

## РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

*О.М. ЕРМОЛЕНКО, кандидат  
экономических наук, доцент,  
доцент кафедры экономического анализа  
статистики и финансов,  
Кубанский государственный университет  
e-mail: eom63@yandex.ru*

*Г.Л. ГАБРИЕЛЯН, студентка IV курса  
кафедры мировой экономики и менеджмента,  
Кубанский государственный университет  
e-mail: gayane0806@mail.ru*

### Аннотация

В развитии рынка банковских продуктов и услуг особую роль играют инструменты, способствующие процессу интеграции банковской системы любой страны в мировое финансово-экономическое пространство, а также её институционализация в рамках новой мировой финансовой архитектуры. В данной статье проведён сравнительный анализ банковских систем России и Германии с использованием ключевых показателей банков за 2001—2019 гг. Банковская система Германии вызывает особый интерес, так как она является одной из наиболее надёжных в мире. Россия в свою очередь перенимает опыт ведущих европейских банковских систем с долей адаптации для развития на международном рынке.

**Ключевые слова:** банковская система, основные показатели банковской деятельности, глобализация, мировой финансовый рынок.

В условиях глобализации экономики наблюдается активная интеграция российского банковского сектора в мировое финансовое и экономическое пространство, что характеризуется стремлением отечественных банковских организаций расширять свои операционные возможности с перспективой увеличения прибыли. Задача интеграции заключается в необходимости усиления Россией своих геополитических позиций, а также активизации концентрации капитала и его перераспределения с позиций прибыльности и доходности.

Очевидно, что без обоснования системной концепции с учётом национальных интересов российской банковской системы невозможно её преобразование в более качественное и активное состояние с учётом международных требований.

Правительство Российской Федерации и Центральный банк оказывают адресную правовую и организационную поддержку отечественным банковским учреждениям, вышедшим на мировой финансовый рынок с начала 2000-х гг., что в целом повлияло на повышение конкурентоспособности российских банков: улучшилась их институциональная структура и активизировалась деятельность международного рынка банковских продуктов и услуг, что подтверждается высокими рейтингами ведущих мировых рейтинговых агентств (например, Moody's, S&P). Вместе с тем укрепился и зарубежный финансовый мир, что в конечном итоге способствовало внедрению новых передовых форм и видов делового взаимодействия между государственными регуляторами и банками России и других стран. Особое значение для российской банковской системы имеет сотрудничество с такими международными организациями, как МВФ (Международный валютный фонд), ЕБРР (Европейский банк реконструкции и развития), ВБ (Всемирный банк), что определяет статут и возможности развития банковской системы РФ.

Государственная политика Российской Федерации на 2001—2019 гг. предусматривала последовательную реализацию комплекса организационных и технологических мероприятий, направленных на обеспечение защиты национальных интересов в условиях интеграции банковской системы России в международный рынок. Реализация поставленных задач возлагается, в том числе, и на Банк России, одной из задач которого является поддержание стабильности и надёжности

банковской системы страны с учётом российского банковского законодательства.

Международно-правовые нормы, отражённые в российском банковском законодательстве и практике деятельности кредитных организаций в 2000-е гг., позволили интегрировать банковское право в мировое финансовое законодательство, что способствовало устранению правовых барьеров и расширило возможности межбанковского сотрудничества.

Основные предпосылки интеграции российской банковской системы в мировую — высокая степень развития рыночных отношений на рынке банковских продуктов и услуг, а также возникновения угрозы сокращения финансовых ресурсов на национальном уровне для кредитования инвестирования национальной экономики, что вызывает необходимость поиска дополнительных финансовых ресурсов за рубежом. Однако особенности геополитической ситуации и наличие санкций в отношении российской банковской системы создают серьёзные проблемы интеграции.

Основные цели интеграции банковских систем, в том числе российской, — повышение эффективности за счёт расширения своего присутствия на банковском рынке и активного позиционирования, а также поиск и рост дополнительных источников капитализации увеличения и кредитования. Например, Центральный банк Российской Федерации в 2009 г. стал полноправным членом Комитета по платежам и расчётам. Членство в этом Комитете значительно способствовало повышению роли Банка России в укреплении глобальной финансовой стабильности, внедрению новейших инновационных технологий банковского контроля и регулирования в российском финансовом секторе, а также внедрению международных правовых стандартов в практику российских финансовых институтов, что в конечном итоге привело к расширению и совершенствованию инфраструктуры финансового рынка [3].

