

## Банки развития и государство в современной архитектуре мирового развития

© 2009 Ю.С. Емельянов  
Директор МНИИПУ

Отражена история банков развития, рассмотрены их модели и особенности деятельности, выявлена роль международных финансовых организаций в современном мире.

*Ключевые слова:* банки развития, финансовые организации, новая архитектура экономики, информационное общество, глобализация.

### 1. История возникновения банков развития

Банк развития, как свидетельствует мировая банковская практика, является специфической финансово-кредитной организацией, представляющей собой нечто среднее между учреждением с бюджетным финансированием и коммерческим банком, т.е. средства выделяются государством, однако предоставляются они на основе платности и возвратности. Прототипом банка развития считается созданный во Франции Государственный фонд сбережений. Большинство банков развития в современном виде было учреждено в 1950-е гг. XX в. с целью скорейшего восстановления разрушенной войной экономики. В Азии первые банки развития были созданы в Японии и Южной Корее (Банк развития Японии, например, был создан в 1951 г. на основе специального закона о банках развития).

В настоящее время банки развития созданы и действуют как инструмент экономической политики государства более чем в 30 странах мира, в том числе в Германии, Испании, Швеции, США, Японии, Южной Корее, Китае, Индии, Бразилии, Мексике, Чехии. Такие банки учреждены в России и Белоруссии. К банкам развития можно отнести и международные многосторонние финансовые институты (Всемирный банк, Азиатский банк развития, Европейский банк реконструкции и развития, Европейский инвестиционный банк, Межамериканский банк развития, Африканский банк развития). В Европе, США, Японии и в других странах такого рода кредитные организации оказали существенную поддержку в восстановлении экономик этих стран. Их основная задача заключалась в том, чтобы средства из государственных источников направлять в ключевые сферы национальной экономики.

Все указанные страны имели довольно совершенные системы банков развития, которые сыграли чрезвычайно важную роль в развитии национальных экономик, восполнив недостаток средств коммерческих структур. В новых индустриальных странах - в Республике Корея, Син-

гапуре, Бразилии - банки развития также имеют существенное значение в экономической жизни. Необходимо подчеркнуть, что создание и деятельность банков развития не противоречат принципам рыночной экономики. Так, Европейская комиссия, выступающая за последовательное снижение роли государственного регулирования экономики, признает оправданность и законность существования такого рода банков как инструмента государственной экономической политики в условиях рыночных отношений.

Не составляя конкуренции коммерческим банкам, они призваны финансировать промышленную политику государства, привлекая и рационально распределяя финансовые ресурсы, устраняя отставание в экономическом развитии регионов и тем самым способствуя поступательному, здоровому развитию экономики. Главная цель хозяйственной деятельности этих банков - реализация правительственной социально-экономической политики. Поскольку банки развития осуществляют кредитование правительственных проектов, то предоставляют они в основном средне- и долгосрочные кредиты, при этом процент по этим кредитам, как правило, ниже ставок за аналогичные кредиты в обычных коммерческих финансовых структурах. Инвестиции занимают основное место в использовании капитала этих банков и преимущественно служат реализации макроэкономических целей. Банки развития осуществляют инвестиции в акции (на правах акционеров) и в облигации (на правах кредитора). Кроме операций кредитования, инвестирования и предоставления гарантий, операции таких банков включают в себя учет векселей и страхование кредитов.

### 2. Особенности работы банков развития

Банки развития по сравнению с коммерческими банками и другими финансовыми организациями имеют ряд отличий.

*Во-первых*, банки развития - это, как правило, не депозитные банки, они не прибегают к

привлечению денежных средств предприятий и широких слоев населения, имеют специальные источники финансирования. Капитал банков, а также его пополнение в процессе их деятельности в основном осуществляется правительством, т. е. финансирование носит “политический” характер и ведется на безвозмездной основе. Источником финансовых средств этих банков являются главным образом бюджетные ассигнования. Это основное их отличие от коммерческих банков и других финансовых организаций. Источником средств для такого рода банков также частично могут быть правительственные кредиты, выпущенные под правительственные гарантии внутренние и внешние займы, предоставленные правительством кредиты других финансовых организаций, а также кредиты международных финансовых организаций.

**Во-вторых**, в большинстве случаев банки развития имеют уставный капитал, полностью предоставленный правительством, но есть также банки, в которых правительственный капитал присутствует лишь частично.

