

ЭКОНОМИКА

УДК 336.71

Бондаренко Виктор Александрович**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ
В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ**

В статье охарактеризованы основные тенденции и факторы глобализации банковской системы, проведена оценка влияния иностранного капитала на динамику банковского сектора страны, проанализирован эффект от вступления России в ВТО и ОЭСР. Кроме того, учтено соблюдение требований Базельского соглашения III в отношении нормативов достаточности капитала и ликвидности кредитных организаций России.

Ключевые слова: банковская система, иностранный капитал, глобализация, активы, ликвидность, конкурентоспособность, регулирование.

Bondarenko Viktor Aleksandrovich**PROSPECTS OF RUSSIAN BANKING SYSTEM IN GLOBALIZATION**

The main tendencies and factors of globalization of a banking system are characterized. The assessment of influence of the foreign capital on dynamics of the banking sector of the country is carried out. The effect from Russia's accession to the World Trade Organization and OECD is analysed. Observance of requirements of the Basel agreement III concerning standards of sufficiency of the capital and liquidity of the credit organizations of Russia is considered.

Key words: banking, foreign investment, globalization, assets, liquidity, competition, regulation.

С формированием современной банковской системы, основанной на принципах рыночной экономики, огромное влияние на тенденции ее развития стали оказывать факторы глобализации. Под глобализацией в банковском бизнесе понимается непрерывный процесс возрастающего взаимодействия и слияния мирового банковского капитала.

Трансформация национальных банковских систем в условиях глобализации формирует следующие тенденции развития системы кредитных организаций:

- унификацию правил игры на мировом рынке банковских услуг;
- либерализацию банковского рынка (сектора);
- углубление интернационализации банковского капитала;
- появление мирового виртуального рынка банковских услуг;
- усиление банковской конкуренции; протекционизм;
- укрепление роли международных организаций и транснациональных банков в мировой экономике и формирование глобальной банковской инфраструктуры (5, с. 135–136).

Выделяются следующие факторы глобализации банковской системы:

1) динамика доли иностранного капитала в банковской системе. С переходом к рыночной экономике поведение зарубежных финансов оказывает существенное воздействие на показатели банковского сектора и политику ЦБ РФ в области банковского надзора и регулирования. К тому же, иностранный капитал активно воздействует на параметры ликвидности, процентную политику и развитие современных банковских технологий (увеличение количества и качества проводимых операций);

2) участие российских кредитных организаций в зарубежных банковских системах позволяет диверсифицировать направления ведения бизнеса, использовать инновационные банковские технологии, заимствованные у зарубежных партнеров, расширять клиентскую базу и спектр предоставляемых услуг;

3) реализация обязательств России как члена ВТО. В связи с расширением доступа иностранного капитала в банковскую систему возникнет угроза вытеснения отечественных кредитных организаций посредством реализации конкурентных преимуществ зарубежных банков (11). С другой стороны, это стимулирует тенденцию укрупнения региональных банков, улучшения структуры активов и мо-

дернизации (3, 4). Итогом может стать повышение финансовой устойчивости, конкурентоспособности и уровня развития российской банковской системы;

4) международные стандарты. Подходы Базель I, II и III находят применение в регулировании ликвидности и требований к достаточности капитала кредитных организаций. Влияние на деятельность системы коммерческих банков также оказывают правила, устанавливаемые международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

С начала 2000-х гг. в условиях стабилизации экономического положения России наблюдается появление иностранных банков. Если в 2003 году доля иностранного капитала в российской банковской системе составляла всего 5 %, то к 2006 году она превысила 11 %. При этом зарубежные банки присутствовали в 149 кредитных организациях, а в 51 банке имели контрольный пакет акций (долей) (12).

Пик экспансии международных финансовых организаций в Россию наблюдался в 2008 г. до разгара мирового экономического кризиса, когда 28,5 % совокупного собственного капитала коммерческих банков принадлежало зарубежным юридическим и физическим лицам. В связи с проблемами в финансовом секторе стран – основных инвесторов российской банковской системы тенденция увеличения капитала банков-нерезидентов прекратилась, а в середине 2011 г. был отмечен его отток до 27 %. Крупные иностранные кредитные организации начали выводить капитал из российской банковской системы по причине отсутствия финансовых возможностей для поддержания бизнеса и с целью повышения ликвидности на «домашних» рынках. На начало 2012 года совокупный иностранный капитал составил не более 17,6 % активов банковской системы, при этом лицензию на осуществление банковских операций имели около 200 организаций с иностранным участием (12).

