

УДК 339.7

UDC 339.7

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ ПРИ
ВСТУПЛЕНИИ В ВТО: ПРОБЛЕМЫ И ПЕР-
СПЕКТИВЫ**

**RUSSIA'S BANKING SYSTEM UNDER THE
WTO: PROBLEMS AND PROSPECTS**

Малахов Владимир Сергеевич

Malakhov Vladimir Sergeevich

Старший помощник начальника отдела (подготов-
ки научно-педагогических кадров и организации
научно-исследовательских работ) филиала Воен-
ной академии связи
г. Краснодар, Россия

Senior Assistant Head of Department (training of the
teaching staff and the organization of scientific re-
search), a branch of the Military Academy of Commu-
nications
Krasnodar, Russia

Автор анализирует современное состояние банков-
ской системы России, выделяет основных лидеров
в данной сфере: Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк и
исследует их филиальную сеть за рубежом. Делает
вывод, что в результате присоединения России к
ВТО активизируется приток иностранного капита-
ла в банковский сектор страны. Позитивные ожи-
дания от экспансии иностранных банковских
структур связываются с повышением качества фи-
нансовых услуг, совершенствованием банковских
продуктов и технологий, притоком долгосрочных и
дешевых ресурсов, позволяющих банкам более
активно кредитовать экономику, повышением до-
ступности банковских кредитов для предприятий и
населения. Однако, по мнению автора, российской
банковской системе необходимо будет не только
подстраиваться под международные стандарты, но
и соответствовать им

The author analyzes the current state of the banking
system of Russia, highlights the major leaders in the
field: Sberbank, VTB, Gazprombank and explores
their branch network abroad. He concludes that as a
result of Russia's accession to the WTO, the influx of
foreign capital into the banking sector is activated.
Positive expectations for expansion of foreign banking
institutions are associated with improving the quality
of financial services, the improvement of products and
technologies, the inflow of long-term and low-cost
resources to enable banks to more actively lend to the
economy, increase the availability of bank loans to
enterprises and households. However, according to the
author, the Russian banking system will need to not
only adapt to international standards, but to meet them

Ключевые слова: БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА
РОССИИ, ВСЕМИРНАЯ ТОРГОВАЯ ОРГАНИ-
ЗАЦИЯ, МИРОВОЙ ФИНАНСОВЫЙ КРИЗИС,
УКРУПНЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ,
МЕЖДУНАРОДНЫЕ БАНКОВСКИЕ СТРУКТУ-
РЫ

Keywords: BANKING SYSTEM IN RUSSIA, THE
WORLD TRADE ORGANIZATION, THE GLOBAL
FINANCIAL CRISIS, AN AGGREGATE OF CRED-
IT INSTITUTIONS, INTERNATIONAL BANKING
STRUCTURES

Современное состояние международной банковской системы оцени-
вается мировым экономическим сообществом как нестабильное. Круп-
нейшие банковские структуры и финансовые институты стремятся под-
строиться под меняющуюся ситуацию в международной экономике, одна-
ко большинство из них постепенно теряют устойчивость и претерпевают
кризис ликвидности своих активов. Нарастающие дисбалансы во всем ми-
ре обуславливают совместную борьбу с волатильными процессами в гло-
бальной банковской системе не только отдельными финансовыми группа-
ми, но и целыми странами, а также экономико-политическими группиров-

ками. Глобальный финансовый кризис породил разбалансированность валютно-кредитного сектора практически во всех ведущих экономиках [2]. В США, например, это выразилось в национализации страхового гиганта AIG, ипотечных агентств Fannie Mae и Freddie Mac, а также в банкротстве крупнейших системообразующих банков Bear Stears и Lehman Brothers [6]. В европейских странах, входящих в зону евро, наблюдается предефолтное состояние. Если долговой кризис ЕС усугубится и распространится за пределы Греции, Ирландии, Исландии, Испании, Италии и Португалии, то последствия для мировой экономики могут стать непредсказуемыми. Современные валютно-банковские дисбалансы носят системный характер, и распространяются во все экономики мира [3]. Поэтому состояние американских и европейских банковских структур в настоящее время оценивается ведущими экономическими аналитиками как кризисное [4]. В таблице 1 представлены крупнейшие банковские структуры мира по суммарным активам за 2012 г.

