

ИССЛЕДОВАНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ ГОСУДАРСТВ - ЧЛЕНОВ ЕВРАЗИЙСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОЮЗА И ИНТЕГРАЦИОННОГО ОБЪЕДИНЕНИЯ В ЦЕЛОМ

* Исследование выполнено при финансовой поддержке РГНФ, проект № 15-02-00494 по теме: "Методология формирования устойчивых конкурентных преимуществ государств-членов Евразийского экономического союза в условиях нестабильности мировой экономики",

RESEARCH ON THE COMPETITIVENESS OF THE EURASIAN ECONOMIC UNION (EAEU) MEMBERS' BANKING SYSTEMS AND THE ASSOCIATION AS A WHOLE

O. Burkovskiy

Annotation

The article describes the banking systems of EAEU members. It describes the basic features of banking supervision and regulation of EAEU members and also reviews the possibilities of the formation of sustainable competitive advantages of commercial banks. Proposals to improve the banking system and the banking sector of EAEU members are also mentioned in the article.

Keywords: Competitiveness, EAEU, banking system, banking sector, Basel III, banking supervision and regulation, harmonization.

Бурковский Олег Олегович
Аспирант, Финансовый университет
при Правительстве Российской
Федерации

Аннотация

В статье описываются банковские системы государств – членов ЕАЭС. Выявлены основные особенности банковского регулирования и надзора стран ЕАЭС, а также рассмотрены возможности формирования устойчивых конкурентных преимуществ коммерческих банков. Описаны предложения по усовершенствованию банковской системы и банковского сектора стран ЕАЭС.

Ключевые слова:

Конкурентоспособность, ЕАЭС, банковская система, банковский сектор, Базель III, банковский надзор и регулирование, гармонизация.

Международная практика демонстрирует различные модели регулирования финансовой стабильности банков, которая, безусловно, во многом определяет стабильность всей банковской системы.

Банковская система является одной из ключевых основ экономики государства. Финансовый кризис 2008 года обозначил всю важность проблемы регулирования стабильности в банковской сфере. Были разработаны критерии выделения отдельных банков в группу системно значимых (too big to fail).

Базельский Комитет по банковскому надзору (далее – Базельский Комитет) разрабатывает основные рекомендации относительно эффективных принципов банковского надзора, нормативов банковской деятельности и системы управления рисками. Базельские соглашения являются важнейшим документом для регулирующих органов различных стран. Разработка последнего соглашения (Базель III) была связана именно с вышеуказанным финансовым кризисом 2008 года.

Основополагающие принципы эффективного банков-

ского надзора Базельского Комитета не имеют юридически обязательной силы и не являются обязательными по своей правовой природе, однако они находят отражение в национальных законодательствах и практике регулирования многих государств.

Стоит отметить различные позиции регулирующих органов при внедрении Базель III. Для регуляторов на Западе важнее увеличение буферов капитала и ликвидности, в то время как на Востоке более значимыми являются всестороннее покрытие управления рисками, совершенствование подходов к стресс-тестированию и необходимость соответствия управления капиталом и рисками и их интеграции в стратегию компании. При этом стандарты Базеля III затрагивают различные аспекты банковского надзора, включая, в том числе, такие, как: деятельность иностранных филиалов, внутренний контроль, методы оценки кредитных рисков, электронные платежи.

В настоящее время актуальным является вопрос разработки системы критериев, индикаторов и показателей конкурентной устойчивости банковских систем национальных экономик, позволяющих осуществлять монито-

ринг ключевых и критических факторов устойчивых конкурентных преимуществ государств-членов Евразийского экономического союза (далее – ЕАЭС), а также методик, позволяющих оценивать эффективность интеграционных процессов.

В Договоре о ЕАЭС заложена норма, согласно которой гармонизация в финансовой сфере государств-членов Союза будет проводиться на базе международных стандартов и лучшей международной практики. Страны ЕАЭС взяли на себя обязательства по гармонизации банковского законодательства в соответствии со стандартами, разрабатываемыми Базельским Комитетом. Для страхового рынка – это стандарты AISF (Международная ассоциация страховых надзоров), а для рынка ценных бумаг – стандарты IOSCO (Международная организация комиссий по ценным бумагам) [1].