Вступление России во Всемирную торговую организацию (ВТО) не привело к значительной либерализации банковского законодательства и практически не изменило действующий порядок взаимодействия с иностранными инвестициями. В соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности», регулируется порядок функционирования зарубежных кредитных организаций и филиалов, устанавливаются полномочия ЦБ РФ в их лицензировании и ограничении на осуществление банковских операций, а также указывается размер (квота) участия иностранного капитала в российской банковской системе. К 1 января 2013 г. участие иностранных инвестиций ограничено на 50 %. В случае достижения квоты Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций кредитным организациям (филиалам) с иностранным капиталом и имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала за счет средств нерезидентов (1).

Напротив, процесс вступления России в ОЭСР (Организацию экономического сотрудничества и развития) потребует изменения в банковском законодательстве, в частности, порядка открытия филиалов иностранных банков, которые должны снизить полномочия Центрального Банка в регулировании банковского сектора. Ожидается, что либерализация деятельности нерезидентов в банковской системе возможна к 2014 г. (13). Стоит отметить, что это значительно повысит доступ зарубежных банков на отечественный рынок банковских услуг и создаст высокий уровень конкуренции. В настоящее время российские коммерческие банки не способны ее выдержать со стороны нерезидентов. К ключевым преимуществам иностранных кредитных организаций относятся:

- 1) широкие возможности по объему и стоимости привлечения финансовых ресурсов;
- 2) качество и диапазон проводимых операций;
- 3) высокий уровень развития банковских технологий;
- 4) длительный опыт работы в рыночных условиях;
- 5) несоизмеримые масштабы деятельности.

Приведем сравнение совокупных активов крупнейших иностранных и российских банков (рис. 1).

Как видно из полученных результатов, в 2011 г. зарубежные кредитные организации мировой банковской системы значительно превосходят ведущие отечественные коммерческие банки по масштабам деятельности. Консолидированных активов банковской системы России, составивших на 1 июля 2012 г. 1348,9 млрд долл., более чем в два раза меньше, чем у крупнейшего банка Германии «Дойче банк».

Рассматривая региональный уровень (в границах СНГ и Восточной Европы), можно констатировать, что позиции российской банковской системы выглядят очень прочным, а уровень ее развития достаточно высокий. В масштабах СНГ банковский сектор России занимает (на 1 июля 2012 г.) 80,8 % от объема совокупных активов. Величина активов одного Сбербанка России на 7 % выше, чем у всех нероссийских банков СНГ в совокупности (9).

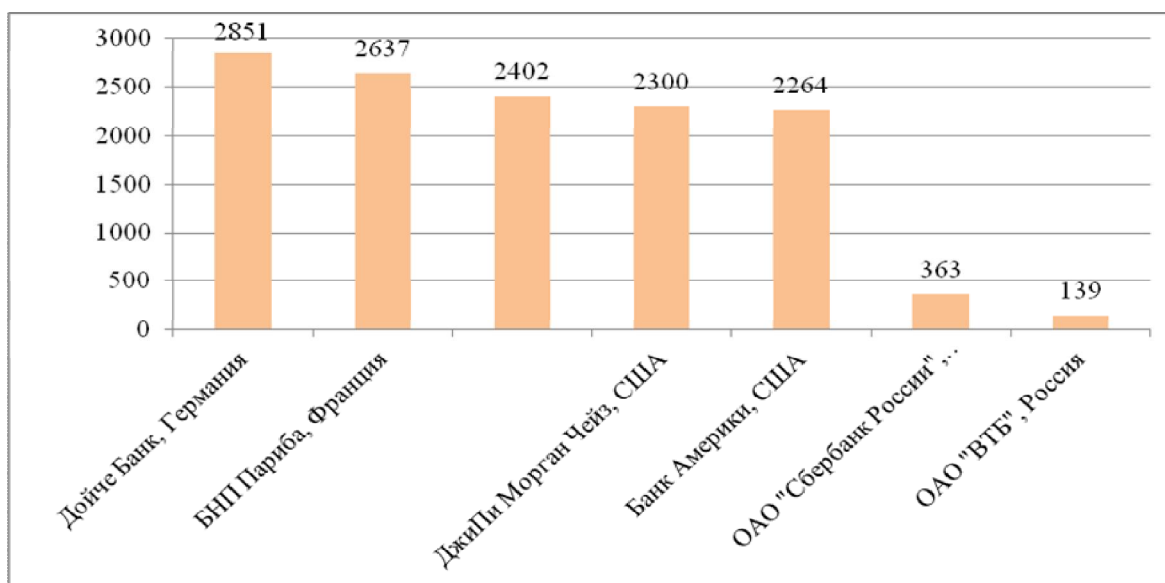


Рис. Величина активов ведущих иностранных и российских коммерческих банков за 2011 г., млрд долл.