**В-третьих**, банки развития в своей деятельности в основном исходят из общегосударственных интересов и задач социально-экономической политики, получение прибыли не является целью их деятельности. Однако они реализуют и коммерческие принципы, несут ответственность за прибыли и убытки, стремясь к безубыточности и получению небольшой прибыли (при возникновении убытков их покрытие обычно осуществляется за счет государственного финансирования). Средства банков развития не могут использоваться как фонд финансирования. Предоставление гарантий - одна из важнейших операций этих банков. Это означает, что банк гарантирует другим финансовым структурам возврат кредита, предоставленного в соответствии с экономическим курсом правительства. Такого рода гарантийные операции перераспределяют кредитный риск других финансовых структур, а также стимулируют их к расширению объемов кредитования.

**В-четвертых**, банки развития имеют свои сферы обслуживания и не составляют конкуренции коммерческим банкам. В первую очередь, это сельское хозяйство, жилищное строительство, внешняя торговля. Поэтому основной упор при кредитовании этими банками делается на ведущие плановые объекты социально-экономического развития, например, на объекты по развитию базовых отраслей, которые приносят незначительную прибыль, имеют длительный срок окупаемости и высокий риск. Главная цель производственной деятельности данных банков -

реализация правительственной социально-экономической политики.

**В-пятых**, банки развития, как правило, не создают структурных подразделений, их операции обычно в качестве доверенного агента выполняют коммерческие банки.

### 3. Модели банков развития

В 80-е гг. XX в. началось реформирование существовавших банков развития, которые для реализации государственной политики и стратегии развития в основном уже опирались на знание рыночных отношений и развитие операций кредитования. Созданные в определенный исторический период традиционные банки развития (или “политические” банки) постепенно утрачивают основу своего существования и преобразуются в обычные банки. Здесь можно выделить три основные тенденции: во-первых, “политическая” операционная сфера постепенно сокращается и к тому же подвергается жесткому ограничению. В базовые отрасли и в объекты крупного государственного строительства начинает вливаться в больших объемах коммерческий капитал. Сфера “политических” операций становится еще более узкой, а регулирование более прозрачным. Во-вторых, в большинстве стран отмечается преобразование банков развития в коммерческие банки, прямое государственное участие в финансовых структурах сокращается до незначительного (или прекращается полностью), предоставление финансовых услуг становится полностью коммерческим. Характерным примером здесь может служить Сингапурский банк развития. Созданный в 1968 г. как “политический” банк, по мере утраты спроса на “политические” операции он перешел на коммерческие операции и к 1989 г. превратился в Сингапурский общегосударственный коммерческий банк (даже изменил свое название). В-третьих, банки развития одновременно с сохранением “политических” операций в значительном объеме развивают коммерческую прибыльную деятельность. Примером такого рода преобразований могут служить Национальный банк сбережений Франции и Корейский промышленный банк.

Существует как минимум три подхода для описания основ (см. таблицу) и моделей работы банков развития в мире: **правовой, специализированный и инструментальный**.

**Специализированный** подход подразумевает наличие или отсутствие у банка развития специализации на той или иной отрасли, а инструментальный или правовой - организацию работы банка по принципу первого или второго уровня. Банк первого уровня напрямую выдает кре-

дители предприятиям, а также привлекает средства, т.е., например, использует депозиты населения. В работе банка такого типа есть один существенный недостаток - он создает конкуренцию обычным коммерческим банкам и за счет демпинга ухудшает условия работы рынка.

Банк второго уровня - это, собственно, уже не банк, он не подпадает под юрисдикцию ЦБ, а деньги привлекает только за счет выпуска облигаций и хранения счетов госкомпаний. Конечно, капитал банков развития по мере их деятельности может также пополняться за счет правительства, при этом данное финансирование носит ярко окрашенный политический характер и не подразумевает возврата средств. В этом случае капитал банка развития пополняется напрямую из госбюджета. Кроме того, правительство может предоставлять им и возвратные кредиты или выступать гарантом возврата средств при внешних займах.