Существенные различия между странами (группами стран) можно найти не только в области регулирования банковской деятельности, но и тех услуг, которые предлагают банки. Например, в настоящее время активно развиваются исламские банки. По сути, они выполняют те же функции, что и обычные банки – аккумулируют средства тех субъектов экономики, у которых есть свободные финансовые ресурсы и выдают их тем, кто нуждается в финансировании. Основное различие лежит в плоскости аккумулирования и способа (порядка) использования финансовых ресурсов. Банковские системы стран – членов ЕАЭС (и всего объединения в целом) имеют определенное отставание от европейских и американских аналогов. В связи с этим определение конкурентных преимуществ в данной сфере представляет определенные сложности.

Рассмотрим некоторые особенности банковских систем стран ЕАЭС.

Российская Федерация

Отметим различие понятий "банковская система" и "банковский сектор". 10 лет назад генеральный директор независимого рейтингового агентства "Рус-Рейтинг" Ричард Хейнсворт говорил: "Я разделяю банковскую систему и банковский сектор. Банковский сектор – совокупность банков как самостоятельных организаций, но это не банковская система. На сегодняшний день можно утверждать, что банковская система в России либо отсутствует, либо очень слаба, функции свойственные банковской системе слабо развиты. С другой стороны, если мы смотрим на банки по отдельности, то во многом они современные, приносят выгоду своим владельцам и действительно оказывают клиентам ряд услуг соответствующих мировому уровню. Это определенный парадокс. С одной стороны, есть эффективные банки, с другой, нет банковской системы"[2].

В настоящее время банковская система в России функционирует на достаточно хорошем уровне, несмотря на политические и экономические дисбалансы. Однако существует ряд серьезных проблем. Прежде всего, они

связаны со сложностью регулирования банковской системы на такой огромной географической территории. Другая проблема – утечка капитала, которая происходит, в том числе за счет кредитных организаций. Дополнительным испытанием для банковской системы стали введенные за последние полтора года санкции в отношении России и ее союзников.

В России количество органов, в той или иной мере осуществляющих контроль и регулирование деятельности кредитных организаций, не ограничивается банком России, хотя ему несомненно принадлежит ключевая роль как мегарегулятору. В процесс регулирования в той или иной мере вовлечены Министерство финансов Российской Федерации, Министерство экономического развития Российской Федерации, Федеральное казначейство, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральная антимонопольная служба, Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов. Важнейшая роль в регулировании принадлежит законодательным органам.

Осуществление контроля и регулирования деятельности кредитных организаций таким количеством структур предъявляет особые требования к эффективной государственной политике в этой области в целом. Особенно этот вопрос становится актуальным в кризисные периоды.

Для подписания протокола о вступлении России в ВТО был утвержден "Перечень специфических обязательств Российской Федерации по услугам". В рамках специфических обязательств России удалось сохранить ряд действовавших на момент вступления в ВТО ограничений в отношении доступа иностранного капитала на рынок банковских услуг, что, исходя из практики вступления других стран, заслуживает внимания.

В первую очередь, отметим сохранение такого важнейшего ограничения, как запрет на открытие иностранными банками на территории Российской Федерации филиалов. В настоящее время присутствие иностранного банка на территории Российской Федерации ограничивается возможностью открытия представительства (которое не имеет права на осуществление банковских операций, должно быть аккредитовано в Банке России и его деятельность подлежит контролю с его стороны). В настоящее время на территории Российской Федерации действуют 69 представительств иностранных банков из 24 государств. Отметим в связи с этим, что с 26 сентября 2015 года вступает в силу новый нормативный акт Банка России (Положение от 22.04.2015 № 467-П), регламентирующий данное направление работы регулятора. Другой возможностью является участие в уставном капитале кредитной организации либо создание дочернего банка, который будет являться резидентом Российской Федерации и полностью находиться под юрисдикцией российского законодательства. По данным на 1 сентября 2015 года действовало 214 кредитных организаций с иностранным участием, в том числе 73 – со 100% долей иностранных инвесторов.

Россия оставила за собой право установления квоты участия иностранного капитала в банковской системе.

Вышеуказанное ограничение связано с увеличением объемов инвестирования иностранного капитала в банковскую сферу, которое может привести к определенной потере суверенитета (как это произошло, например, в Эстонии и Латвии). Связано это с большим растущим спросом на банковские продукты на российском рынке. Существующие в России банки с иностранным участием в большинстве случаев показывают наибольшую прибыль (наименьший убыток), что очень важно для любого инвестора. Так, например, французская группа банка Со-сьете Женераль представлена во многих странах Восточной Европы и Африке. В России – это ПАО РОСБАНК, который на протяжении многих лет является одним из самых прибыльных вложений группы.

