

- либерализация экономики и сокращение роли госсектора;
- стимулирование развития международного туризма (создание внутреннего спроса на товары и услуги, в особенности – на строительство объектов туристической инфраструктуры);
- поток иммиграции в Испанию из других стран ЕС, привлекаемой сравнительно более низкими ценами на недвижимость и продукты питания, достаточно качественным медицинским обслуживанием (особенно – пенсионеры из Англии, Германии, Франции);
- опережающее развитие ипотечного кредитования, во многом за счет притока иностранных кредитов.

Именно последнее обстоятельство оказалось «миной замедленного действия», заложенной подо всей испанской экономикой: оказалось, что все население Испании, включая иммигрантов, в течение последних 10-13 лет жили в долг. Его растущие расходы (и рост жизненного уровня) во многом финансировались за счет кредитов, внутренних и внешних. Так, уже в 2005 году в целом по стране соотношение задолженности к доходам населения выросло до 125%. За счет кредитов гипертрофированно развивалась и строительная индустрия, доля которой в ВВП и занятости населения накануне кризиса, в 2007 году составила, соответственно, 16 и 12 процентов.

Начало глобального финансового кризиса на рубеже 2007 – 2008 г. стало детонатором.

Особенности финансового и экономического кризиса в Испании:

В середине 2008 года лопаются пузыри: «пузырь» на рынке недвижимости и «пузырь» в потреблении (жизнь в кредит).

Поворотный пункт – август 2008 года: обанкротился крупнейший владелец жилых домов, отелей, торговых центров «Мартина Фадеса» (бывшие активы – 11 миллиардов евро, долг по кредитам, которые он не смог рефинансировать – 5,1 миллиарда евро). Далее последовал крах крупнейших строительных и девелоперских компаний, «цепная реакция» на банки-кредиторы (испанские), резкое ограничение потребительского кредитования, снижение совокупного спроса. Начавшись в финансовой сфере, кризис стремительно распространился и на реальный сектор (текстильная и обувная промышленность, автомобилестроение, судостроение, черная металлургия). Параллельно – сокращение туризма и поступлений от него.

Результаты: сначала – сокращение темпов экономического роста (по 2008 году), а в 2009 году – абсолютное сокращение ВВП; особенно болезненно – в тех отраслях, в которых занята большая часть трудоспособного населения (строительство, туризм, транспорт). Затем - черная металлургия, судостроение, автомобильная промышленность (SEAT – собственность General Motors); рекордный рост безработицы: к июлю 2009 года уровень безработицы составил 17,4%, общее число испанских безработных превысило совокупную численность безработных в Италии и во Франции. Прогноз безработицы на 2010 год – 20 процентов (каждый пятый – без работы).

Кризис в Испании имеет как общие с другими развитыми странами черты, так и свою специфику: причины кризиса – во многом общие с другими развитыми странами («пузырь» на рынке недвижимости, как в США и глобальный экономический спад, вызвавший резкое снижение спроса на продукцию экспортных отраслей). Для Испании - это туризм, автомобильная промышленность, черная металлургия, судостроение; чисто испанская специфика (гипертрофированное развитие строительной индустрии).

Некоторые эксперты утверждают, что по своей остроте нынешний кризис занимает во всей истории Испании второе место. Меры по выводу испанской экономики из нынешнего глубокого финансово-экономического кризиса осуществляются на двух уровнях: наднациональном, прежде всего в рамках Евросоюза, и национальном. На наднациональном уровне в рамках ЕС

основной упор делается на стабилизации банковской системы и сдерживании инфляции.

Экономический кризис в его испанском исполнении имеет свои особенности, при этом являясь неотъемлемой частью мирового кризиса. Испания – одна из крупнейших экономических сил на планете, а, следовательно, проблемы, решения и результаты, которые наблюдаются и будут наблюдаться там, играют важную роль при выборе руководством других стран необходимых мер для преодоления кризиса.

