

УДК 339.7

**ГЛОБАЛИЗАЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ
В ПОСТКРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД**

Ширинян Самвел Армавирович
аспирант
*Кубанский государственный университет, Крас-
нодар, Россия*

В настоящее время банковская система России испытывает возрастающую конкуренцию со стороны мощных транснациональных кредитных конгломератов. Процессы интернационализации, происходящие в этой сфере, развиваются весьма быстрыми темпами, являясь одним из актуальных процессов трансформации банковского сектора России. Мировой финансовый кризис выступил катализатором процесса слияний и поглощений банковских структур. В статье исследуется кредитная система России в посткризисный период, выделяются позитивные и негативные факторы, влияющие на динамику развития финансового сектора страны. Автор предлагает направления, которые помогут банковской системе России конкурировать с мировыми кредитными структурами

Ключевые слова: БАНКИ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА, СОВРЕМЕННЫЕ БАНКИ, КОНКУРЕНТНАЯ СРЕДА, РОССИЙСКИЕ БАНКИ В ПОСТКРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД, ПРОЦЕССЫ СЛИЯНИЙ И ПОГЛОЩЕНИЙ

UDC 339.7

**GLOBALIZATION PROCESSES OF BANK
SYSTEM OF RUSSIA DURING
THE POST CRISIS PERIOD**

Shyryanin Samvel Armavirovich
postgraduate student
Kuban State University, Krasnodar, Russia

Nowadays, the bank system of Russia tests an increasing competition from powerful transnational credit conglomerates. The processes of internationalization occurring in credit sphere develop rather fast rates, being one of actual processes of transformation of bank sector of Russia. World financial crisis has acted as the catalyst of process of merges and absorption of bank structures. In article the credit system of Russia during the post crisis period is investigated, the positive and negative factors influencing dynamics of development of financial sector of the country are allocated. The author offers directions which will help bank system of Russia to compete to world credit structures

Keywords: BANKS, BANK SYSTEM, MODERN BANKS, COMPETITIVE ENVIRONMENT, RUSSIAN BANKS DURING POST CRISIS PERIOD, PROCESSES OF MERGES AND ABSORPTION

Современная банковская система развивается под воздействием глобальных процессов, происходящих в мировой экономике и, в первую очередь, находится под влиянием усиления интеграционных тенденций. Экспансия крупнейших банков ведущих экономических держав на развивающиеся рынки провоцирует активную конкурентную борьбу, которая все чаще заканчивается вытеснением местных банков, их банкротством или недружественным поглощением. Такая опасность ожидает и российские кредитные учреждения, в особенности в свете вступления в ВТО [1]. Исследование опыта транснационализационных банковских процессов позволит российской кредитной системе выбрать наиболее рациональные стратегии развития с целью повышения ее конкурентоспособной устойчивости [4].

Кризисные события 2008-2009 года стали для российской банковской системы поворотной точкой, обозначившей необходимость корректировки существующей модели развития. Сложившийся в предкризисный период механизм финансирования кредитной эмиссии, в основе которого лежал приток иностранных заимствований и экспортных поступлений, продемонстрировал свое несоответствие характеру задач, стоящих в настоящее время перед российской экономикой.

Докризисный период характеризовался повышением процессов слияний и поглощений в кредитном секторе страны, прежде всего, с участием банков-нерезидентов и государственных банков в роли покупателей бизнеса. Связано это было в, первую очередь, с экспансией иностранного финансово-банковского капитала в Россию. При этом преследовалась цель – закрепление этого капитала на перспективном и высокодоходном российском финансовом рынке.

С началом кризиса приток иностранного капитала практически приостановился. Кредитные учреждения вынуждены были прибегнуть к привлечению вкладов, причём резко увеличив ставки по депозитам в связи с возросшей конкуренцией в данной сфере деятельности.

В настоящее время лицензию на осуществление банковских операций имеют 220 кредитных организаций с участием нерезидентов. Кроме того, 24 банка со 100-процентным участием нерезидентов имеют на территории Российской Федерации 203 филиала.