Банки второго уровня, в свою очередь, также делятся на два подтипа: одни могут кредитовать предприятия напрямую, другие - только рефинансировать банки, которые кредитуют проекты, подпадающие под категорию стратегического развития. В данном случае банк развития уже не конкурирует с обычными коммерческими банками. Напротив, он расширяет сферу деятельности. Ведь в обычных условиях банк не смог выдать кредит, например на 10 млрд. долл., на длительный срок, а в случае рефинансирования указанного кредита банком развития коммерческий банк получает нового клиента. При этом даже те банки, которые в целом профилируются на рефинансировании кредитов, могут в исключительных случаях кредитовать предприятия или проекты напрямую. Для принятия таких решений прописан специальный механизм, например, в немецком банке KfW подобные решения принимаются только советом директоров. В итоге, как показывает международная практика, банки второго уровня оказываются эффективнее, так как у них обычно более явно очерчен круг задач, прав и ограничений, что заставляет их представителей четко формировать планирование.

Напротив, перед банками первого уровня задачи обычно ставятся в весьма расширительном толковании. Замечательным примером в этом отношении служит Бразилия, где в свое время было создано три банка развития. Два первого уровня - Банк Бразилии и Сберегательная касса. Они показали себя как крайне неэффективные структуры, причем Сберегательная касса оказалась не просто низкоэффективной, но и убыточной: несмотря на увеличившийся в разы административный аппарат, данная организация до-

пускала массовые невозвраты и деятельность заемщиков от полученных кредитов нисколько не расширилась. И лишь один из трех - банк второго уровня BNDES (Бразильский народный банк социально-экономического развития) - проявил себя как высокоэффективная структура. Именно благодаря усилиям названного банка в Бразилии практически с нуля была создана авиационная промышленность, продукция которой известна всему миру. Благодаря четко сфокусированной задаче BNDES удалось создать мировой гигант Embraer.

*Инструментальная градация* подразумевает деление банков на экспортно-импортные, собственно банки развития и банки смешанного типа: первые занимаются исключительно обеспечением гарантий по оплате поставок национальной продукции за рубеж, вторые - развитием внутреннего рынка путем как рефинансирования банков, так и прямого кредитования, а третьи - и тем и другим. Кроме того, в рамках деления банков развития по инструментальному принципу можно выделить полностью коммерческие банки развития, собственно банки развития и банки смешанного типа. В качестве типичного примера коммерческих банков можно назвать Банк развития Сингапура, Банк промышленного развития Индии и Банк развития Шри-Ланки. Отличительная черта третьего вида банков развития по сравнению с обычными и коммерческими банками развития состоит в том, что в рамках структуры обычного банка развития создается дочерняя структура, которая занимается коммерческой деятельностью. Это позволяет материнской организации использовать коммерческие источники средств для проектов развития экономики. В качестве примера такого банка можно привести Французский банк развития, Германский банк развития, Бразильский банк развития и Корейский промышленный банк. Так, немецкий банк развития KfW владеет 34,1% акций Германского промышленного инвестиционного банка, специализирующегося на коммерческом кредитовании, а французский банк развития CDC предоставляет капитал коммерческой компании по страхованию жизни - CNP. Кроме того, CDC на пару с коммерческим банком Caisse d'Épargne для осуществления коммерческих инвестиций создал компанию CDCIXIS. Схожую операцию осуществляют и международные организации. Так, Азиатский банк развития учредил два счета: один для проведения коммерческих кредитов, другой - для классических операций по развитию экономики. По такому же принципу действует и Международный банк сотрудничества Японии.

Кроме того, есть еще одна градация банков развития - *по структуре уставного капитала*: обычно он полностью оплачен из средств государственного бюджета правительством, но есть банки, в которых государству принадлежит лишь часть средств, внесенных в качестве уставных. При этом в конце 80-х гг. прошлого века банки развития стали постепенно сужать свое поле деятельности, а некоторые из них, такие, например, как французский COFACE, были вообще приватизированы, что прежде всего связано с деятельностью ОЭСР, в рамках которой ведущими странами мира была подписана хартия о взаимном ограничении государственной поддержки в области стимулирования экспортно-импортных операций. Дело в том, что традиционно субсидируемые государством отрасли развились до такой степени, что туда большой волной потек частный капитал. В итоге дальнейшее государственное стимулирование вело не к развитию данного сектора экономики, а к его консервации в связи с существенной угрозой возникновения монополий. Среди азиатских банков развития в качестве примера можно привести уже упомянутый Сингапурский банк развития, который был создан полностью на государственные средства в 1968 г. и в течение 20 лет занимался исключительно развитием стратегически важных отраслей. Но в конце 1980-х гг. банк начал совершать коммерческие операции, к 1989 г. полностью прекратил традиционную деятельность и был переименован в Сингапурский общегосударственный коммерческий банк.