В свою очередь цели интеграции стимулируют процессы глобализации экономики, в том числе и в банковском секторе.

Современная банковская система России развивается в контексте мировых тенденций развития финансово—экономической сферы: увеличивается степень концентрации банковского капитала, становится все более выраженной его транснациональный характер, увеличивается количество независимых банков, поскольку они интегрируются в более крупные банковские ассоциации и холдинги, число которых постоянно растёт.

В мировой финансово-экономической среде происходят существенные изменения условий работы банковских организаций, в связи с чем российская банковская система сталкивается с необходимостью значительного повышения степени адаптивности, улучшения качественных характеристик и устранения факторов дестабилизации экономики, являющихся причиной кризисов банковской системы.

Понимая под глобализацией процесс, связанный с экономической и политической интеграцией, следует выделить основные черты глобализации, присущие банковскому сектору:

- объединение и укрупнение банковского капитала через слияние и поглощение банковского бизнеса, что характерно для банковской системы на современном этапе её развития;
- повышение надёжности и стоимости банковского бизнеса;
- расширение бизнеса и укрупнение различных корпораций и их филиалов по всему миру, что требует расширения объёмов и качества банковского обслуживания;
- активное развитие банковских технологий способствует возрастанию объёмов платежей через международные платёжные системы и росту банковских операций, в том числе и международных;
- рост рентабельности и прибыльности за счёт расширения своего присутствия на мировых рынках.

Степень глобализации зависит от особенностей развития национального банковского сектора, поэтому анализируя тенденции развития российской банковской системы, мож-

но выделить внешние и внутренние факторы, что определяются особенностью экономического, политического, социального, инновационного развития страны.

К особо важным индикаторам развития банковской системы следует отнести ВВП, темп инфляции, ИПЦ, средневзвешенную ставку процента на рынке МБК, сальдо платёжного баланса, валютный курс, уровень инфляционных ожиданий и т. д. Именно эти индикаторы способствуют сохранению позитивных тенденций развития банковского сектора.

Одной из стабильно развивающихся банковских систем, на наш взгляд, является банковская система Германии.

Банковские системы, российская и немецкая, имеют разные пути развития, что связано с разной историей и особенностями экономического развития. Учитывая стабильность и длительный позитивный опыт развития немецкой банковской системы, проведём сравнительный анализ этих двух систем. В табл. 1 рассматривается специфика немецкого и российского банковских секторов.

Самая важная отличительная особенность немецкой банковской системы заключается в том, что она по-прежнему является трёхступенчатой. Банковские системы состоят из трёх частей и соответственно трёх важных групп, которые значительно различаются по своим институциональным структурам и также жёстко конкурируют за долю на рынке.

Во-первых, это частные или коммерческие банки, которые контролируют более 40 % внутренних банковских активов. Они находятся в частной собственности и действуют в основном с целью максимизации прибыли. Во-вторых, это сберегательные кассы. На этот сегмент приходится 30 % внутренних банковских активов. Sparkassen — это малые и средние учреждения с региональной направленностью, традиционно ориентированные на поддержку местных сообществ, муниципалитетов и предприятий. Следующим элементом банковской системы Германии являются кооперативные банки. Кооперативные банки являются самыми многочисленными, насчитывают около 1 100 учреждений, но в совокупности они владеют лишь около 15 % всех внутренних банковских активов. Местные кооперативные банки — это небольшие учреждения, ориентированные скорее на местные условия, которые работают на благо своих 18 млн членов, в основном малых предприятий и частных лиц. Помимо трёх этих важных групп, немецкий банковский рынок включает банки, обслуживающие специализированные цели: Bausparkassen (строительные общества), Hypothekenbanken (банки недвижимости) и государственные банки развития [2].

Таким образом, можно сделать вывод о достаточно развитой и организованной инфраструктуре банковской системы с высоким

Таблица 1

Специфика немецкого и российского банковских секторов [2]

Российский банковский сектор	Немецкий банковский сектор
1. Высокая степень государственного вмешательства.	1. Высокая концентрация банковского сектора, сделки слияния и поглощения.
2. Высокая централизация банковского сектора.	2. Относительная свобода коммерческих банков.
3. Реформы в банковском секторе в условиях ограниченных ресурсов.	3. Относительно конкурентный банковский рынок Европы.
4. Ослабление конкуренции в российском банковском секторе, которое явилось результатом проводимой правительством политики сохранения и предоставления привилегий государственным банкам.	4. Частные, государственные, взаимные и кооперативные фирмы работают вместе на конкурентном рынке.
5. Высокие барьеры для входа иностранных банков в банковский сектор России.	5. Банковская система является трёхуровневой.

