

О ВЛИЯНИИ ПРИСОЕДИНЕНИЯ РОССИИ К ВТО НА БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

УДК 336.71

Татьяна Петровна Николаева,
к.э.н., доцент каф. Финансов, кредита
и банковского дела Московского госу-
дарственного университета экономики,
статистики и информатики (МЭСИ)
Тел.: 8 (916) 626-95-84,
8 (495) 441-82-80
Эл. почта: tpnikolaeva@mesu.ru

В статье освещаются предпосылки и последствия вступления России в ВТО для банковского сектора. Дается оценка функционирования банковского сектора в условиях членства в ВТО и определяется направление его развития.

Ключевые слова: *Всемирная торговая организация, банковская система, глобализация, мировая экономика, иностранный капитал, рынок банковских услуг, иностранный банк.*

Tatiana P. Nikolaeva,
PhD, Associate Professor of Finance,
Credit and Banking Department, Moscow
state University of Economics, statistics
and Informatics (MESI)
Tel.: 8 (916) 626-95-84, 8 (495) 441-82-80
E-mail: tpnikolaeva@mesu.ru

RUSSIA JOINING THE WTO INFLUENCE ON THE BANKING SECTOR

The Article in question highlights the preconditions and consequences for the Russian banking sector of the Country's WTO entry. It assesses the functioning of the Banking sector under these conditions of WTO membership and suggests the possible direction of its development.

Keywords: *World Trade Organization (WTO), Banking system, Globalization, World Economy, Foreign capital, Banking market, Foreign Bank.*

1. Введение

Принятие органами государственной власти России решения о вступлении во Всемирную торговую организацию (далее – ВТО) является очередным этапом ее интеграции в систему мирохозяйственных связей, закономерным и логичным шагом, необходимым для успешного завершения реформирования экономики страны. Правительство РФ считает, что членство в ВТО позволит России модернизировать экономику, отойти от сырьевой направленности внешней торговли, принять участие в формировании международной торговой системы. В программах социально-экономического развития страны (2003–2008 гг.) такое присоединение признавалось важнейшей задачей.

Практика показала, что эффективная защита внешнеэкономических интересов России без использования механизмов ВТО невозможна. Очевидно, что для дальнейшего развития экономики России ей важно принимать участие в выработке новых правил международной торговли, основанных на четких и ясных принципах: транспарентности, предсказуемости, недискриминации и национального режима, минимизации государственного вмешательства в экономику и внешнеэкономические связи.

На переговорах о вступлении в ВТО со странами-членами, перед российской стороной ставилась сложная задача выравнивания условий конкуренции – отстоять принципиальные ограничения, обеспечивающие реальную защиту интересов национального банковского сектора, взамен на снятие менее существенных, уже сыгравших свою роль.

Проблема присоединения России к ВТО нашла живой отклик у научной общественности страны в виде конференций, семинаров, круглых столов на тему: «Присоединение России к ВТО и интересы отечественного бизнеса». Результаты этих мероприятий убедительно демонстрировали позитивное отношение к будущему членству России в ВТО.

2. Роль ВТО в организации мировой торговли услугами

ВТО играет важную роль в процессе глобализации мировой экономики и обеспечивает присоединившимся странам права, которыми обладают все члены этой организации: прекращение дискриминации на внешних рынках, возможность равного участия на основе справедливой и свободной конкуренции в международной торговле товарами и услугами, извлечение из этого экономической выгоды [2, 3].

Попытки создать ВТО были предприняты после окончания Второй мировой войны, т.к. международная торговля уже не могла осуществляться без общепринятых правил. Основные правила и принципы ВТО отражены в многосторонних соглашениях, которые затрагивают торговлю товарами и услугами, а также торговые аспекты прав интеллектуальной собственности, разрешение споров и механизм обзора торговой политики.

Преимущества системы ВТО доказывает тот факт, что практически все крупные торговые нации сейчас являются ее членами. Помимо чисто экономических выгод, которые достигаются путем снижения барьеров для свободного товарообмена, эта система положительно влияет на политическую и социальную ситуацию в странах-членах, а также на индивидуальное благосостояние граждан [7].