#### 4. Банки развития на современном этапе

В качестве наиболее эффективного банка развития большинство экспертов называют немецкий KfW. Этому банку удается не только развивать экономику, но и наращивать свою капитализацию. Его облигации котируются на бирже с очень низким спрэдом к безрисковым активам. При этом по общему объему привлеченных за счет облигаций средств он занимает почетное пятое место сразу после суверенных облигаций правительств Германии, Франции, Англии и Италии.

KfW Bankengruppe стимулирует развитие экономики, общественных структур и экологии в Германии, в Европе и во многих странах мира. KfW поддерживает преобразования и форсирует перспективные начинания. Содействуя развитию малого и среднего предпринимательства, поддерживая начинающих предпринимателей, финансируя строительство, покупку и модернизацию жилья, проекты по охране окружающей среды и защите климата, предоставляя экспортное и проектное финансирование или оказывая поддерж-

ку развивающимся странам и странам с переходной экономикой, KfW действует профессионально и в высшей степени экономично. Банк гибко реагирует на изменения на рынках, предоставляя новые финансовые услуги. Это привело к тому, что KfW стал стратегическим партнером экономических и политических структур Германии в рамках крупных проектов государственно-частного партнерства, а продукты и услуги, предлагаемые для частных лиц, позволили привлечь новые клиентские группы.

Являясь банком федерального правительства (80%) и федеральных земель (20%) Германии, банк имеет стабильную основу (см. таблицу). Об этом свидетельствуют свыше пятидесяти лет работы в качестве банка развития и содействия. Банковская группа KfW, балансовый итог которой на конец 2006 г. составил 360 млрд. евро, входит в десятку крупнейших банков Германии. Именно поэтому большинство банков развития сейчас постепенно переходит на его модель.

В качестве примера эксперты приводят современный опыт США, но нельзя сказать, что в этой стране институты развития были высокоэффективными сравнительно с институтами других стран. Банки развития играли существенную роль в экономике США лишь в 1930-е гг., в период активного государственного вмешательства в рынок. Такой же опыт был применен в Китае. Однако не приходится говорить, что данные примеры являются показателями наиболее эффективного использования институтов развития или банков развития именно потому, что в данном случае экономика была полностью подчинена государственным корпорациям, а это автоматически снижает эффективность любого инструмента.

В Японии так же, как и в Бразилии, действует несколько банков развития: JDIC, DBJ (Банк развития Японии) и JBIC (Японский банк международного сотрудничества), которые занимаются развитием рыболовства, сельского хозяйства и региональным развитием, выравниванием уровней развития экономик различных регионов, например острова Хоккайдо, довольно долгое время значительно отстававшего от развития остальных территорий. Все эти банки также находятся сейчас в стадии реформирования, перевода из статуса банков первого уровня в банки второго уровня. И такая ситуация характерна для многих действующих банков в разных странах.

В целом ситуация прямого финансирования проектов свойственна была времени послевоенного восстановления экономик в 50-60-е гг. XX в. В этом смысле очень показателен опыт Эксимбанка США, который был очень активен

## Основы организации банков развития (отдельные примеры)

Банк (страна, год основания)	Законодательная база	Форма собственности	Государственная поддержка	Надзор
KfW Bankengruppe (Германия, 1948)	Специальный закон	80% - федеральное правительство, 20% - федеральные земли	100% гарантии государства, освобождение от налогов	Министерство финансов
Банк развития Китая (Китай, 1994)	Решение Госсовета КНР "О реформе финансовой системы"	100% государственное участие	Государственное финансирование закреплено законом, 100% госгарантии внешних займов	Прямое подчинение Госсовету КНР
Банк развития Японии (Япония, 1951)	Отдельный законодательный акт, принятый парламентом	100% государственное участие	50% гарантии государства по обязательствам, прямые займы правительства, дополнительные взносы в капитал	Министерство финансов
Banco Nacional de Desenvolvimento Economico e Social (Бразилия, 1952)	Специальный закон	100% государственное участие	Госгарантий нет, так как это противоречит законодательству	Контроль министерства экономического развития
Банк развития Казахстана (Казахстан, 2001)	Указ президента, в дальнейшем - специальный закон	84,49% - правительство Казахстана, 15,51% - местные органы власти	100% гарантии государства, освобождение от налогов	ЦБ и орган финансового надзора (кроме выполнения нормативов)

вплоть до начала 1990-х гг. и занимался поддержкой как крупных стратегических контрактов, так и зарубежных поставок продукции американского малого и среднего бизнеса. Однако в ситуации начала 1990-х гг., когда производства большинства стран, импортировавших продукцию США, оказались в состоянии конкурировать с Соединенными Штатами, последние были вынуждены подписать хартию OECD (ОЭСР), которая ограничивала объем и уровень господдержки экспорта.