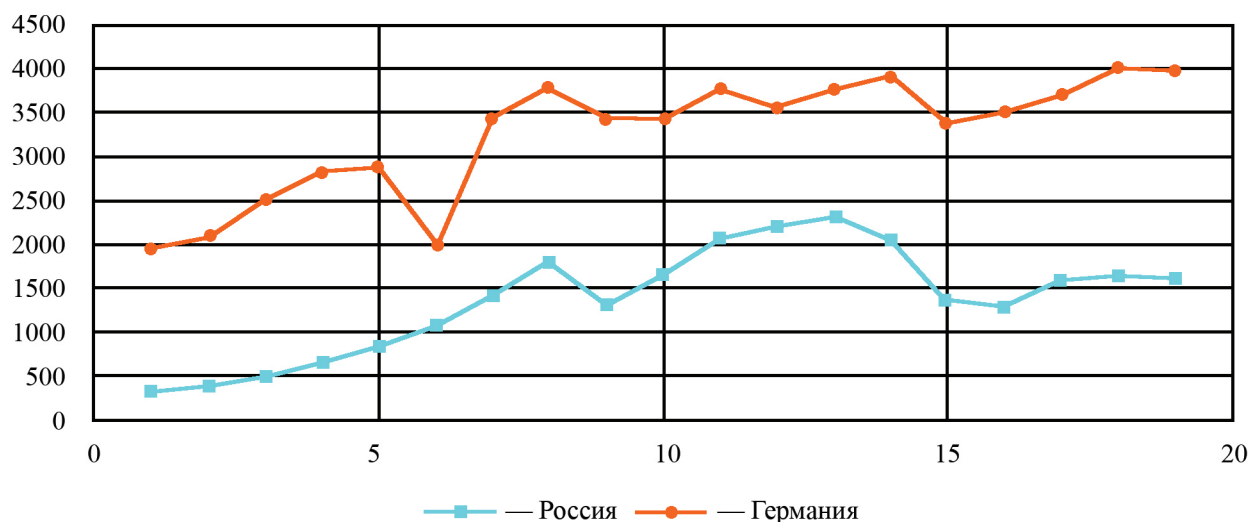


Рис. 1. Сравнительная характеристика уровней ВВП России и Германии за 2001—2019 гг., млрд дол. [1]

уровнем надёжности и стабильности и качеством обслуживания (благодаря высокой степени разделения труда), что является привлекательным для использования полученного опыта в российской банковской системе.

Обзор состояния национальных экономик в рассматриваемый период позволяет сделать вывод о сопоставимом постепенном росте уровня ВВП, как России, так и Германии, и небольшом его снижении в последний период, что определяется общемировым финансовым кризисом и пандемией, что повлияло на развитие экономики обеих стран и банковского сектора (рис. 1).

Анализируя индикатор уровня инфляции в России, можно заметить, что сильнее всего цены росли в начале 2000-х гг. В 2019 г. цены выросли на 3,05 %. В целом, стабилизация инфляционных процессов благотворно сказалась на уровне сбережений и инвестиционной активности российских банков.

В Германии денежно-кредитная политика Европейского центрального банка позволила поддерживать уровень инфляции на относительно низком уровне. Текущая ставка составляет 1,45 %, что соответствует целевой ставке Европейского центрального банка (рис. 2).

К тому же в данный момент в Германии существует отрицательная межбанковская кредитная ставка, которая в 2019 г. снизилась

до –0,49 %. В России же размер межбанковской процентной ставки в России остался без изменений и составил 4,5 % 2019 г. Максимальная ставка достигала 228 %, минимальная — 1,4 % (рис. 3).

Таким образом, российская банковская система переживала моменты кризиса под воздействием как внутренних, так и внешних факторов. Рассматривая банковскую систему Германии, которая смогла успешно выйти из мирового финансового кризиса с 2011 по 2019 г., применив антикризисные инструменты, отметим, что на данном этапе развития она сохранила стабильное состояние в посткризисный период, увеличив уровень ВВП.

