

Л. А. Темирсултанова¹, С. Б. Темирсултанова²

¹ к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,

² ассистент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет», 364031, Россия, г. Грозный, ул. Киевская, 33,
¹+7 928 735 10 35, lara.tim.1965@mail.ru, ²+7 963 580 40 85

ВОЗМОЖНОСТИ ОТРАЖЕНИЯ МИРОВОГО ОПЫТА РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

В настоящий период особая значимость российской банковской системы состоит в обеспечении устойчивого экономического роста, в сохранении и приумножении сбережений людей, и кроме того в том, чтобы повысить способности организаций и фирм по привлечению финансовых ресурсов. Для создания стратегии развития современной банковской системы Российской Федерации следует опираться на знания и практику, накопленные в мире. Для этого следует применять аналитические сведения международных организаций, международные стандарты, базы данных, а также статистические данные государственных регуляторов.

В статье рассматриваются способности интегрирования российской банковской сферы во всемирную экономическую систему с точки зрения финансовой и регулятивной сторон.

Ключевые слова: банковская система, Центральный банк, экономический рост, экономическая система, международная интеграция, мировое сообщество.

Библиогр.: 11 назв.

POSSIBILITIES OF REFLECTING THE WORLD EXPERIENCE OF DEVELOPMENT OF BANKING SYSTEMS

L. A. Temirsultanova¹, S. B. Temirsultanova²

¹ candidate of economical science, associate professor chair «Accounting, analysis and audit»,

² assistant professor chair «Accounting, analysis and audit»

Chechen State University, 364031, Chechen Republic, Grozny, Sheripova street, 32

¹+7 928 735 10 35, lara.tim.1965@mail.ru, ²+7 963 580 40 85

At the present time, the special significance of the Russian banking system is to ensure sustainable economic growth, to preserve and increase people's savings, and in addition to improving the ability of organizations and firms to attract financial resources. To create a strategy for the development of the modern banking system of the Russian Federation, one must rely on knowledge and practices accumulated in the world. To do this, use analytical information of international organizations, international standards, databases, as well as statistical data of state regulators.

The article examines the ability to integrate the Russian banking sector into the world economic system from the point of view of financial and regulatory aspects.

Keywords: banking system, Central Bank, economic growth, economic system, international integration, world community

Ref.: 11 titles.

Введение. Банковская система, будучи одним из важнейших звеньев рыночной экономики, оказывает огромное, разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом. Она не только обеспечивает механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала, но и является ключевым элементом расчётного и платёжного механизмов хозяйственной системы страны.

От состояния банковской системы страны существенным образом зависит устойчивость и защищённость национальной валюты. Поэтому, важнейшая задача в той ситуации, в которой сейчас находится российская экономика — добиться того, чтобы эти финансовые ресурсы, которые формируются внутри страны и которые в ближайшее время придут извне, были трансформированы в реальные инвестиции и в реальные экономические проекты. Роль банковской системы здесь крайне велика. Если банковская система будет участвовать в этом процессе, то темпы инвестиционной активности могут значительно возрасти. Это создаст основу для долговременного высокого экономического роста в ближайшие годы. Это вполне реально. Однако явных свидетельств того, что

банковская система справляется или готова ответить на эти мощные вызовы реальной экономики, пока нет.

Основная часть. Молодой возраст банковской системы России и её стремление к международной интеграции заставляют использовать зарубежный опыт во многих сферах банковской деятельности. Полноценное участие Российской Федерации в глобальных процессах, которые проходят в мировой банковской системе, требует учёта тенденций транснационализации и превращения последней в одно из основных стратегических направлений развития банковского сектора России. Современные банковские системы иностранных государств имеют многозвеньевую и непростую структуру.