"Мы на паритетных условиях с нашими пускаем зарубежные банки, которые заведомо сильнее российских. Для отечественной банковской системы, особенно для региональных банков, это плохо", – отмечает экономист Михаил Делягин.

Российские банки нередко предоставляют меньший спектр услуг, чем зарубежные конкуренты. При этом некоторые российские банки успешно осуществляют свою деятельность в различных странах мира. Пять российских банков имеют зарубежные филиалы (6 филиалов по данным на 1 сентября 2015 года), российскими банками открыто 39 представительств в иностранных государствах.

Клиенты российских банков отмечают следующие недостатки качества предоставляемых российскими банками услуг:

- ◆ низкий уровень квалификации сотрудников;
- ◆ проблемы в области защиты денежных средств клиентов от неправомерных действий третьих лиц;
- ◆ сложности при осуществлении процедур в рамках исполнительного производства;
- ◆ высокий уровень процентных ставок по кредитным продуктам, а также большое количество "скрытых" комиссий при осуществлении тех или иных операций;
- ◆ чересчур агрессивные действия банков и коллекторских агентств при истребовании задолженности по кредитным договорам.

Существующие проблемы качества предоставляемых российскими банками услуг во многом связаны с альтернативным путем развития банковской системы в советский период.

В мировой практике широко распространены долгосрочные кредиты, развит институт проектного финансирования. "Длинные деньги" занимают важное место в структуре активов зарубежных банков. Российские банки, в основном, ориентируются на получение "быстрой" прибыли (спекуляции на фондовом и валютном рынке, краткосрочное кредитование), что, по мнению автора, является серьезным препятствием для укрепления ста-

бильности российской банковской системы. При этом стоит отметить и слабую заинтересованность самих клиентов в долгосрочных проектах.

С учетом текущей девальвации рубля банки должны разъяснять своим клиентам уникальность сложившейся ситуации: появление у них возможности развивать экспорт своих товаров и услуг, которые становятся по этой причине очень конкурентоспособными на мировых рынках, и соответственно помочь клиентам как информационно, так и при осуществлении гарантийных, кредитных и расчетных операций [3].

Важное значение с точки зрения развития банковских услуг имеет дальнейшее совершенствование деятельности бюро кредитных историй, которые за последние годы существенно укрепили свои позиции на рынке.

Республика Беларусь

Банковская система Белоруссии, так же как и в России является двухуровневой. Функции регулятора выполняет Национальный банк Республики Беларусь.

На втором уровне системы – коммерческие банки. В Белоруссии действуют 27 коммерческих банков.

На протяжении многих лет банковский сектор Белоруссии характеризовался низкой долей иностранных инвестиций. Например, в начале 2000 года в стране функционировал только один банк со 100% иностранным капиталом и два банка с долей иностранного капитала, превышающей 50%. По состоянию на 1 августа 2015 г. в Республике Беларусь зарегистрирован 31 банк, из них у одного банка отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности и два банка находятся в стадии ликвидации. В 24 банках присутствует иностранный капитал, а в 19 кредитных организациях доля иностранного капитала составляет более 50%.

Для Белоруссии характерна довольно жесткая система государственного контроля за субъектами экономики, что затрудняет деятельность коммерчески банков. При этом государство обращает особое внимание на долгосрочные проекты.

Например, Банк развития Республики Беларусь, действующий на основании указа президента Республики Беларусь, в приоритетном порядке оказывает кредитную поддержку для реализации инвестиционных проектов, включенных в государственные программы и мероприятия, предусматривающие развитие агропромышленного комплекса, жилищное строительство на селе, создание инфраструктурных объектов, выпуск инновационной продукции и внедрение инновационных технологий, создание наукоемких и экспортоориентированных производств, а также крупных инвестиционных проектов в приоритетных отраслях экономики, обладающих длительными сроками окупаемости. Инициативы Банка развития Республики Беларусь по поддержке малого и среднего бизнеса одобряются Президентом Республики Беларусь А.Г. Лукашенко.

Большое внимание уделяется модернизации системы

межбанковских расчетов. Автоматизированная система межбанковских расчетов включает подсистему расчетов по крупным и срочным денежным переводам (система BISS) и клиринговую подсистему по прочим денежным переводам.

Белорусские банки предоставляют клиентам классический спектр современных банковских услуг по кредитованию, расчетно-кассовому обслуживанию, страхованию, управлению имуществом, купле-продаже ценных бумаг и драгоценных металлов.