За 2010 год количество таких филиалов сократилось на 38. У 80 кредитных организаций (78 банков и 2 небанковских кредитных организаций), или 36,4 % от их общего количества, уставный капитал на 100 % сформирован за счет средств нерезидентов. Общее количество таких банков за 2010 год сократилось на 2.

ЗАО «Банк Интеза» присоединилось к КМБ-БАНК (ЗАО) (переименовано в ЗАО «Банк Интеза»), ЗАО «Донской народный банк» — к ОАО

«ОТП Банк», Дрезднер Банк ЗАО — к ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)». Акционеры ЗАО «СтарБанк» провели отчуждение 7,3 % акций в пользу резидентов, акционеры ООО «ЛидБанк» (переименован в «Банк Ренессанс Финанс» ООО) и ЗАО «Сантандер Консьюмер Банк» провели отчуждение 100 % акций в пользу резидентов.

Также зарегистрирована дочерняя кредитная организация иностранной компании ООО «Фольксваген Банк РУС». Акционеры трех банков (ОАО «Евразийский банк», КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО), ЗАО «ФОРУС Банк») провели отчуждение 100 % акций в пользу нерезидентов.

Мировой финансово-экономический кризис резко изменил тенденции на рынке банковских слияний и поглощений. Европейские банки столкнулись с серьёзными экономическими проблемами и приостановили экспансию на российский рынок. Основным рыночным стимулом сделок слияний и поглощений в финансовом секторе стало выживание частных коммерческих банков и инвестиционных учреждений.

Итак, международные кредитные структуры, поглощенные собственными внутренними проблемами, на время потеряли интерес к активной экспансии на российский банковский рынок. Санация проблемных банков с участием, в том числе, частного российского финансового капитала стала основным видом сделок слияний и поглощений коммерческих структур. Вопреки некоторым ожиданиям эти процессы не интенсифицировались в кризис, а наоборот, пережили некоторый спад активности. Мотив слияний и поглощений в целях выживания не стал для кредитных учреждений достаточным стимулом к консолидации. Они предпочли обратиться к помощи государства и Банка России – альтернативе в виде слияний и поглощений.

Дальнейшее развитие банковского сектора в целях повышения их конкурентоспособности и эффективности в самом ближайшем будущем неминуемо востребует процессы слияний и поглощений как необходимый инструмент для достижения вышеуказанных целей.

Умеренно-благоприятная макроэкономическая ситуация в 2010-2011 гг. положительно скажется на динамике рынка слияний и поглощений. В экономику страны под влиянием высоких цен на энергоресурсы и сырье поступает валютная выручка экспортеров, улучшается ситуация с ликвидностью, растут котировки компаний-лидеров. Даже традиционно консервативная позиция министра финансов А. Кудрина предусматривает повышение прогнозов роста ВВП и сокращения ожидаемого уровня дефицита бюджета (табл.1).

Таблица 1 – Краткосрочный прогноз темпов роста ВВП

Страны	2009 г. (факт)	2010 г.	2011 г. (прогноз)
Мировая экономика	(-) 0,6	4,6	4,3
США	(-) 2,4	3,3	2,9
Канада	(-) 2,5	3,6	2,8
Япония	(-) 5,2	2,4	1,8
Великобритания	(-) 4,9	1,2	2,1
Страны зоны Евро	(-) 4,1	1,0	1,3
Китай	9,6	9,1	10,5
Индия	5,7	9,4	8,4
Бразилия	(-) 0,2	7,1	4,2
Россия	(-) 7,9	4,3	4,4

Источник: *IMF World Economic Outlook, July, 2010*

По результатам 1-го квартала 2010 г. наблюдается оживление динамики инвестиций в российской экономике, как внутренних, так и иностранных. Вслед за ростом инвестиционных возможностей клиентов, возрастут и возможности организаций финансовой отрасли: банков и инвестиционных компаний. В таких условиях закономерно ожидать оживления на рынке слияний и поглощений.

Однако, даже повышающиеся прогнозы аналитиков относительно роста котировок российских компаний, улучшающиеся макроэкономиче-

ские показатели не могут нивелировать сохраняющиеся негативные фундаментальные характеристики: конкурентоспособность российской экономики, производительность труда, непрозрачность сделок, рост налоговой нагрузки на бизнес и т.д. [3]. Перечисленные факторы сдерживают инвестиционные перспективы бизнеса и снижают возможности развития компаний через слияния и поглощения.