С целью повышения устойчивости и конкурентоспособности банковской системы ЦБ РФ проводит политику банковского регулирования, направленную на стимулирование сокращения количества кредитных организаций (путем слияния, присоединения и преобразования кредитных организаций) и поддержание тенденции их укрупнения, диверсификации деятельности. К инструментам её реализации относятся:

- 1) ужесточение требований к размеру уставного капитала;
- 2) ужесточение нормативов ликвидности и достаточности капитала;
- 3) поддержание Банком России деятельности крупных банков посредством обеспечения широкого доступа к межбанковскому рынку заимствований, а также кредитов на поддержание ликвидности в условиях кризиса.

Конечным итогом политики Центрального Банка должно явиться создание 200–300 крупных коммерческих банков с диверсифицированными источниками привлечения и размещения финансовых ресурсов, что непременно отразится на повышении финансовой устойчивости и ликвидности системы кредитных организаций.

Вышеперечисленных мер не будет достаточно без снижения ставки рефинансирования и, соответственно, уровня инфляции до показателей стран с развитой рыночной экономикой (2–4 %). В противном случае экономическая безопасность России будет находиться под угрозой. Даже один крупный зарубежный банк сможет нарушить финансовую устойчивость системы кредитных организаций посредством ценового демпинга.

Интеграция в мировую банковскую систему требует соблюдения международных стандартов регулирования ликвидности и достаточности капитала Базель II и III. На основании нормативов ликвидности и достаточности капитала, установленных ЦБ РФ в инструкции № 139-И «Об обязательных нормативах банков», и требований Базельского комитета по банковскому надзору проведен анализ показателей системы пяти ведущих кредитных организаций России (таблица 1), доля которых составляет 50 % от совокупного объема активов банковской системы (2, 6).

Как показал анализ полученных результатов, ведущие российские коммерческие банки устойчиво выполняют нормативы достаточности капитала и мгновенной ликвидности. При этом ни одна из пяти крупнейших кредитных организаций не выполняет актуальные требования Базельского комитета по регулированию текущей и долгосрочной ликвидности. Коммерческий банк ОАО «Газпромбанк» на 1 декабря 2012 г. покрывает ликвидными активами 90,5 % (наивысший показатель из выборки) обязательств до 30 дней, что ниже минимального нормативного значения, равного 100 %. Наилучший показатель норматива долгосрочной ликвидности, показывающего, какая доля долгосрочных вложений банка обеспечена долгосрочными ресурсами (на 1 декабря 2012 г.), у кредитной организации ОАО «Сбербанк России» – 97,43 %, что ниже на 2,57 процентных пункта минимальной величины новых требований Базельского комитета. Констатируем, что уровень развития, структура активов и пассивов банковской системы не позволяет регулярно соблюдать нормативы Базель III.

Таблица

**Нормативы достаточности капитала и ликвидности пяти крупнейших
кредитных организаций РФ на 1 декабря 2012 г.**

	Норматив достаточности капитала (Н1)	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Норматив текущей ликвидности (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)
Нормативное значение, установленное ЦБ РФ	$\geq 10,00$	$\geq 15 \%$	$\geq 50 \%$	$\leq 120 \%$
Требования Базельского комитета по банковско- му надзору (Базельское соглашение III)	$\geq 10,00$	–	$\geq 100 \%$	$\geq 100 \%$
ОАО «Сбербанк России»	12,73	60,26	78,44	97,43
ОАО Банк ВТБ	13,98	73,63	56,06	81,18
ОАО «Россельхозбанк»	13,12	73,28	66,79	89,53
ОАО «Банк Москвы»	13,72	50,32	57,98	48,26
«Газпромбанк» (От- крытое акционерное общество)	11,50	71,50	90,50	89,10

В рамках требований Базель III с 1 октября 2013 г. ЦБ РФ введет дополнительные нормативы – достаточности базового (5,6 %) и основного (7,5 %) капиталов, что усилит нагрузку на капитал банков и усложнит выполнение ими ключевых пруденциальных требований, а именно – норматива Н1. При этом у ряда банков, в связи с ужесточением учета субординированных займов в собственном капитале, могут возникнуть проблемы с поддержанием его достаточности (6, 8).

Таким образом, система кредитных организаций России не в полной мере готова к тенденциям глобализации и, в частности, либерализации рынка банковских услуг. Свободный доступ иностранного капитала в банковскую систему значительно ослабит позиции национальных банков и повысит зависимость экономики от зарубежных инвестиций, что, несомненно, является угрозой экономической безопасности РФ. С целью минимизации негативных последствий глобализации Банк России должен проводить денежно-кредитную политику, направленную:

- на приведение пруденциальных норм в соответствие с международными стандартами;
- укрупнение кредитных организаций и диверсификация их деятельности;
- оптимизацию темпов инфляции в экономике и, соответственно, снижение ставки рефинансирования до уровня стран с развитой рыночной экономикой.