В результате доля проектов Эксимбанка США в общем объеме экспортных контрактов американских компаний сократилась с 40 до менее 3%. В среднем же по миру доля проектов, поддерживаемых банками развития передовых стран, в общем объеме экспортных поставок из указанных государств не превышает 4%. Если раньше деятельность банков развития фокусировалась в целом на отраслях, то теперь это уже далеко не стрельба по площадям. Речь идет о покрытии рисков в отдельных проектах и о внедрении новых идей, где рынок самостоятельно покрыть данные риски не может. При этом банки развития стран-лидеров значительно сократили свою деятельность в отношении внутренних рынков.

По мере того как экономики стран развивались и формировались, собственно частно-экономические механизмы поддержки развития эконо-

номики, зоны действия банков развития неуклонно сворачивались, так как основная задача рассматриваемых институтов - закрывать провалы рынка. Единственным исключением стал немецкий банк KfW, который пока еще активно участвует в экономическом развитии страны. Областью приложения сил банков развития, работающих по модели KfW, становится инвестирование средств в отдельные проекты и идеи, которые могли бы максимально эффективно воздействовать на экономику.

Теперь проекты развития нефтяного машиностроения или химической промышленности в целом уже не проходят экспертизу сотрудников банков развития. Причина этого кроется в перекосах при построении ТПК. Ярким примером здесь может служить история банков развития Мексики, где вплоть до 1980-х гг. существовало порядка 15 институтов развития, которые были созданы по отраслевому и территориальному признаку и которые создавали фактически целые промышленные комплексы. На первый взгляд, это кажется вполне оправданным методом развития экономики, однако, как показала практика, доходы от реализации указанных проектов были настолько ничтожны, что не могли покрыть затраты на их реализацию. Основная проблема была в том, что построение целостных, готовых "под ключ" ТПК - это принцип работы советской плановой экономики. Однако в отличие от

советской экономики, которая в своей работе была, по сути, целостным организмом, экономика свободного рынка целостного развития не предполагает по определению, в связи с чем в рамках создания таких комплексов возникали злоупотребления, которые и приводили к перекосам и убыточности проектов. В итоге количество мексиканских институтов развития было сокращено вдвое, и некоторые из них стали универсальными.

Выдвигается мнение, что отраслевой подход как принцип создания институтов развития себя полностью исчерпал. Другой вопрос, что отраслевые подразделения могут быть созданы и в рамках универсального банка, а сама структура универсального банка развития гораздо больше способствует мобильности и быстрой реакции банка на изменение конъюнктуры рынка. Стоит также отметить, что среди стран Центральной и Восточной Европы наиболее эффективным признается польское экспортно-импортное агентство, которое занималось предоставлением гарантий по платежам за экспорт польской агропромышленной продукции. Названное агентство принимает на себя и риски всех возможных видов, за счет чего польский АПК получил значительный стимул для развития и вполне успешно его использовал. В данном случае следует еще раз подчеркнуть, что деятельность указанного агентства была очень хорошо продумана и предоставляла производителю широкий спектр услуг по поддержке их деятельности.

В то же время, по мнению экспертов, банки развития на сегодняшний день являются менее эффективным инструментом реализации производственных проектов, чем особые экономические зоны. Опыт Китая, Сингапура и Южной Кореи как раз и показал, что создание особых экономических зон способствует не только диверсификации экономики, но и нивелированию уровней развития регионов, в отличие от банков развития, которые могут зачастую создавать локальные перекосы из-за своей малой мобильности. Положительный пример страны с развитой экономикой, эффективно применяющей институт особых экономических зон наряду с Национальным банком развития, - Ирландия, отрицательный - Бразилия, где на фоне политики активного протекционистского импортозамещения, чему содействовал Банк развития, в 1970-х гг. разразился экономический кризис. Причина состоит в том, что был упущен момент для выхода банка из проектов. В этом смысле очень показательны опыт Перу, чей Банк развития в конце 1980-х гг. вовремя вышел из сельскохозяйственных проектов, что позволило стабилизировать

отрасль за счет прихода частного капитала. Реформы по преобразованию плановой экономики Китая выявили несовершенство действовавшего механизма инвестиций в базовые отрасли экономики. Но без развития базовых отраслей невозможно функционирование и дальнейшее развитие национальной экономики. Основным недостатком старого инвестиционного механизма заключался в отсутствии ответственности за вложенные средства - правительство учреждало тот или иной производственный объект, плановый комитет санкционировал строительство, а банк кредитовал его, т.е. единого инвестора со всей полнотой ответственности не было.