Выделим позитивные и негативные факторы, которые влияют на динамику развития финансового сектора слияний и поглощений. К позитивным факторам относится сформировавшаяся устойчивая группа банков, государственных и частных, которые способны реализовывать свои стратегии развития внутри страны и за рубежом (например, стратегия Сбербанка подразумевает занятие активных позиций в первую очередь на рынках стран СНГ).

Также в процессе реализации антикризисной политики государственные банки, например, ОАО «Сбербанк», ОАО «ВТБ» получили значительную часть средств, выделенных на поддержку российской банковской системы. Их инвестиционные возможности и до кризиса превосходили показатели частных банков. Поэтому, учитывая политически мотивированные сделки, которые регулярно совершаются госбанками, потенциал финансового сектора слияний и поглощений расширяется за счет особого положения данных организаций.

К негативным факторам, влияющим, на рынок слияний и поглощений в финансовом секторе России, относится частое вмешательство государства в деятельность банковского сектора.

Например, банки обязаны предоставлять любую информацию по валютным операциям и счетам ФНС, ФТС и Росфиннадзору. Преследуя цель роста кредитования экономики, государство оказывает давление на банки, чтобы добиться снижения процентов по кредитам населению и компаниям.

Подобная политика ограничивает гибкость кредитных учреждений в принятии решений.

Необходимо оценить перспективы изменений макроэкономической среды для дальнейших процессов банковских слияний и поглощений в России.

Основные проблемы российского банковского сектора, определяющие важность и необходимость его консолидации путем слияний и поглощений, остались.

Во-первых, чрезмерно большое число самостоятельных кредитных организаций в России, многие из которых не способны выполнять функции банков в их классическом понимании. Банки, чья деятельность базируется на обслуживании одного-пяти аффилированных с ними через акционеров клиентов, абсолютное большинство кэптивны, те, которые выживают на полукриминальных операциях по отмыванию денег, а также сильно недокапитализированные банки – все они должны исчезнуть.

Руководство таких кредитных организаций должно чётко понимать: следует быстро исправлять ситуацию или неминуем отзыв лицензии Банком России. В периоды экономического роста подобные банки не способствуют реальному становлению кредитной системы как эффективной и способной конкурировать с международными структурами и в России, и в других странах. А во время экономических кризисов именно они будут самыми уязвимыми и станут наиболее вероятными кандидатами на роль проблемных.

Во-вторых, слабая капитализация российского банковского сектора. Кризис ещё раз наглядно продемонстрировал, что даже крупнейшим российским государственным банкам не хватает средств для простого выживания. При такой ситуации говорить о кредитовании ими в этот период экономики не приходится.

Капитализации российского банковского сектора можно добиться тремя основными способами:

- 1) консолидацией путем слияний и поглощений;
- 2) вливанием капитала со стороны акционеров;
- 3) выходом на IPO, т. е. размещением акций на бирже и привлечением, таким образом, широкого круга инвесторов [6].

Таким образом, к началу 2010 года появились признаки выхода из кризиса, в связи с чем, возникает необходимость проанализировать произошедшие изменения и сделать выводы о том, в каком состоянии находится банковская система России и какие уроки кризиса необходимо учесть в дальнейшем.

Основные показатели банковской системы в 2008 и 2009 (кризисном) году изменялись следующим образом (табл.2).

На основе анализа показателей развития банковской системы, можно сделать следующие выводы.

1. Активы банков и кредитный портфель не увеличились по причине слабой экономической активности организаций и их неспособности качественно обслуживать кредитные обязательства.