Одна из основных проблем банковской системы Белоруссии – дорогие ресурсы. Ставка рефинансирования, например, установлена в размере 25%. Стоит отметить сложную ситуацию, сложившуюся в экономике Республики Беларусь и России, которые тесно взаимосвязаны. Как и для российских банков также характерны претензии к уровню профессиональной квалификации сотрудников и качеству обслуживания.

Республика Казахстан

Банковская система Казахстана также является двухуровневой. Национальный Банк Республики Казахстан является центральным банком Республики Казахстан и представляет собой верхний уровень банковской системы. В Казахстане действуют 34 коммерческих банка, примерно половина из которых с иностранным участием.

Отдельное положение занимает Банк Развития Казахстана, который имеет особый правовой статус. Его целями является Совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику страны.

На данный момент в связи с проблемами на китайском и российском рынке в Казахстане обострились ситуация на валютном рынке, следствием которой стал обвал национальной валюты – тенге. При этом регулятор планирует перейти на свободно плавающий курс национальной валюты.

Стоит отметить, что Казахстан находится в более выгодном положении, чем Белоруссия, так как ориентируется не только на Россию, но и на Китай (из ближайших соседей) и не испытывает такого сильного политического давления, как Белоруссия.

Банки Казахстана ожидают некоторого улучшения ситуации с ликвидностью в связи с началом реализации новых государственных инициатив по поддержке экономики (в частности государственная программа "Нурлы-Жол", политика по дедолларизации экономики). Сегмент ипотечного кредитования также характеризуется низкой активностью и дальнейшие перспективы его развития в краткосрочном периоде, по мнению банков, ограничены в виду отсутствия факторов роста и ограниченности фондирования.

Следует отметить, что Казахстан, как и другие страны ЕАЭС активно внедряет нормы Базель III практически во всех аспектах банковского регулирования (методика оценки капитала, рисков, ликвидности).

Конкурентным преимуществом Республики Казахстан является инвестиционная бизнес-среда. В Казахстане в целях реализации основных положений "Стратегии Казахстан – 2050", "Концепции по вхождению Казахстана в 30-ку развитых стран до 2050 года" и поручений Главы государства Правительством была разработана новая "Дорожная карта", введены существенные изменения в улучшение бизнес-среды, снижены и нивелированы регулятивные нормы. Однако, банковское регулирование в стране осуществляется довольно жестко. Эксперты отмечают, что с учетом требований Базель III развитие системы кредитования предприятий может сильно замедлиться. При этом государство уделяет большое внимание вопросам развития малого и среднего бизнеса, что по мнению тех же экспертов привело к серьезной активизации кредитования малого и среднего бизнеса в рамках государственных программ поддержки.

Экономика Казахстана (как, к сожалению, и в России) до сих пор сильно ориентирована на экспорт сырья. Отсюда и проблемы с национальной валютой, инфляцией и т.д. Безусловно, крупные сырьевые компании являются хорошими клиентами для банков, однако, по мнению автора Казахстан имеет самый большой (в регионе) потенциал для развития малого и среднего бизнеса. Именно такой подход мог бы значительно сгладить существующие проблемы в национальной экономике и банковской системе в частности.

Республика Армения

Уровень развития банковской системы Армении намного опережает общеэкономический. Произошло это благодаря поддержке западных структур, которые активно подпитывали финансовую систему сравнительно дешевыми кредитами. Основные инвесторы в армянскую экономику – это представители старой (досоветской) и новой (постсоветской) армянской диаспоры.

В Армении довольно мало банков с иностранным участием. Это связано с очень небольшим внутренним рынком, наличием слабо развитого фондового рынка и рядом других причин.

Армянская экономика очень сильно монополизирована и строится по так называемой "трансфертной" модели. Ее поддерживают переводами из других стран. Экономика сильно зависит только от двух отраслей промышленности – строительство и металлургия. Эти факторы напрямую влияют на состояние банковской системы.

Стоит отметить, что происходит довольно медленное внедрение стандартов Базель III. Банковский бизнес в Армении считается очень прозрачным. Государство формально не вмешивается в банковский сектор. Банки и крупнейшие клиенты поделены между различными бизнес-структурами.

Банки в Армении вряд ли могут составить серьезную конкуренцию на международной арене. Однако, по некоторым услугам есть хорошие перспективы. Это прежде всего региональное кредитование сельхозпроизводителей и осуществление трансфертных платежей.

Киргизская Республика

В банковскую систему страны входят Национальный Банк Киргизской Республики коммерческие банки (действовало 24 на конец 2014 года).