Поиск результативных элементов реализации данной стратегии требует, в свою очередь, углубленного исследования мирового опыта развития и формирования международных банковских структур и приспособления его к условиям российской экономики. Поиск новых, адаптивных в условиях глобализации всемирного хозяйства форм деятельности, позволяющих извлечь из этого процесса наибольший результат и гарантировать нужный уровень конкурентоспособности, привёл к появлению международных структур. Данные структуры, образованные посредством переплетения капиталов, слияния и поглощения компаний иных государств, образования совместных фирм, привлечения финансовых средств зарубежных банков, определения долгосрочных интернациональных взаимосвязей, опираются на возможности всего мирового хозяйства, извлекая, по сути, мировой доход. Они обладают преимуществами масштабов, широкой и многосторонней диверсификации деятельности и распределения рисков.

Потребность в интеграции банковской системы Российской Федерации в мировое банковское сообщество определена целым рядом факторов. Из числа ключевых необходимо отметить проблему привлечения финансовых ресурсов с международных рынков. Но такая интеграция неосуществима без кардинального преобразования сегодняшней банковской системы Российской Федерации, исследования концепции и модели национальной банковской системы, адекватной рыночным отношениям. Интеграция национальной банковской системы в мировое банковское сообщество не является самоцелью, однако, это основное условие углубления геополитических позиций Российской Федерации.

В современных экономических условиях, невзирая на санкционное давление на российскую экономическую систему, не утрачивает значимость проблема соответствия деятельности на финансовых рынках массовым финансовым стандартам. Развитые и активно развивающиеся страны мира стараются предельно полно имплементировать данные стандарты в государственные законодательства не столько боясь международно-правовых рестрикций, сколько боясь оказаться «на обочине» международных экономических процессов [1].

Степень интеграции банковской сферы России в мировую финансовую систему может исследоваться по различным критериям. Основные из них [2]:

Экономические. Они определяются объёмом взаимных платежей и инвестиций. Чем выше объём и разнообразнее формы и направления осуществления государствами взаимных инвестиций в банковские сектора друг друга, тем выше уровень взаимопроникновения финансовых рынков.

Регуляторные (правовые). Характеризуются уровнем имплементации в национальное банковское законодательство международных финансовых стандартов.

Так, оценка регуляторами уровня имплементации этих стандартов в государственное законодательство способна свидетельствовать о степени интеграции банковской системы Российской Федерации в мировую экономическую систему. Данные показатели отражаются в специальных отчётах по результатам мониторинга, а также в международных рейтингах [1].

Статистической основой анализа экономических показателей интегрированности национального банковского сектора в мировую финансовую систему может служить следующая информация Банка России [3]:

1. Информация о кредитных организациях с участием нерезидентов, в том числе: динамику повышения зарубежных вложений в уставные капиталы кредитных организаций и совокупного капитала банковской системы; динамику доли нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы.

2. Консолидированные сведения по прямым заграничным вложениям: непосредственные капиталовложения Российской Федерации по институциональным секторам экономики, непосредственные капиталовложения России по инструментам прямых инвестиций.

3. Прямые инвестиции в финансовый сектор России, в том числе: прямые инвестиции в Россию по видам экономической деятельности; прямые инвестиции в банковский сектор и небанковские корпорации; прямые инвестиции в Россию: покупка/продажа новых акций (долей, паев), слияния и поглощения (по данным платежного баланса).

4. Прямые инвестиции из России за рубеж, в том числе [4]: прямые инвестиции резидентов Российской Федерации за рубеж по инструментам и странам-партнёрам; прямые инвестиции из Российской Федерации за рубеж по инструментам и странам-партнёрам; исходящие прямые инвестиции из Российской Федерации за рубеж по инструментам и странам-партнёрам.

5. Международная инвестиционная позиция [3]: международная инвестиционная позиция банковского сектора Российской Федерации; динамика иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации; портфельные инвестиции из Российской Федерации за рубеж (участие в капитале и долговые инструменты); производные финансовые инструменты банковского сектора Российской Федерации с нерезидентами.

6. Иная статистическая информация [5]: аналитика внешнего долга Российской Федерации (включая долг банковского сектора); трансграничные переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов); показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций; международные резервные активы и другая ликвидность в иностранной валюте Российской Федерации.