В результате анализа важнейших показателей банковского сектора России за последние 3 года приходим к следующему выводу, что несмотря на замедление темпов роста российской экономики, банковский сектор за последние 3 года развивался достаточно хорошими темпами, активы кредитных организаций выросли на 13,4 % до 96,6 млрд р.

Собственный капитал банковского сектора вырос на 16 % в данном периоде, однако его доля к активам банковского сектора выросла всего лишь на 0,4 %.

Незначительный рост данного показателя говорит о влиянии требований банковского регулирования. В России наблюдается тенденция ужесточения требований к банкам.

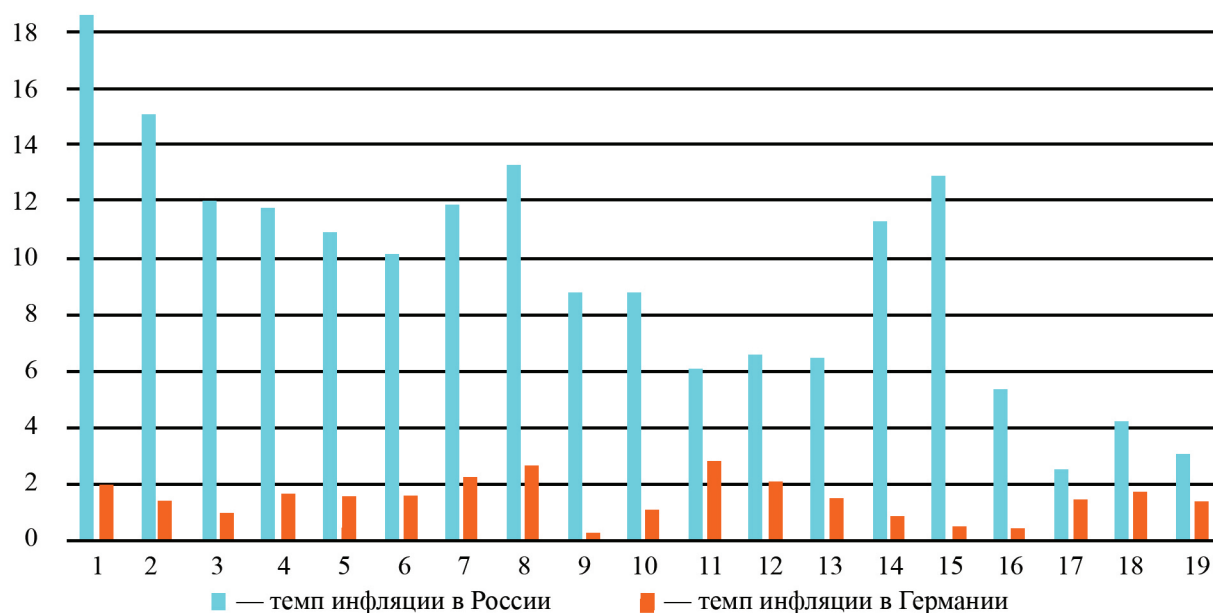


Рис. 2. Динамика темпов инфляции в России и Германии за 2001—2019 гг. [9]

Такие ограничения касаются кредитования в валюте, потребительского кредитования, ипотечного кредитования [4].

Проанализируем динамику общего объема кредитования. В 2019 г. наблюдается рост на 6,53 % по сравнению с 2018 г. Причиной является отсутствие спроса заемщиков на кредиты в связи с медленным ростом всей экономики. Рассматривая показатель вкладов физических лиц, заметим, что их приток составил 7,34 % по сравнению с прошлым годом. Однако в

2020 г. наблюдается резкий отток вкладов в связи с поступательным снижением ключевой ставки (табл. 2).