Таблица 1 – Крупнейшие банки мира по суммарным активам за 2012 г.

Место	Банковская структура	Страна	Активы, млрд. дол. США		
			2010 г.	2011 г.	2012 г.
1	Deutsche Bank	Германия	2,551.30	2,802.71	2,805.50
2	Mitsubishi UFJ Financial Group	Япония	2,158.50	2,741.52	2,641.22
3	HSBC Holdings	Великобритания	2,454.70	2,555.58	2,637.22
4	Industrial and Commercial Bank of China	Китай	2,040.72	2,455.59	2,607.75
5	BNP Paribas	Франция	2,674.60	2,545.34	2,545.34
6	Credit Agricole Group	Франция	2,133.00	2,434.24	2,514.81
7	Barclays PLC	Великобритания	2,325.70	2,430.74	2,430.74
8	JPMorgan Chase and Co.	США	2,117.62	2,265.79	2,320.33
9	Royal Bank of Scotland Group	Великобритания	2,267.91	2,342.66	2,246.52
10	Bank of America	США	2,264.94	2,129.05	2,181.45
11	China Construction Bank	Китай	1,634.52	1,948.66	2,107.21
12	Bank of China	Китай	1,581.50	1,876.98	2,046.37
13	Mizuho Financial Group	Япония	1,708.33	2,098.18	1,995.57
14	Agricultural Bank of China	Китай	1,567.51	1,852.79	1,993.25
15	Citigroup Inc	США	1,913.95	1,874.91	1,944.52
16	Sumitomo Mitsui Financial Group	Япония	1,326.80	1,805.09	1,726.21
17	Banco Santander	Испания	1,629.78	1,620.92	1,712.05
18	ING Group	Нидерланды	1,647.00	1,656.74	1,656.88
19	Societe Generale	Франция	1,515.30	1,530.09	1,592.72
20	Lloyds Banking Group	Великобритания	1,549.54	1,508.86	1,548.00

Источник: составлено автором по материалам [2], [3]

В целом азиатская банковская система в последнее десятилетие неуклонно усиливает свои позиции на мировом валютно-кредитном рынке. Мощные финансово-промышленные группы во главе с японскими и китайскими банковскими структурами осуществляют крупномасштабные промышленные инвестиции в США, Западную Европу, Австралию, Африку. Это достаточно серьезный задел для проведения экспансионистской валютно-финансовой политики во всем мире.

Мировые кризисные события стали для российского банковского сектора поворотной точкой, обозначившей необходимость корректировки существующей модели развития [5]. Сложившейся механизм финансирования кредитной эмиссии, в основе которого лежал приток внешних заимствований показал свое несоответствие характеру задач, стоящих в настоящее время перед российской экономикой [1]. Если оценить российский банковский сектор за последние 12 лет, следует признать, что факторы, ограничивающие его возможности в области финансирования инвестиционных потребностей экономики, во многом остались теми же. Также как и вначале 2000-х гг. проблемными областями российских банков остаются низкая обеспеченность капиталом, неустойчивость ресурсной базы и невысокое качество корпоративного управления.

В настоящее время, как в официальных кругах, так и в экспертном сообществе сложилось мнение, согласно которому преодоление существующих барьеров роста невозможно без стимулирования структурных сдвигов в банковском секторе, а также формирования при государственной поддержке национальных финансовых институтов, способных конкурировать на международном уровне.

В качестве важного направления модернизации российского банковского сектора принято рассматривать укрупнение кредитных организаций. На практике поддержка консолидационных процессов и создание благоприятных условий для инвестиций в капиталы российских банков (в т.ч. и

иностранных) оставались в числе приоритетных задач для регулирующих органов в течение последних 5 лет. Также важным направлением государственной политики в банковской сфере стало установление минимальной величины собственных средств кредитных организаций. Начиная с 2010 г., соответствующий порог был определен на уровне 90 млн. руб., а к концу 2012 г. он должен составить 180 млн. руб. К тому же обсуждается вопрос о необходимости доведения в среднесрочной перспективе минимальной границы до 1 млрд. руб. Повышение минимальной планки собственных средств до 180 млн. руб. во многом согласуется с мировой практикой. В таблице 2 представлены крупнейшие российские банковские структуры по суммарным активам за анализируемый период (2010-2011 гг.).