Несмотря на это, последствия вступления в ВТО для национальной экономики недостаточно изучены. Сложность системы ВТО и неосведомленность о ее преимуществах мешают осмыслить ее правила и получить выгоду. При всей сложности правил на самом деле они основаны на трех принципах: *наибольшего благоприятствования, национального режима, транспарентности* [7]. В силу специфики торговли услугами режим наибольшего бла-

гоприятствования и национальный режим применяются со значительными исключениями, которые индивидуальны для каждой страны.

Переговорный процесс о присоединении России к ВТО начался в 1995 году. Переговоры велись по четырем аспектам: по доступу на рынок товаров, по доступу на рынок услуг (с начала 2000 г.), условиям присоединения к Соглашению ВТО по сельскому хозяйству и по системным вопросам присоединения, т.е. проблемам соответствия российского законодательства нормам и правилам ВТО.

Наибольшие сложности у России возникали на переговорах по финансовым услугам, т.к. одним из условий вступления в ВТО являлось открытие рынка финансовых услуг, в том числе банковских, для иностранного капитала.

Относительно времени и условий присоединения у России существовала твердая позиция – стать членом ВТО только в случае, если общий баланс прав и обязательств при присоединении будет сведен в пользу российской экономики и послужит ее динамичному росту. Либерализация доступа на рынок товаров и услуг не должна была нанести ущерба соответствующим секторам российской экономики, включая банковский сектор.

Членство в ВТО потребовало от России приведения национального законодательства в соответствие с нормами и правилами этой организации, предусматривающих снятие ограничений по проникновению на российский рынок иностранного капитала. Сохранение права на ограничения, касающихся банковских услуг было возможно, если их необходимость доказывалась и одобрялась странами ВТО и фиксировалась в Перечне специфических обязательств по услугам. Ограничения на деятельность иностранного капитала в сфере финансовых услуг допускались к моменту вступления в ВТО при условии их постепенной отмены в будущем, и запрета на ввод новых ограничений после вступления. Поэтому страны, вступающие в ВТО, устанавливают более жесткие требования в отноше-

нии доступа иностранного капитала на национальный финансовый рынок, чтобы в дальнейшем по мере повышения конкурентоспособности национального капитала снимать введенные ранее ограничения [3].

По предложению Банка России и с одобрения Правительства РФ, в процессе переговоров отстаивались следующие ограничения: запрет на открытие филиалов иностранных банков, сохранение квоты на иностранное участие в банковском капитале, ограничение на трансграничные услуги.

3. Особенности экспансии иностранного банковского капитала

Иностранные банки создают в других странах различные типы структур. Эксперты МВФ, изучившие опыт нескольких десятков стран отметили, что выбор конкретной институциональной структуры (представительство, филиал, дочернее учреждение, совместное предприятие) зависит от степени решимости осваивать рынок принимающей страны.

Филиалы банков обычно работают на местном финансовом рынке, занимаются кредитованием местных и иностранных компаний, их количество, как правило, зависит от уровня развития местного рынка капитала. Филиал – это не имеющий статуса юридического лица офис банка за границей, т.е. фактически структурное подразделение материнского банка и его обязательства являются обязательствами материнского банка в целом. Дочерние банки характеризуются тем, что владелец несет главным образом моральную ответственность и рискует инвестированными в эту дочернюю структуру средствами. Владельцы «дочек» юридически не обязаны отвечать по ее обязательствам.

Учреждение филиала за границей свидетельствует о высокой степени приверженности данному рынку, серьезности намерений и взятых на себя обязательств. Учреждение же дочерней структуры означает, что владелец из-за волатильности рынка пока не определился, что делать с приобретенным

местным банком – развивать и интегрировать в собственную систему, реорганизовать или перепродать, чтобы рисковать большими средствами. Дочерние структуры часто носят переходный характер.

Основными путями экспансии иностранного банковского капитала на российский рынок являются открытие дочерних банков, приобретение, поглощение российских банков и инвестиционных компаний.

Другой формой экспансии иностранного банковского капитала стало приобретение миноритарных пакетов средних российских кредитных организаций международными банками ЕБРР (EBRD) и МФК (IFC). Фактически это плацдарм для перепродажи через определенное время этих пакетов акций, а зачастую всего банка частному иностранному капиталу [4].