На данный момент экономика России переживает спад, что обусловлено несколькими факторами. Во-первых, снижением цен на нефть, что привело к значительному сокращению экспорта и доходов бюджета. Во-вторых, отсутствием эффективных структурных реформ и ограниченным доступом российских заемщиков на зарубежные рынки капитала

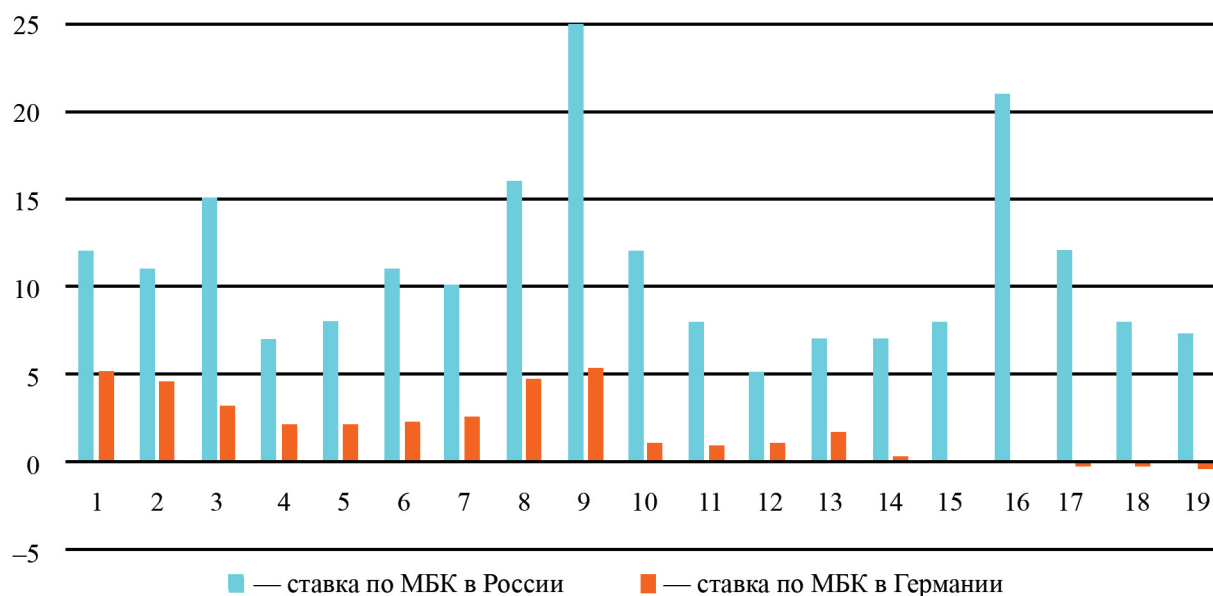


Рис. 3. Динамика размера ставок по межбанковскому кредитованию в России и Германии за 2001—2019 гг. [9]



Таблица 2

## Динамика основных показателей банковской системы России [7]

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп роста, %	
				2018 г.	2019 г.
Совокупные активы банковской системы (млрд р.)	85 191,853	94 083,713	96 581,123	110,44	102,65
Капитал банковского сектора (млрд р.)	9 397,312	10 269,334	10 981,156	109,28	106,93
Общий объём кредитования (млрд р.)	42 366,245	48 273,213	51 427,375	113,94	106,53
Вклады физических лиц (млрд р.)	25 987,494	28 460,232	30 549,393	109,52	107,34

из-за экономических санкций со стороны Западных стран. Последнее — это чрезвычайно высокая волатильность обменного курса.

Таким образом, ухудшение экономических условий привело к снижению основных и наиболее значимых показателей банковского сектора, стагнации показателей ссуд и ухудшению финансовых результатов. Эти вызовы напрямую повлияли на ключевые показатели деятельности банковского сектора России и его инвестиционную привлекательность.

Следующим объектом для сравнения является банковская система Германии (табл. 3).

Хорошая капитализация немецких банков в целом соответствует европейским аналогам в конце 2019 г. Однако их капитальные показатели подвержены быстрому ухудшению. Далее уделим внимание такому показателю, как банковский кредит, который является источником финансирования для бизнеса. В условиях кризиса в банковской системе ФРГ наблюдалась относительно низкая нагрузка сомнительных долгов и ненадёжных ценных бумаг. Это также способствовало стабилизации банковской системы Германии.

Рассматривая общий объём депозитов, можно отметить, что структурно высокий коэффициент сбережений немецких домохозяйств, составлявший до кризиса более 10 %,

а также склонность частных лиц к накоплению крупных остатков наличности привели к значительному избытку депозитов в банковской системе, который можно было бы частично сократить, не ставя под угрозу ликвидность банков. В данный же момент в сфере банковского кредитования и объёмов депозитов показатели ухудшились в связи с новым мировым кризисом.