Таблица 2 – Ранжирование российских банков по активам с применением отчетности кредитных организаций РФ

Место	Название банка	Сравнение (в тыс. руб.)		Изменение	
		2010 г.	2011 г.	тыс. руб.	%
1	Сбербанк России	8817865665	10414994686	+1597129021	+18,11
2	ВТБ	2781919369	3980335738	+1198416369	+43,08
3	Газпромбанк	1850670517	2359784575	+509114058	+27,51
4	Россельхозбанк	1041259773	1385434005	+344174232	+33,05
5	ВТБ 24	882471244	1249690887	+367219643	+41,61
6	Банк Москвы	954226404	1222865312	+268638908	+28,15
7	Альфа-банк	822352453	964457258	+142104805	+17,28
8	ЮниКредит Банк	617424887	844319437	+226894550	+36,75
9	Росбанк	428421424	648554614	+220133190	+51,38
10	Райффайзенбанк	498305356	611390089	+113084733	+22,69
11	Промсвязьбанк	503535115	555508092	+51972977	+10,32
12	НОМОС-Банк	336755592	482388866	+145633274	+43,25
13	Транскредитбанк	360766875	477166819	+116399944	+32,26
14	Уралсиб	412322199	450314106	+37991907	+9,21
15	МДМ Банк	419472103	380696204	- 38775899	-9,24
16	Банк «Санкт-Петербург»	283464978	330922241	+47457263	+16,74
17	Ак Барс	246046485	297806733	+51760248	+21,04
18	Россия	270921747	292750873	+21829126	+8,06
19	Ситибанк	247853904	284517825	+36663921	+14,79
20	Нордеа Банк	195178217	253436909	+58258692	+29,85

Источник: составлено автором по материалам [7]

Лидерами в валютно-финансовом секторе остаются Сбербанк России, ВТБ и Газпромбанк, которые достаточно эффективно проникают на международные рынки и открывают свои представительства и филиалы.

ОАО «Сбербанк России», являясь крупнейшим банком Центральной и Восточной Европы, рассматривает международное направление как важнейшую составляющую стратегию своего развития. Он расширяет свое присутствие на мировом рынке, диверсифицируя источники роста бизнеса. Экспансия банка на зарубежный рынок зачалась в 2006 г., когда был приобретен банк в Казахстане. Затем банк открыл свои представительства на Украине (2007 г.) и в Белоруссии (2009 г.) Следующим этапом стало открытие представительства в ФРГ (Франкфурт-на-Майне), филиала в Индии (Нью-Дели) и представительства в Китае (Пекин). Учитывая особенности зарубежных рынков, ОАО «Сбербанк России» в среднесрочной перспективе намерен как приобретать там новые активы, так и создавать филиалы и представительства, а также небанковские финансовые компании. Планируется, что к 2014 году банк увеличит долю чистой прибыли, полученной от международной деятельности до 5%. На сегодняшний день Сбербанк является безусловным лидером российской банковской системы. По своим рыночным позициям, по объему активов и капитала, по своим финансовым результатам и масштабам инфраструктуры Банк в несколько раз превосходит своих ближайших конкурентов. Масштаб и устойчивость Банка особенно проявляются в периоды нестабильности на финансовых рынках. За последние годы Банком проведена немалая работа, которая обеспечила окончательное формирование пяти основных групп конкурентных преимуществ Банка, а именно:

- значительная клиентская база во всех сегментах (корпоративные и розничные, крупные и мелкие клиенты) и во всех регионах страны;

- масштаб операций как с точки зрения финансовых показателей (международные рейтинги, возможность инвестиций), так и с точки зрения

количества и качества физической инфраструктуры (в частности, уникальная сбытовая сеть для розничных и корпоративных клиентов);

- бренд и репутация Банка, в первую очередь, связанные с огромным ресурсом доверия Банку со стороны всех категорий клиентов;

- коллектив Банка и значительный накопленный опыт. Большое количество опытных квалифицированных специалистов во всех регионах России, огромный управленческий опыт в рамках одной из самых масштабных организаций в мире, процессы и системы, которые в целом справляются с задачами уникального масштаба и сложности.