Таблица 2 – Основные показатели развития банковского сектора России

Показатель, млрд. рублей	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	Изменение, %	
				за 2008 год	за 2009 год
Активы банков	20125,1	28022,3	28890,1	+39,2	+3,1
Капитал банков	2671,5	3811,1	4695,1	+42,7	+23,2
Кредитный портфель банков	14 258,8	19884,8	20103,0	+39,5	+1,1
Просрочка по всему портфелю	184,1	422,0	1060,1	+129	+151,3
Кредиты	9316	12509,7	12709,8	+34,3	+1,6

юридическим лицам					
Просрочка юридических лиц	86,1	266,4	802,9	+209,4	+ 201,4
Кредиты физическим лицам	2971,1	4017,2	3563,2	+35,2	-11,3
Просрочка физических лиц	96,5	148,6	248,7	+54	+67,4
Вклады населения	5159,2	5907,0	7058,8	+14,5	+19,5
Депозиты организаций	7053,1	8774,6	9415,1	+24,4	+7,3
Количество банков (единиц)	1136	1108	1058	-2,5	-4,5

Источник: Доклад ассоциации российских банков, М. – 2010 г.

2. Внешние источники фондирования для российских компаний и банков практически закрыты, а средств внутреннего рынка не хватало. Основным источником кредитных ресурсов для российских банков и корпораций в 2009 году стал внутренний рынок.

Депозитная база кредитных учреждений остаётся неустойчивой, хотя в 2009 году наблюдался рост вкладов населения, простимулированный высокими ставками. В этих условиях банки были способны предложить только дорогие (15–25%) кредиты из-за возросших рисков и неопределённости экономической обстановки.

3. С целью снижения кредитных рисков кредитные учреждения начали увеличивать объёмы вложений в долговые ценные бумаги российских компаний. В период с января по октябрь 2009 года их доля в структуре активов российской банковской системы выросла с 6,3 до 10,2 %. Это было одним из важнейших факторов роста индексов российского фондового рынка, что с некоторой вероятностью могло привести к созданию очередного «пузыря» на финансовом рынке.

4. Проблема кредитования усугубляется сохранением низкого уровня производства после его существенного падения в 2009 году. Обрабатывающие производства снизились на 18,7 %, в том числе производство товаров длительного пользования — на 37,9 %, производство непродовольственных товаров — на 27,9%.

Несмотря на некоторое оживление в конце 2009 и начале 2010 года, предоставление новых кредитов предприятиям по-прежнему затруднено, так как большинство из них находится в тяжёлом финансовом положении.

5. В абсолютном большинстве кредитных организаций резко вырос уровень просроченной задолженности и резервов, которые вычитаются из капитала. Сохранение данной тенденции резко ограничивает возможность кредитования и уже в ближайшее время приведёт к появлению у многих банковских структур проблем с несоблюдением норматива достаточности капитала (Н1).

Согласно исследованию, проведённому в декабре 2009 года Комиссией АРБ по проблемным активам банков, среди кредитных учреждений — членов АРБ 71 % респондентов заявили, что они оценивают экономическое положение страны на момент проведения опроса как нестабильное — ожидается новая волна кризиса. Остальные 29 % рассматривают положение как стабильное — кризис уже пройден, ожидается рост. Это свидетельствует о высоком уровне негативных ожиданий кредитных организаций, что, в свою очередь, влияет на их кредитную политику и процентные ставки [8].

Итак, одним из результатов финансового кризиса стало абсолютное снижение масштабов деятельности российских банков. К 1 июля 2009 г. впервые за более чем десятилетний период совокупные банковские активы упали в абсолютном выражении до 27,8 трлн. рублей. Объясняется это тем, что в изменившихся макроэкономических условиях кредитные организации были поставлены перед необходимостью рыночного репозициониро-

вания, перестройки бизнес-моделей, а также корректировки политик в области управления рисками [7].

Процесс адаптации к ухудшавшейся макросреде затруднялся тем, что банки вынуждены были концентрироваться на задачах снижения потерь от проблемных активов, устранения сформировавшихся в результате кризиса разрывов в ликвидной позиции. Массированная поддержка со стороны Правительства и Банка России, особенно в IV квартале 2008 – I квартале 2009 г. позволила замедлить процесс деградации финансового посредничества.

К настоящему времени складывается точка зрения, согласно которой преодоление существующих барьеров роста невозможно без стимулирования структурных сдвигов в банковском секторе (укрупнения кредитных организаций), а также формирования национальных финансовых институтов, способных конкурировать на международном уровне [2].