В целом же финансирование и ликвидность банковской сферы Германии остаются относительной силой немецких банков.

Заключая сравнительную характеристику банковских систем России и Германии, можно отметить следующее. В российской банковской системе существует риск затяжного кризиса в условиях эпидемиологической ситуации, если и дальше цены на нефть и стоимость рубля продолжат снижаться в условиях повышения ключевой ставки Банка России и роста дефолтов. Основной причиной этого являются такие факторы, как уменьшение размера банковской прибыли и непокрытие взаимной просроченной задолженности, в результате чего снижается ликвидность банковского сектора.

Банковский сектор Германии нуждается в инвестициях сильных партнёров. К тому же высокая фрагментация сектора, интенсивная

Таблица 3

## Важнейшие показатели банковской системы Германии [1]

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп роста, %	
				2018 г.	2019 г.
Активы (пассивы), млрд р.	619906,86	639128,88	624426,39	103,10	97,70
ВВП, млрд р.	388563,12	419999,04	416117,07	108,09	99,08
Общий объём кредитования, млрд р.	213418,35	210378,06	208706,76	98,58	99,20
Общий объём депозитов и займов, млрд р.	153643,77	149845,59	152174,61	97,53	101,55

конкуренция и уязвимые бизнес-модели не позволили немецким банкам обеспечить достаточную прибыльность даже после многих лет сильной экономической конъюнктуры в стране [4].

Данные проблемы банковских систем России и Германии указывают на необходимость их реформирования в условиях экономической и геополитической нестабильности, а также улучшения законодательной базы обеих стран.

Возвращаясь к вопросу о развитии банковской системы России в условиях глобализации, можно обозначить следующие прогнозы. Во-первых, с учётом динамики темпов роста активов ожидается, что их качество, а также капитальные и ликвидные позиции банков останутся на приемлемом уровне. Во-вторых, в условиях высокой конкуренции активными игроками на рынке финансовых услуг останутся государственные и квазигосударственные банки. Рентабельность собственного капитала должна составлять в среднем 13—14 %, а NIM (чистая процентная маржа) — 4 %. Ещё одной общей тенденцией является повышение значимости крупных банков и банков, кредитоспособность которых зависит от кредитоспособности их материнских структур. Малые и средние кредитные организации испытывают дефицит качественных заёмщиков и сталкиваются с ужесточением регуляторных требований. Последней, но немаловажной тенденцией является активное расширение банками своих необеспеченных кредитных портфелей и сохранение достаточного капитала и рентабельности, чтобы выдержать потенциальное снижение качества активов.

Таким образом, перед банковской системой России стоит перспективная задача — интегрироваться в новое поле для глобализации мирового финансово-экономического сотрудничества, зарекомендовать себя в ка-

честве одного из ведущих игроков международного финансового сектора и улучшить его качественные характеристики. На данный момент значительное количество российских банков пытается реализовать данную задачу путём открытия дочерних компаний за рубежом, участия в капитале иностранных банков и формирования институциональной структуры иностранных банковских систем и т. п. Такой подход формирует условия для успешной интеграции российской банковской системы в мировой финансовый рынок.

### Библиографический список

1. Немецкий федеральный банк. URL: <https://www.bundesbank.de/de>.
2. Савчина О.В., Простомолотова В.И., Шарашидзе А.З. Национальные банковские системы России и Германии в условиях макроэкономической нестабильности: анализ состояния и тенденции развития // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. 2017. Т. 79, № 2. С. 354—360.
3. Самарина Т.С. Банковская система России в условиях глобализации // Вестник ЧелГУ. 2011. № 31 (246). С. 132—136.
4. Силантьева А.Н., Иванченко Л.А. Сходства и различия деятельности банковских систем в Российской Федерации и Германии // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. 2019. № 8. С. 401—402.
5. Снатенков А.А., Тимофеева Т.В. Особенности развития российской банковской системы // Век качества. 2019. № 3. С. 33—52.
6. Торговая экономика. URL: <https://tradingeconomics.com/germany/inflation—cpi>.
7. Центральный банк России. URL: <https://cbr.ru/>.
8. Ershov V.V. Russian Banking in the Global Economic System: Historical Experience of Integration (1991—2017) // European Research Studies Journal. 2018. Vol. 21, No 4. P. 512—523.
9. Russia economic report. URL: <https://www.worldbank.org/en/country/russia/publication/rer>.