- операции на международных рынках: поэтапное увеличение объема и значимости международных операций за счет роста на рынках стран СНГ и Восточной Европы, постепенное увеличение присутствия на рынках Китая и Индии. Увеличение доли чистой прибыли, полученной за пределами России, до 5-7%, в том числе за счет дополнительных приобретений.

Что касается ВТБ, то он предоставляет услуги в Европе, Азии, Северной Америке и Африке, а также способствует развитию сотрудничества, содействуя процессу экспансии российских предприятий и компаний из стран СНГ на мировые рынки. Международные операции позволяют группе диверсифицировать бизнес и увеличивать его рентабельность за счет работы на высокомаржинальных рынках. Двенадцать дочерних банковских структур ВТБ ведут бизнес за пределами России. В СНГ группа представлена в Армении, Украине, Беларуси, Казахстане, Азербайджане, а также в Грузии. Банки ВТБ в Австрии, Германии и Франции осуществляют свою деятельность в рамках Европейского субхолдинга во главе с ВТБ Банк (Австрия) [6]. Кроме того, Группа имеет дочерние банки на Кипре и в Анголе, а также по одному филиалу в Китае и Индии. Помимо этого во Вьетнаме ведет деятельность банк ВРБ, созданный ВТБ совместно с вьетнамской кредитной организацией. В настоящее время ВТБ последователь-

но реализует стратегию эффективного роста и улучшения структуры бизнеса.

Следует отметить, что иностранная конкуренция в банковском секторе уже достаточно давно существует на российском рынке. Зарубежные банки и финансовые группы, как Raiffeisen bank, Deutsche bank, UniCredit и другие, успешно открывают свои дочерние банки в России. Ведущие международные банковские структуры накопили за десятилетия своей работы огромную финансовую мощь [3]. Так, американские Citigroup и JP Morgan Chase или английский HSBC Holdings каждый имеют величину основного капитала, превышающую капитализацию всей банковской системы России [4]. Быстро преодолеть подобный отрыв от мировых лидеров практически невозможно. Для повышения конкурентоспособности российского банковского сектора требуется достаточно много времени, и для этого, в первую очередь, необходимо существенно повысить капитализацию российских банков [3]. Национальные банки уже давно конкурируют за обслуживание самых привлекательных российских клиентов с крупными международными банковскими структурами, а не только с их подразделениями, находящимися в России. Тем более что в последние годы наблюдаются высокие темпы их роста и развития [2]. В краткосрочном периоде, по оценкам специалистов, рост активов банковской системы будет продолжаться. Основным источником доходов банков будут процентные платежи по кредитам.

Недавним событием в банковском секторе России было вхождение во Всемирную торговую организацию (ВТО). В ходе переговоров с РФ представители ВТО сняли свои требования об ослаблении регулирующей роли государства в сфере финансов. За ЦБ РФ сохранилось право на владение акциями коммерческих банков, а за Правительством РФ – право определять величину участия иностранного капитала в банковском секто-

ре. Иностранные инвестиции в валютно-кредитный сектор не будут превышать 50% от общего объема.

В то же время в отношении банковских учреждений, получающих иностранные инвестиции, российские регулирующие организации будут не вправе применять меры, препятствующие увеличению капитала или развитию бизнеса, в том числе расширению филиальной сети. В том случае, если иностранные инвестиции в российский банковский сектор превысят оговоренный коэффициент в 50%, ЦБ РФ будет вправе ввести ряд ограничений:

1. Прекратить выдачу разрешения на новые зарубежные инвестиции.
2. Ввести временный запрет на увеличение уставного капитала действующих банков за счет иностранных инвестиций.
3. Ввести временный запрет на продажу акций банков нерезидентам.