Таким образом, анализ уровня интегрированности национальной банковской сферы в мировую экономическую систему может быть осуществлен с применением статистических сведений Банка России, касающихся банковской системы и внешнего сектора.

Основные формы проникновения зарубежного капитала в банковский сектор Российской Федерации ограничены условиями присоединения Российской Федерации к Марракешскому договору об учреждении Мировой торговой организации, согласно которым филиалы зарубежных банков не могут открываться на территории Российской Федерации. Зарубежный капитал может находиться в банковской системе Российской Федерации только лишь в форме дочерних организаций зарубежных банков, имеющих статус резидента, и представительств зарубежных банков [2].

Что касается зарубежных инвестиций российских банков, то лидером является Сбербанк, имеющий дочерние банки в Белоруссии, Казахстане, Украине, а также Центральной и восточной Европе, представительства — в Германии и Китае.

Банк ВТБ представлен в Италии, Швейцарии, Китае, Кипре, Австрии, Индии, Люксембурге и Сингапуре. Филиал Промсвязьбанкв на Кипре. Банк Москвы работает в Украине, Белоруссии и Сербии. Альфа-банк имеет дочерний банк в Голландии и различные инвестиционные компании в Америке и Англии.

Специалисты замечают, что в большинстве случаев отечественные банки заходят на зарубежный рынок с целью обслуживания своих партнёров в иных государствах. В основном, это большой бизнес. Реже банки открывают отделения с целью кредитования и сервиса небольшого и среднего предпринимательства. И в конечном итоге, самый малый интерес у отечественных банков за границей (деятельность в розничном секторе) [6].

Наибольшее число операционных филиалов отечественных банков открыто в государствах СНГ (33,8%) и Восточной Европе (28,2%). Это подтверждает то, что главная часть иностранных подразделений отечественных банков находится в государствах, сопоставимых с Российской Федерацией по уровню развития. В современной практике транснационализации отечественного банковского бизнеса выделяется преимущество формы отделений над дочерними организациями в Азии, в Ближнем Востоке, Западной Европе, Северной Америке. В Латинской Америке и Восточной Европе прослеживается противоположная ситуация.

Несмотря на ранее развивающиеся отношения российских банков с мировыми банками, существует несколько трудностей на государственных и всемирном уровнях в условиях глобализации финансовых, социальных и экологических процессов, формирования единого информационно-телекоммуникационного пространства, изменения геополитических позиций целого ряда государств. Существенная доля данных проблем сопряжена с формированием и развитием государственных банковских систем и их взаимодействием между собой. Банковские системы разных стран не действуют изолированно друг от друга, а, напротив, находятся в постоянном взаимовлиянии, взаимозависимости и взаимодействии.

Регулятивный базис и новая структура всемирной финансовой системы обусловлены финансовым кризисом. Ответом на данные проблемы стали:

- выработка и актуализация инструментария макрополитики;
- стремление к интегрированному финансовому надзору и создание в связи с этим в некоторых странах финансовых мегарегуляторов (Россия, Великобритания);
- интенсификация интеграции финансовых рынков на уровне интеграционных объединений (например, в рамках БРИКС и ЕАЭС);
- усиление секторальных полномочий наднациональных органов (например, ЕЦБ в рамках создаваемого банковского союза ЕС);
- создание новой регулятивной базы, включающей глобальные и секторальные стандарты и имеющей антикризисный характер.

Центральным органом новой всемирной финансовой архитектуры является Совет по финансовой стабильности [1]. Приоритетными направлениями деятельности Совета остаются выявление уязвимых мест глобальной финансовой системы и завершение реализации ключевых реформ в банковской системе. Ключевыми направлениями являются:

- 1) повышение устойчивости финансовых институтов;
- 2) решение проблем, связанных с деятельностью значимых финансовых институтов;
- 3) снижение рисков банковской системы;
- 4) повышение устойчивости рынков деривативов.

