

УДК 368.025.6

## ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА ЭТАПЕ ВСТУПЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ВО ВСЕМИРНУЮ ТОРГОВУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ

© 2011

*О.О. Веремеенко*, ассистент кафедры «Экономика и предпринимательство»  
*Магнитогорский государственный университет, Магнитогорск (Россия)*

*Ключевые слова:* банковская система, Всемирная Торговая Организация, филиалы и дочерние компании иностранных банков, капитализация.

*Аннотация:* В настоящей статье обозначены основные проблемные аспекты отечественного банковского сектора на этапе вступления Российской Федерации во Всемирную Торговую Организацию. Приведено текущее состояние российской банковской системы, рассмотрены вероятные изменения и последствия, которые могут наступить в результате присоединения РФ к ВТО. А также представлены некоторые варианты действий, которые, по мнению авторов, могут улучшить текущее положение дел в данной сфере.

Вопрос о вступлении Российской Федерации во Всемирную Торговую Организацию, как известно, решен – 16 декабря 2011 года Россия была принята в ВТО. Для окончательного вступления теперь нужна ратификация договора российским парламентом.

Первый этап вступления России в ВТО предполагает приведение отечественного законодательства в соответствие с согласованными условиями вступления нашей страны в данную организацию. Остро встает вопрос цены, которую страна готова заплатить за подобающее место в стремительно глобализирующейся мировой экономике. Одним из открытых вопросов остается рынок финансовых услуг, российские участники которого в последнее время серьезно озабочены возможностью его открытия для крупного международного капитала. В наше время третичный сектор, к которому в частности и относится рынок финансовых услуг, является краеугольным камнем экономики, а, по мнению ряда экспертов, мы сейчас присутствуем при тенденции, которая через несколько лет приведет к тому, что рынок финансовых услуг, в частности банковский бизнес, будет на 90% представлен иностранными компаниями [1].

Говоря более конкретно, суть в том, что США настаивает на получении разрешения для филиалов иностранных банков на безлимитное функционирование на территории РФ. Следует отметить, что филиал банка, в отличие от дочернего отделения, является неотъемлемой частью материнской компании, что соответственно позволяют ему оперировать куда более масштабными финансовыми средствами под гарантией крупнейших материнских банков. То есть, дочернее отделение банка имеет обособленный уставный капитал, существенно уступающий капиталу материнского банка, который, в свою очередь, владеет контрольным пакетом акций, при этом отвечая по обязательствам до-

чернего отделения субсидиарно, и то лишь в случае, если будет доказано, что вина за финансовую несостоятельность дочернего отделения лежит на материнском банке. Филиал же не имеет собственного юридического лица, являясь неотъемлемой частью материнского банка, со всеми вытекающими преимуществами, а именно: филиалы имеют возможность предоставлять гораздо более дешёвые кредиты не только для крупных предприятий, но и для мелкого, среднего бизнеса, а также рядовых граждан. В настоящее время федеральный закон «О банках и банковской деятельности» не позволяет иностранным кредитным организациям открывать представительства и филиалы на территории РФ. Однако, не исключено, что в рамках первого этапа вступления РФ в ВТО вышеуказанный закон может претерпеть ряд изменений.

Российские банкиры боятся конкуренции, и для этого у них есть все основания, поскольку их финансовые интересы значительно расходятся с интересами обычных граждан. Последние отлично знают, чего хотят от банков: надежности, низких ставок по кредитам и приемлемого процента по вкладам, высокого качества обслуживания. В отличие от дочернего банка иностранный филиал – неотъемлемая часть материнского банка: он не имеет юридического лица, у него нет собственных средств. И это, по мнению многих экспертов, наделяет их преимуществами перед местными банками. Отсутствие собственного капитала позволяет филиалу крупного западного банка выдавать кредиты в нужном заемщику объеме. Российские же банки, ограниченные относительно небольшим размером собственных средств, этого делать не могут [2].

Российские банки по уровню капитализации и технологиям серьезно отстают от Запада. К этому прибавляется и намного более жесткое регулирование, в частности необходимость замораживать большие сред-

ства в Фонде обязательного резервирования, а также значительно более высокое налоговое бремя. Фактически российские банки при неблагоприятном для них изменении законодательства могут быть уничтожены своими западными конкурентами в течение 1—2 лет. Поскольку иностранные банки смогут предложить клиенту более низкие ставки по кредитам (например, не нынешние 15-18%, а 4-6%). К тому же деятельность филиалов не будет подконтрольна Центральному Банку РФ, что, как считают наши банкиры, периодически объявляющие о «чрезмерности» надзора со стороны Центробанка, также «очень опасно» [3].