К числу наиболее приоритетных направлений государственной экономической политики относится развитие мелкого и среднего бизнеса, роль которого в экономике страны исключительно велика. На долю 97% компаний с числом занятых до 50 чел. приходится 46% занятых и 60% общего объема ВВП. Особым вниманием со стороны государства (в плане налогового и льготного стимулирования) пользуется сектор общественной экономики — компании трудящихся, кооперативы объединённого труда, общества коллективных действий и т.д., совмещающие коммерческие и социальные функции.

Что касается банков во время кризиса: политики и финансисты занялись изучением испанского опыта и пришли к выводу: от острого банковского кризиса страну уберег контрциклический надзор, в условиях которого последние несколько лет живет национальная банковская система.

При контрциклическом надзоре банкам, предписывается создавать повышенные резервы. Во время кризисов требования регулятора к резервированию снижаются, а финансово-кредитные структуры получают возможность выдать часть резервов и, таким образом, снизить риск собственной декапитализации.

Испанский опыт привлек к себе внимание, когда стало ясно, что за все время кризиса в этой стране не разорился ни один крупный банк.

Плюсы контрциклического надзора, не только в этом. Немаловажно, и то, что в этом случае заемщики, относящиеся к сегменту высокорискового кредитования, вынуждены привлекать финансирование по более высоким ставкам.

Вывод Банковская система Испании в целом выдержала удары кризиса и сохранила свою роль кредитора реального производственного и потребительского секторов. Но это не значит, что испанские банки и сберегательные кассы не столкнулись с общими для большинства стран проблемами неплатежей, токсичных активов и нехватки ликвидности. Эти эффекты дали о себе знать, и многие финансовые учреждения были вынуждены перейти на режим экономии (сокращение числа офисов и персонала) и значительно увеличить заимствования в Европейском центральном банке. Например, в июле 2009 г. эти заимствования почти на 50% превзошли уровень того же месяца годом раньше. Угрожающий характер приняла внешняя задолженность частных компаний, которая к началу 2010 г. почти в пять раз превысила объем государственного долга (соответственно 1468 и 299 млрд. евро).

Литература

1. Рязанова Е.А. Денежно-кредитная политика Испании/ Рязанова Е.А. - М.: Русь, 2009. – 56с.
2. Collier Paul: WHY THE COUNTRIES ARE FAILING AND WHAT CAN BE DONE ABOUT IT/ Paul Collier// The Economist. – 2009.-№5.- p.10-12.
3. Официальный сайт Центрального банка Испании [http://www.bde.es/homee.htm]

УДК 351.746:007

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ИНФОРМАЦИОННОМУ ТЕРРОРИЗМУ В УКРАИНЕ

Володавчик И.А.
Бычкова О. В.

В настоящее время проблема информационного терроризма начинает привлекать все больше внимания в современной науке. Это связано, в первую очередь, с постоянно ускоряющимся техническим прогрессом, нарастающей информатизацией общества и переходом мировой цивилизации в информационную эпоху. Современное общество немислимо без коммуникаций, вся жизнь среднего европейца, американца, да и уже многих украинцев не возможна без информации. Нарушение работы информационных систем неизбежно влечет за собой потерю чувства реальности, хаос, как общественный, так и экономический упадок.

Сегодня, информация это уже один из основных активов бизнеса. Как известно, кто владеет информацией, тот владеет миром. Именно в период мирового кризиса самым ценным товаром становится информация, которая имеет коммерческую ценность. В руках конкурента такая информация становится самым сильным оружием. Действительно, в постиндустриальном обществе власть знаний и информации становится решающей в управлении обществом, оттесняя на второй план влияние денег и государственного принуждения.

Актуальность выбора темы обосновывается тем, что ближайшее будущее характеризуется неуклонно возрастающей ролью информационной компоненты. Как индустрия, обеспечивающая существование цивилизации, так и вся система общественной безопасности будут находиться в прямой зависимости от информационных систем.

Информационные каналы - это своего рода ключевые артерии современного общества. Поэтому и не удивительно, что именно они могут стать мишенью №1 для международных террористов. Но это лишь первый уровень проблемы. Информация - это ресурс, поэтому второй уровень подразумевает уже не атаку на разрушение, а тонкое использование