Основными международными финансовыми регуляторами считаются следующие организации: МВФ, Всемирный банк, Базельский комитет банковскому надзору (БКБН), Группа по разработке финансовых мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ФАТФ), Международная организация комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ), Международная ассоциация страховых надзоров (МАСН), Международная ассоциация страховщиков депозитов (МАСД), Комитет по платежным и расчётным системам Банка международных расчётов (КПРС БМР), Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Комитет по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации (КМСА), Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) [7].

Особое значение для развития банковской сферы имеют подходы организации экономического партнёрства и развития (ОЭСР) к организации эффективной регуляторной политики в финансовой системе. Подобная стратегия особенно значима для создаваемого в Российской Федерации Международного финансового центра, формирование которого является индикатором степени развития экономической системы в государстве. Значимым элементом успешной регуляторной политики считается институт оценки регулирующего воздействия (ОРВ), к которому с 2014 года включен и Центробанк Российской Федерации.

Главным направлением деятельности российских коммерческих банков, как и банков на Западе, стало использование на практике оптимизационных моделей повышения рентабельности (эффективности) деятельности банка с учётом их ликвидности. Важнейшей проблемой для банков стал комплексный анализ рисков, с которыми банки регулярно сталкиваются в своей работе. В новых экономических условиях возросли требования к качеству банковского менеджмента, что, бесспорно, выводит на первый план проблемы подготовки, переподготовки и повышения квалификации банковских кадров.

Через кризисы в последние годы предопределила необходимость формирования условий для развития конкуренции в банковской системе и повышения устойчивости банков.

Не так давно коммерческие банки занимали особое положение в экономике западных стран. В случае кризиса ликвидности либо при опасности разорения государственные органы поддерживали коммерческие банки для того, чтобы обеспечивать устойчивость финансово-кредитной системы. При этом экономическое законодательство ограничивало сферу работы коммерческих банков, конкретно устанавливая, что и как они могут делать, и в то же время защищало банки от появления соперников. Банки при этом представляли классическую роль посредника между вкладчиками и заёмщиками и гарантировали функционирование платёжной системы, мало думая о применении новых способов и технологий.

Основными характеристиками современного банковского сектора в большинстве стран мира стали:

- финансовая глобализация;
- усиление конкуренции в банковском деле;
- дерегулирование рынка банковских услуг;
- компьютеризация, финансовые инновации и инжиниринг;
- возрастание рисков.

Заключение. Совершенствование банковского сектора является основным инструментом развития экономической системы страны. Научно-технический переворот на рынках капитала поверг к внезапному уменьшению числа финансово-банковских институтов, что сдерживает их конкурентноспособные преимущества.

Список цитируемых источников

1. *Рукоусев, А. А.* Центральный банк Российской Федерации как орган банковского регулирования и банковского надзора [Электронный ресурс] / А. А. Рукоусев, О. В. Пономарев. — Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article>. — Дата доступа: 14.10.2018.
2. *Пономаренко, В. Е.* О ходе интеграции национальной банковской системы в мировую финансовую систему / В. Е. Пономаренко // Правовая инициатива. — 2015. — № 2. — С. 78—84.
3. *Фетисов, Г. Г.* Организация деятельности центрального банка : учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова ; под общ. ред. Г. Г. Фетисова. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2012. — 440 с.
4. Международные резервные активы и другая ликвидность в иностранной валюте Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://cbr.ru/statistics/print.aspx?file=credit_statistics/ — Дата доступа: 23.10.2018.

5. Официальная статистика Банка России [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/>. — Дата доступа: 23.10.2018.
6. Информационно-аналитические материалы [Электронный ресурс] // Портал банковских новостей — Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/> — Дата доступа: 23.10.2018.
7. *Кудряшов, В. В.* Международные финансовые стандарты как концепция регулирования международных финансовых отношений / В.В. Кудряшов // Право и экономика. — 2014. — №1. — С. 64—71.