Внутренний рынок Киргизии очень мал (менее 5 млн. чел.). Это обуславливает очень слабое развитие банковского сектора и слабую заинтересованность иностранных инвесторов в этой стране.

Однако, среди стран ЕАЭС Киргизия занимает одно из лидирующих мест по большому количеству показателей развития банковского сектора (в процентном соотношении). Это и рост депозитов, объемов кредитования, суммарных активов кредитных организаций.

На территории ЕАЭС (особенно в России, Казахстане и Киргизстане) проживает большое количество мусульман. С учетом активного роста исламских банков в мире и пока еще небольшого уровня конкуренции – более активное участие государства в развитии системы исламских банков может сделать Киргизию (и ЕАЭС в целом) лидером на мировом рынке. Это может стать серьезным конкурентным преимуществом для стран Союза.

Раскрытию потенциала исламских финансов мешает отсутствие четких и согласованных на международном уровне механизмов регулирования и надзора за специфическими рисками исламского финансирования и их гармонизации с механизмами регулирования и надзора за традиционными банковскими операциями.

Необходимость формирования региональных финансовых кластеров, объединенных соответствующими соглашениями, возникла из-за пробелов в современной финансовой архитектуре, прежде всего из-за отсутствия кредитора последней инстанции, действующего на глобальном уровне. Наличие региональных соглашений увеличивает объем денежных средств, доступных для получения в качестве кредитов. Кроме того, заимствования в рамках таких договоренностей являются более дешевыми за счет наличия своп-соглашений между странами или более высокого кредитного рейтинга у регионально-

го союза, чем у его отдельных участников [4].

Вопрос о создании валютного союза в ЕАЭС вызывает большое количество споров. Идея создания в ЕАЭС органа банковского регулирования вызвала меньше споров в научном сообществе и среди обычных граждан и уже, по сути, реализована. Так в Казахстане планируется создание надзорного органа, который в 2025 году (по плану) должен будет разрабатывать методологические подходы, стандарты в области банковского регулирования и надзора в ЕАЭС.

В среднесрочном периоде стоит задача гармонизации законодательства стран ЕАЭС в финансовой сфере. Эффективная система банковского надзора должна определять четкие обязанности и задачи каждого органа, занимающегося надзором за банками и банковскими группами. Большое внимание должно уделяться юридическим аспектам. Законы, нормативные акты или иные мероприятия обеспечивают основу для сотрудничества и взаимодействия с соответствующими национальными и зарубежными надзорными органами.

Важным элементом банковского надзора является то, что надзорный орган осуществляет надзор за банковской группой на консолидированной основе, проводя надлежащий мониторинг и, при необходимости, применяя пруденциальные стандарты ко всем аспектам деятельности, проводимой группой по всему миру.

Объективно, передовые стандарты банковского регулирования и надзора изложены в Базельских соглашениях. По мнению автора, их имплементация с учетом национальных особенностей стран ЕАЭС является основной задачей национальных органов регулирования.

Для коммерческих банков возможно создание некоей ассоциации (по аналогии с Ассоциацией российских банков). Такая организация сможет стать "площадкой" для обсуждения особенностей ведения банковского бизнеса и предоставления банковских продуктов в различных странах. Обмен передовым опытом, по мнению автора, может сильно повысить некоторые показатели деятельности банков. Будет активно развиваться межбанковское бизнес-сотрудничество, которое будет отстаивать интересы между банками-партнерами и небанковскими организациями, обслуживающими банковский бизнес. Такая ассоциация сможет лоббировать интересы банков в органах законодательной и исполнительной власти стран ЕАЭС.

ЛИТЕРАТУРА

1. А.И. Веренков БУДУЩЕЕ ЕАЭС: сложный поиск равновесия и роста // Аудиторские ведомости. 2015. №7;
2. Россия в ВТО: проблемы, задачи, перспективы. Сборник научных статей, вып. 13/ Под общей редакцией проф. В.В. Тумалева. – СПб.: НОУ ВПО "Институт бизнеса и права", 2012. – 364 с.;
3. Г.П. Попов О потенциале российского банковского сектора по развитию экспорта // ДЕНЬГИ И КРЕДИТ. 2015. №9;
4. Улюкаев А.В. Болезненная трансформация мировой экономики. – М.: Изд-во Института Гайдара, 2015;
5. Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография / коллектив авторов; под ред. И.В. Ларионовой. – М.: КНОРУС, 2016. – 456 с.