Пока по существующим нормам работать в России могут только дочерние структуры иностранных банков, обязанные действовать по внутренним правилам. Если же рынок будет полностью открыт, в России появятся их филиалы, функционирующие по более либеральным налоговым и регулирующим законам. В результате Россия может повторить путь восточноевропейских стран, которые после вступления в ВТО полностью утратили право собственности на национальные банковские системы.

В этих многочисленных опасностях хотелось бы разобраться. Во-первых, большие, а главное, дешевые кредиты – это безусловное благо для каждого заемщика и для экономики в целом. Во-вторых, усиление конкуренции между иностранными и российскими банками, безусловно, выльется в то, что ряд отечественных банков ее не выдержит и уйдет с рынка, а в лучшем случае будет куплен нерезидентами или нашими крупными банками. Но потребителя, на первый взгляд, это не очень волнует. Тем не менее, остается опасность недостаточного надзора за нерезидентами – существует некоторая вероятность прихода на наш рынок филиалов сомнительных иностранных банков, в которые отечественный потребитель понесет свои финансы. При этом надзор требуется не только филиалам иностранных банков, но и нашим соотечественникам. По заявлению председателя Центробанка Сергея Игнатьева «некоторые банки активно вовлечены в разного рода сомнительные схемы по отмыванию доходов, по предоставлению услуг по уклонению от налогообложения», следовательно, ужесточение контроля ничуть не помешает и отечественным банкам. В Европе вопрос о создании однородной системы надзора за национальными банками, а также за филиалами иностранных банков возник ещё в 70-е – после банкротства нескольких крупных банков. Для минимизации подобных рисков был создан Базельский комитет [4]. России ничего не мешает поступить аналогично.

Нельзя не отметить, что иностранцы уже сейчас готовятся к полномасштабной экспансии в Россию и даже при нынешних ограничениях стремительно завоевывают рынок. Пик экспансии международных финансовых организаций в Россию пришелся на докризисный 2008 год, когда 28,5% совокупного собственного капитала банков приходилось на иностранцев. Однако начало международного финансового кризиса привело к об-

щему закрытию инвестиционных проектов. На конец 2010 года доля иностранцев в отечественной банковской системе снизилась до 28%, а к середине 2011-го – до 27%. На осень 2011 года активы кредитных организаций, принадлежащих иностранным инвесторам, составляют не более 18% от общих активов [3]. Аналитики выделяют две причины снижения активности иностранных банков в России: во-первых, проблемы материнских кредитных организаций, связанные с кризисом в экономике развитых стран, а во-вторых, жесткую конкуренцию на российском рынке, прежде всего с банками с государственным участием.

В то же время ряд кредитных организаций с иностранным участием успешно развивает свой российский бизнес. Наиболее известные дочерние банки зарубежных финансовых институтов – Ситибанк, Райффайзенбанк, ЮниКредит Банк, ОТП Банк и др. Их дочерние структуры активно внедряются на рынок потребительских кредитов, привлекают вкладчиков, занимаются ипотекой. Пока что они на равных работают с российскими банками и готовятся к приходу в нашу страну их материнских компаний, обладающих многомиллиардными резервами. И, наконец, неотъемлемым и особенно важным для РФ преимуществом иностранных банков является их безупречная репутация. Подтверждением тому служит тот факт, что уже сейчас население предпочитает для своих вкладов практически бездоходный, но надёжный Райффайзенбанк [3].

В любом случае, вступление России в ВТО – вопрос решённый, и если отечественный банковский сектор желает остаться на плаву, возможны следующие пути:

**Увеличение капитализации банков.** Совокупный капитал нашей банковской системы составляет 21 млрд. долларов, что, по мировым меркам, представляет ничтожно малую величину. Капитал среднего европейского банка больше капитала всех банков России, включая Сбербанк и Внешторгбанк. Собственный капитал большинства наших банков уже много лет с трудом достигает 5 млн. евро (рублёвый эквивалент именно этой суммы составляет минимальный размер капитала кредитной организации с 1 января 2007 года), однако, даже эта цифра вызывает множество возражений по поводу своей недоступности. Норматив же собственного капитала китайского банка не может быть меньше 340 млн. долларов [5]. Естественно, что российские банки абсолютно неконкурентоспособны при прочих равных условиях, поэтому увеличение капитализации просто жизненно необходимо. При этом, существует несколько способов:

*Государственное законодательное увеличение минимального размера уставного капитала банка*, что спровоцирует уход слабых игроков из игры, а также следующий способ.