В свою очередь, РФ пообещала снять дискриминационные требования по уставному капиталу кредитных организаций. Увеличение уставного капитала российских банков, получающих иностранные инвестиции за счет прибыли, полученной в России, или прибыли, возвращенной из-за рубежа, будет считаться внутренними инвестициями.

Результаты среднесрочных послаблений иностранным банкам для работы в России оцениваются по-разному. Одни считают, что на рынке появится достаточно много новых игроков и растущая конкуренция станет причиной консолидации рынка [2]. Другим массовая иностранная экспансия в банковской сфере видится маловероятной, поскольку крупнейшие международные игроки и глобальные финансовые институты слишком заняты проблемой выживания. Открытым остается вопрос, поможет ли вступление России в ВТО отечественным банкам повысить активность на зарубежных рынках.

Таким образом, можно сделать вывод, что пока российский финансовый сектор находится в достаточно стабильных условиях, и правитель-

ство сделало все возможное, чтобы на переговорах о вступлении в ВТО добиться наилучших условий для российского финансового рынка, беспокоиться не о чем. Однако в результате присоединения к ВТО активизируется приток иностранного капитала в российский банковский сектор. Позитивные ожидания от экспансии иностранных банковских структур связываются с повышением качества финансовых услуг, совершенствованием банковских продуктов и технологий, притоком долгосрочных и дешевых ресурсов, позволяющих банкам более активно кредитовать экономику, повышением доступности банковских кредитов для предприятий и населения. Поэтому российской банковской системе необходимо будет не только подстраиваться под международные стандарты, но и соответствовать им.

Литература

1. Ишханов А.В., Долгов А.П. Проблемы и пути реформирования международных финансовых институтов // Финансы и кредит. 2009. № 13. С. 14-18
2. Ишханов А.В., Малахова Т.С., Ширинян С.А. Транснационализационные процессы в банковской сфере // Финансы и кредит. М. 2011. №13.
3. Ишханов А.В., Малахова Т.С., Ширинян С.А. Интернационализация крупнейших банковских структур в процессе глобализации финансового сектора // Финансы и кредит. М. 2011.
4. Линкевич Е.Ф., Малахова Т.С. Реорганизация мировой валютной системы: косметические изменения или глобальный передел // Теория и практика модернизации России: Материалы международной научно-практической конференции. Сочи 2011 г.
5. Малахова Т.С., Малахов В.С. Интернационализационные процессы в банковской системе Китая // Горизонты науки «научно-информационный журнал аспирантов и молодых ученых РГТЭУ» М. 2010. №2 (4)
6. Малахова Т.С., Малахов В.С., Бражникова Е.Н. Кризис зоны евро: миф или реальность? // Экономика: теория и практика. Международный научный журнал, г. Краснодар 2011 г.
7. Центральный Банк РФ:
www.cbr.ru

References

1. Ishhanov A.V., Dolgov A.P. Problems and ways of reforming of the international financial institutions // Finance and the credit. 2009. № 13. pp. 14-18

2. Ishkhanov A.V., Malakhova T.S., Shirinyan S.A. Transnatsionalizatsionnye processes in banking // Finance and Credit. M. 2011.
3. Ishkhanov A.V., Malakhova T.S., Shirinyan S.A. Internationalization of the largest banking institutions in the globalization of the financial sector // Finance and Credit. M. 2011.
4. Linkevich E.F., Malakhova T.S. Reorganization of the global monetary system: Cosme-cal change or global redistribution // Theory and Practice of Russian modernization of the International Scientific and Practical Conference. Sochi 2011
5. Malakhova T.S., Malakhov V.S. Internatsionalizatsionnye processes in the banking system of China // Horizons of Science «Information Journal postgraduate and young scientist RGTEU» M. 2010. Number 2 (4)
6. Malakhova T.S., Malakhov V.S., Brazhnikova E.N. Eurozone crisis: myth or of reality? // Economy: Theory and Practice. International Journal of Krasnodar in 2011
7. The Central Bank of the Russian Federation:
www.cbr.ru