Создание эффективного рыночного механизма предполагает обеспечение условий для конкуренции во всех сферах экономики и, прежде всего, на рынке банковских услуг – важнейшей составляющей рыночной инфраструктуры. Совершенствование конкуренции в банковской сфере – одна из основных экономических проблем, от решения которой зависит не только результативность функционирования кредитных учреждений, но и эффективность всей экономики в целом.

Конкуренция выступает движущей силой качественных изменений в банковской сфере, нацеленных на повышение устойчивости кредитных учреждений, диверсификацию проводимых операций и расширение доступности финансовых услуг. В общем виде конкуренцию в банковской системе можно определить как динамический процесс соперничества кредитных организаций, в ходе которого они нацелены обеспечить себе прочное положение на рынке ссуд, депозитов и других финансовых услуг.

Структура российской банковской системы во многом нетипична для бывших социалистических стран. РФ реализовала специфический подход к формированию конкурентной среды банковской деятельности, что предопределило ключевые особенности национального рынка финансовых услуг:

- преобладающее положение государственных кредитных учреждений на ключевых рыночных сегментах;
- умеренное представительство международных банковских структур;
- значительное число кредитных организаций, обладающих незначительными по величине рыночными долями.

Для того чтобы конкурировать российским банкам с мировыми кредитными структурами, необходимо придерживаться следующего направления.

Качество предоставляемых услуг. Одним из основных факторов формирования стратегических конкурентных преимуществ на кредитном рынке является предоставление услуг высокого качества по сравнению с конкурентами. Ключевым здесь является предоставление таких услуг, которые удовлетворяли бы и даже превосходили ожидания целевых клиентов. Ожидания клиентов, как правило, формируются на основе уже имеющегося у них опыта, а также информации, получаемой по прямым (личным) или по массовым (неличным) каналам маркетинговых коммуникаций.



Рис. 1. Стратегии развития российского банковского сектора

Новаторство. Российским кредитным учреждениям принципиально важно быть новатором в банковском деле, создавать новые продукты и стандарты обслуживания, чтобы сотрудничество с клиентами было максимально эффективным.

Географическое развитие. Банковским учреждениям необходимо выходить на глобальный уровень развития филиальных сетей. Сильные позиции на локальных рынках и глобальный охват откроют новые возможности для всех категорий клиентов.

Лидерство. Финансовая стабильность и прибыльность являются основой для сохранения лидерства в банковском бизнесе. Не менее важными являются правильный подход к управлению и концентрация на устойчивом развитии.

Таким образом, влияние глобализации на банковскую систему России неоднозначно. С одной стороны, приток иностранного банковского капитала способствует расширению ассортимента и повышению качества услуг, внедрению международных стандартов банковской деятельности, созданию новых рабочих мест, увеличению налоговых поступлений в

бюджет, привлечению инвестиций. С другой стороны – банковская глобализация может привести к усилению зависимости от иностранного капитала национальной банковской системы и экономики страны в целом. Следовательно, всё более актуальной становится проблема повышения конкурентоспособности российской банковской системы.

Литература

1. Глушков Н.Б. Банковское дело – М.: Академический Проект; Альма Матер, 2009. – 432 с.
2. Ишханов А.В., Долгов А.П. Проблемы и пути реформирования международных финансовых институтов // Финансы и кредит. 2009. № 13. С. 14-18
3. Ишханов А.В. Сравнительный анализ основных оффшорных банковских юрисдикций // Финансы и кредит. – М., 2001. №15. – С.74-80
4. Ишханов А.В., Малахова Т.С., Ширинян С.А. Транснационализационные процессы в банковской сфере // Финансы и кредит. – М., 2011. №13. – С.4-7
5. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. со 2-го изд. – М.: Дело, 1997. – 768 с.
6. Рыбин Е.В. Состояние и перспективы рынка банковских слияний и поглощений в России // Банковское дело. – М., 2010. №6. – С.8-11
7. Ширинян С.А. Международная банковская система и пути её совершенствования // 18 глава монографии международная экономика. Вып. 1. под ред. д-ра экон. наук Ишханова А.В. Краснодар. «Экоинвест». 2010. С. 506–530.
8. http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.asp?file=PUB_110101.htm