*Консолидация банков.* В настоящее время в РФ функционирует необоснованно большое, по мировым меркам количество банков – более 900 (хотя их количество имеет стабильную тенденцию снижения), при этом уровень капитализации большинства, опять же в

сравнении с мировым, смехотворен. Поэтому вполне естественным шагом было бы стратегическое партнёрство или слияние ряда банков. Примером подобного сотрудничества, пусть и из другой области, может являться альянс «Уральской стали» и «ЧТПЗ», которые подписав соответствующее соглашение договорились не только о совместном выпуске труб большого диаметра, но и о разработке и продвижении на рынок новых видов продукции, при этом избрав своими потребителями таких гигантов как «Газпром» и «Транснефть». Суть в том, что по отдельности ни «Уральская сталь», ни «ЧТПЗ» не смогли бы удовлетворить интересы таких мощных потребителей, и только объединив свои инвестиционные и производственные возможности, они смогли это сделать на взаимовыгодных (как для производителей, так и для потребителей) условиях. То же и в банковской сфере, слияние, либо стратегическое партнёрство позволили бы не только увеличить уставный капитал банков, но и выстроить совместную маркетинговую программу, распределение ниш для того, чтобы качественно удовлетворить нарастающие запросы рынка.

*Оптимизация фондового рынка.* Увеличение IPO (initial placement offer), т.е. первичного размещения ценных бумаг позволило бы банкам стать более активными участниками фондового рынка, и за счёт более чёткого оперирования ценными бумагами увеличивать свою капитализацию. Кроме того, это позволит сделать их деятельность более прозрачной.

К другим видам мер, которые позволили бы слабой российской банковской системе придержать накал конкуренции со стороны иностранных банков, можно отнести квоты на присутствие иностранных банков не превышающие 30%. За прошедшие пять лет, даже с учетом мирового финансового кризиса, доля иностранных банков на российском рынке увеличилась с 6 до 18% (т.е. в 3 раза). Сейчас квота на участие иностранцев не установлена, хотя ЦБ РФ имеет соответствующее право. И, наконец, ключевым фактором для отстаивания своих интересов является недопущение внесения радикальных изменений в действующий закон «О банках и банковской деятельности».

В жесточайших условиях финансового кризиса

2008 года российское правительство предпочло «японскую» модель выхода из кризиса, подразумевающую финансирование банков с целью выдачи ими доступных кредитов населению и коммерческим организациям [3]. Источником финансирования при этом послужили весьма существенные средства стабилизационного фонда. Однако, банки предпочли сыграть на разнице курсов валют и получить сверхприбыли, что, как ни печально, никак не отразилось на общем состоянии экономики. Причина проста – отсутствие чётко обозначенного целевого характера финансирования банковских кредитных организаций.

Иными словами, нужно срочно разработать чёткую, последовательную, многогранную государственную банковскую доктрину целевого характера, ключевые аспекты которой обозначены настоящей статьёй, и воплотить её в жизнь. Надо делать всё, чтобы в России развивалась собственная конкурентоспособная кредитно-банковская система. И возможности для этого у государства есть.

Приход сильных игроков на финансовый рынок, и усиление конкуренции – безусловное благо, поскольку дает стимул к развитию для сильных и, в лучших традициях основного закона эволюции, убивает слабых. Главное, чтобы при всём своём безусловно огромном потенциале, «слабым» не оказалась вся отечественная банковская система в целом.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1.Новиков, Е.Е. От вступления в ВТО выиграет потребитель: статья / Е.Е. Новиков. - СПб.: Росбалт, 05.01.2011
- 2.Калабеков, И.Г. Российские реформы в цифрах и фактах / И.Г. Калабеков. – М. : РУСАКИ, 2010. – 498 с.
- 3.<http://www.banki.ru> - [Электронный ресурс] (дата обращения: 11.12.11).
- 4.<http://www.wto.ru> - [Электронный ресурс] (дата обращения: 11.12.11).
- 5.Овчаренко, Н.Е. Модели современных интеграционных процессов / Н.Е. Овчаренко. - [Электронный ресурс] URL: <http://www.xserver.ru/user/msipr> (дата обращения: 11.12.11).

## THE PROBLEMS OF BANKING INDUSTRY ON THE PHASE OF RUSSIAN FEDERATION JOINING THE WORLD TRADE ORGANIZATION

© 2011

*O.O. Veremeenko*, assistant of the chair «Economics and entrepreneurship»  
*Magnitogorsk State University, Magnitogorsk (Russia)*

*Keywords:* banking system, World Trade Organization, subsidiary of foreign bank, capitalization

*Annotation:* At the present article are shown the main problem aspects of national banking industry in conditions of Russian Federation joining the World Trade Organization. Here are given the present state of national banking industry, the possible alterations and consequences of the abovementioned joining. Moreover here is represented some variants of actions, which could improve the present state of things in this sphere.