Создание банков развития в КНР (или принятое в экономической литературе страны название "политические" банки) преследовало цель создания эффективного механизма инвестиций в такие ключевые отрасли, как энергетика, транспорт, связь, в осуществление государственных закупок сельскохозяйственной продукции для обеспечения резервов и государственного стимулирования экспорта с учетом рыночных принципов.

В соответствии с решением Госсовета КНР о реформе денежно-кредитной системы в 1994 г. в стране были созданы три "политических" банка - *Государственный банк развития, Экспортно-импортный банк Китая и Банк развития сельского хозяйства Китая*, которые находятся под непосредственным руководством Госсовета КНР.

##### 5. Международные финансовые организации

Развитие кризисогенных явлений в мировой экономике в последние десятилетия и особенно глобальный финансовый кризис усилили роль и значение координирующих экономические взаимоотношения межгосударственных экономических организаций и транснациональных экономических игроков. Наиболее значимыми регуляторами валютно-финансовых и торгово-экономических отношений признаны Международный валютный фонд (МВФ), Международный банк реконструкции и развития (МБРР) и Всемирная торговая организация (ВТО). Параллельно с ними действуют региональные банки развития, среди которых наибольший интерес вызывает созданный сравнительно недавно Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР). Роль этих институтов в формирующейся новой архитектуре мировой экономики, по решению G20 на саммите в ноябре 2008 г. в Вашингтоне, будет возрастать. Многосторонние банки развития, ресурсы которых будут увеличиваться за счет стран-членов, усилят свое воздействие на модернизацию структурного разви-

тия и повышения уровня благосостояния развивающихся стран.

В настоящее время Россия является активным участником мирового хозяйства. Подтверждением этому служит, в частности, ее членство в таких международных финансовых организациях, как Международный валютный фонд, Международный банк реконструкции и развития, Европейский банк реконструкции и развития. Ведутся переговоры по вступлению России в члены Всемирной торговой организации (ВТО), страна занимает лидирующие позиции в Содружестве Независимых Государств (СНГ), играет объединяющую роль в таможенном союзе.

В ряду международных финансовых организаций Европейский банк реконструкции и развития представляет особый интерес. ЕБРР создавался на новом этапе развития общества по сравнению с другими банками развития. Формирующееся информационное общество позволило Евробанку построить свою структуру и организовать деятельность с учетом новых возможностей связи, коммуникаций и новых информационных технологий. Более тесные связи между странами во всех сферах жизнедеятельности позволяют объединять ресурсы для финансирования экономик других стран. Особым образом складываются отношения Российской Федерации с ЕБРР. Это первая организация такого уровня, членом которой Россия является с момента создания банка. Тем не менее, реакция на вступление нашей страны в ЕБРР не была однозначной. До сих пор для страны актуальными остаются вопросы, насколько необходимо было вступление в ЕБРР, получает ли страна от этого реальную выгоду, превышающую произведенные затраты на вступление и членство, была ли реальная необходимость такого шага для укрепления международного авторитета страны. Время создания Европейского банка реконструкции и развития относится к эпохе информационного общества. В конце XX - начале XXI в. происходит формирование единого информационного общества, предпосылкой для формирования которого явился переход информации в категорию ресурсов, аналогичных традиционным - сырью, энергии и т.д. Информатизированы многие отрасли хозяйства, особенно банковская сфера и сфера государственного управления. Новые технологии позволили осуществлять операции в режиме реального времени (в режиме "on-line").