Реализация вышеперечисленных мер приведет к повышению уровня ликвидности, финансовой устойчивости и конкурентоспособности банковской системы на мировой арене. Кроме того, процессы глобализации способны открыть новые возможности для совершенствования системы кредитных организаций России, а именно: увеличения качества и спектра банковских операций, расширения доступа на мировой рынок банковских услуг и подъему уровня развития банковских технологий.

Литература

1. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: ФЗ № 395 от 02.12.1990 г. (ред. от 29.12.2012 г.) // Консультант Плюс. URL: www.consultant.ru
2. Банк России. Инструкции. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: № 139-И от 03.12.2012 г. // Официальный сайт Банка России. URL: www.cbr.ru
3. Быков А. П., Гончарова М. В. Управление глобализацией российской банковской системы как условие экономического роста и финансового суверенитета страны // Экономический анализ: теория и практика. 2008. № 7.
4. Пискунов Я. О развитии банковской системы и кредитного рынка // Закон. 2007. № 8.
5. Самарина Т. С. Банковская система России в условиях глобализации // Вестник Челябинского государственного университета. 2011. № 31(246).
6. Хандруев А. Базель III отобьет аппетит к риску // Прямые инвестиции. 2012. № 11(127).
7. Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru>
8. Официальный сайт Сбербанка России. URL: <http://www.sbrf.ru>
9. Официальный сайт РИА Новости у. URL: <http://ria.ru>

10. Официальный сайт «Банковские новости» BanksDaily. URL: <http://www.banksdaily.com>
11. Официальный сайт издательства «Креативная Экономика». URL: <http://www.creativeconomy.ru/articles/8101>
12. Официальный сайт информационного портала banki.ru. URL: <http://www.banki.ru>
13. Официальный сайт Деловых новостей. URL: <http://slon.ru>
14. Официальный сайт электронной энциклопедии Википедия. URL: <http://ru.wikipedia.org>

УДК 330.106

Борис Ольга Александровна

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ХОЛИСТИЧЕСКОГО ПОДХОДА К ОРГАНИЗАЦИИ

В статье изучены основы холистического подхода, представлено сравнение различных определений категории «холизм», а также изучен вклад каждого основоположника данной методологии в ее развитие.

Ключевые слова: холизм, подход, системность, основоположники.

Boris Olga Aleksandrovna
THEORETICAL AND METHODOLOGICAL BASIS OF HOLISTIC APPROACH TO ORGANIZATION

The article explored the basis for a holistic approach, a comparison of the «holism» definitions is shown and the study of each founder's role of this methodology in its development are studied.

Keywords: holism, approach, system, founders.

Возникновение управленческой науки базировалось на использовании концепций и методов, разработанных для других дисциплин. Более того, в процессе развития происходит взаимодополнение, взаимообогащение концепций и методов различных наук. Поэтому естественным и закономерным является заимствование некоторых принципиальных положений других дисциплин и их включение в методологические основы менеджмента современной организации (1).

О холистических подходах в сфере экономики, менеджмента и маркетинга известно уже почти два десятка лет. *Холистический менеджмент* (от греч. «холос» – *цельность, целостность, единство*) предполагает использование интуитивных методов, целостного взгляда на состояние предприятия, комплектование на этой основе идей развития (2).

В наиболее общей форме смысл холистического подхода раскрывается при противопоставлении его традиционной аналитической логике, преобладающей в мировом бизнес-сообществе и в целом в экономике (3).

Термин «холизм» используется уже достаточно длительное время. *Холизм* (от греч. *δλος* – *целый, весь*) – в широком смысле позиция в философии и науке по проблеме соотношения части и целого, исходящая из качественного своеобразия целого по отношению к его частям. В более узком смысле под холизмом понимают «философию целостности», разработанную южноафриканским философом Я. Смэтсом, который в 1926 году и ввел термин «холизм».

В таблице 1 представлено сравнение определений понятия категории «холизм», приведенное в различных источниках.

Категория «холистический подход» включает два термина — «холистический» и «подход». Смысл термина «подход» заключается в том, что здесь речь идет о направлении рассмотрения того или иного предмета, процесса, явления, в котором должна быть реализована применительно к объекту система методологии исследования. Очевидно, что для каждой такой предметной области подход должен иметь определенные особенности (4).

Стоит отметить, что холистическая парадигма берет свое начало в системном подходе к менеджменту. Термин «системный» имеет тот смысл, что подход должен использовать определенную систему принципов и методов, имеющих общезначимую основу и, вместе с тем, обладающими специфическими чертами, обусловленными спецификой конкретной предметной области, теоретического исследования или практической деятельности.