Такую возможность обеспечивают интернет-технологии. Работа в режиме реального времени позволяет уменьшить время обращения товаров и денег, что в свою очередь позволяет быстрее достигать поставленных целей, снижать транзак-

ционные издержки. Улучшение качества услуг связи (например, путем использования спутниковой и оптоволоконной связи), их разнообразие позволили ускорить процесс обмена информацией между филиалами, отделениями компаний, что в свою очередь помогло центральному подразделению быстрее реагировать на все изменения, улучшать контроль над отдаленными подразделениями, наделять филиалы и региональные отделения более широкими полномочиями. Вышеуказанные возможности обеспечили региональным банкам развития охват более широких областей деятельности, построить свою работу, опираясь на новые принципы. Ярким примером использования новых возможностей является Европейский банк реконструкции и развития. Тем не менее, именно в информационном обществе заложен потенциал дальнейшего устойчивого развития. Мировое информационное общество - это очередная ступень общественного и научно-технического развития. Международные финансовые организации ставят целью сгладить разрыв между лидерами и догоняющими странами, позволяют странам активнее участвовать в глобальных процессах мировой экономики, облегчают интеграционные процессы, хотя сам процесс глобализации усиливает разрыв развитыми и развивающимися странами. Год создания Евробанка замыкает почти тридцатилетний период, в течение которого создавались региональные институты развития:

- Межамериканский банк развития;
- Центральноамериканский банк экономической интеграции;
- Африканский банк развития;
- Азиатский банк развития;
- Карибский банк развития;
- Арабский банк экономического развития в Африке;
- Западноафриканский банк развития;
- Банк развития государств Центральной Африки;
- Исламский банк развития;
- Восточноафриканский банк развития.

Межамериканский банк развития является старейшим и крупнейшим институтом развития. Его членами в момент создания были 19 стран Латинской Америки и Карибского бассейна, а также Соединенные Штаты Америки. В настоящее время число его членов достигло 46 стран. Впервые идея создания межамериканского банковского института была высказана на первой международной конференции стран Латинской Америки, которая состоялась в Колумбии в 1889 г. Тогда США не поддержали эту идею, так как видели в новом институте потенциального кон-

курента частным американским банкам. Хотя Соединенные Штаты подписали соглашение об учреждении Межамериканского банка в 1940 г., сенат ратифицировал его только в 1958 г., обосновывая задержку все той же причиной. Кроме того, появился еще один аргумент, что уже существующие организации вполне могут обеспечить потребности латиноамериканских стран в заемных средствах. Здесь необходимо подчеркнуть, что аналогичная ситуация повторилась и при создании ЕБРР. США выступали против создания в Европе банка развития, видя в нем только аналог МБРР с ограниченным регионом действия. Основная цель МАБР заключается в оказании помощи в ускорении экономического и социального развития в странах Латинской Америки и Карибского бассейна. Основные свои функции банк видит в содействии вложениям государственного и частного капитала в страны региона, в использовании средств для финансирования первоочередных экономических и социальных проектов, в поощрении частных капиталовложений в проекты экономического развития, в содействии странам в формировании политики, позволяющей с максимальной эффективностью использовать имеющиеся ресурсы, в обеспечении технической помощи при разработке и проведении проектов.

Процесс глобализации мировой экономики приобрел ряд новых черт. Либерализация внешней торговли охватила новую группу стран - государства бывшего социалистического лагеря. Активно развивается тенденция к унификации и стандартизации норм и правил в различных об-

ластях хозяйственной жизни. Применяются единые экологические стандарты для продукции, единые стандарты в бухгалтерской и статистической отчетности. Этому процессу особенно способствуют международные экономические организации, содействующие внедрению единых критериев макроэкономической политики, а также внутренних норм и стандартов. Кроме того, на данном этапе происходит снижение роли в управлении мировым сообществом Организации Объединенных Наций. На первый план вышли три организации: Международный валютный фонд, Международный банк реконструкции и развития, а также Всемирная торговая организация.

В Международном валютном фонде и Международном банке реконструкции и развития доминирующая роль принадлежит США, которые используют все возможные механизмы для принятия решения в своих интересах. Кроме того, неспособность двух вышеназванных организаций предотвратить или смягчить последствия финансовых кризисов в Турции, Аргентине пошатнула авторитет МВФ и МБРР как организаций, помогающих смягчить последствия финансовых кризисов. Из этого можно сделать вывод, что громоздкие и консервативные организации не способны быстро реагировать на изменения в современной экономической ситуации. Структура Европейского банка реконструкции и развития, в свою очередь, подготовлена к быстрому принятию решения, таким образом, к работе в странах, проводящих экономические и политические реформы.

*Поступила в редакцию 04.04.2009 г.*