Пока Россия в силу недостаточного уровня развития банковской системы не взяла обязательства допуска на отечественный рынок филиалов иностранных банков, но примерно раз в десять лет между всеми участниками ВТО проводятся общие переговоры, и условия соглашений меняются. Все страны ОЭСР (кроме Мексики) допустили филиалы иностранных банков на свою территорию и для России это неизбежно.

Требование США в отношении открытия филиалов иностранных кредитных организаций, по мнению ряда аналитиков, было «политическим» и рассматривалось как реакция на энергетическую политику России.

4. Концепции возможных последствий вступления в ВТО для банковского сектора страны

Мнения о последствиях вступления России в ВТО для банковского сектора страны разделились и сформировались три основные концепции.

В соответствии с *первой* концепцией вступление в ВТО могло способствовать повышению капитализации и расширению ресурсной базы российской банковской системы, увеличению объемов инвестиций в экономику страны, расширению спектра банковских продуктов и услуг, удешевлению их стоимос-

ти. Иностранный капитал рассматривался как стимул повышения конкурентоспособности российских банков, использования новых технологий, совершенствования управления, повышения прозрачности банковского бизнеса и в целом оказал бы *позитивное воздействие* на российскую банковскую систему.

По *второй* концепции допуск иностранных банков на российский банковский рынок повлиял бы *негативно* на банковскую систему России. Предполагалось, что это проявится в заметном усилении давления на внутренний рынок финансовых услуг, занятии наиболее доходных и перспективных сегментов банковского рынка, постепенном вытеснении отсюда отечественных банков, получении возможности диктовать процентную политику на рынке, появлении крупного канала вывоза из страны национального капитала. В этих условиях российские банки проигрывали в конкурентной борьбе иностранному капиталу, что могло обернуться утратой самостоятельности национальной банковской системы и соответственно сокращением ее роли в развитии экономики страны.

Сторонники *третьей* концепции считали, что вступление России в ВТО не окажет существенного влияния на национальную банковскую систему, поскольку иностранные и российские банки работают в разных нишах. Считалось, что иностранные банки сосредоточатся на обслуживании и кредитовании крупных российских и зарубежных предприятий, проведении международных расчетов, привлечении средств с мировых рынков капитала, кредитовании населения. При этом большинство иностранных банков продолжит работу главным образом в Москве и Санкт-Петербурге, не стремясь к развитию филиальной сети в регионах. В этом случае российским банкам удалось бы сохранить доминирующее присутствие в экономике, используя свои конкурентные преимущества при работе в условиях повышенных рисков и нестабильной макроэкономической среды.

Подвергалась сомнению и сама вероятность прихода крупного

иностранного капитала в российский банковский сектор из-за высоких рисков и непредсказуемости политической и экономической ситуации.

Понятно, что запрет на открытие филиалов иностранных банков обусловлен опасениями создания неравных конкурентных условий работы на рынке для российских банков. Это связано с тем, что филиалы иностранных банков не подпадают под требования Банка России по формированию обязательных резервов, имеют больше возможностей для оптимизации налогообложения, поскольку не обязаны предоставлять в полном объеме отчетность налоговым и надзорным органам страны их пребывания. Деятельность филиалов регулируется надзорными органами страны пребывания головной конторы, поэтому различия в пруденциальных нормах и условиях регулирования банковской деятельности могли в ряде случаев создавать для них преференции при проведении отдельных операций. Филиалы иностранных банков также могли бы практически бесконтрольно перемещать крупные потоки спекулятивного капитала, что представляло потенциальную угрозу дезорганизации отечественного финансового рынка и существенно повышало риски деятельности остальных участников национальной банковской системы [5].

Несомненно, доминирующее присутствие иностранного капитала в некоторых отраслях экономики можно допустить, но не в банковском секторе, который имеет стратегическое значение. Опыт ряда стран Восточной Европы, где присутствие иностранного капитала в финансовом секторе достаточно велико, показывает, что иностранный капитал иногда диктует центральным банкам этих стран свою политику.

Напрашивается вывод о том, что развитие иностранных банков в чужой стране зависит от экономической и политической стабильности, наличия развитой инфраструктуры и либерализация рынка банковских услуг России существенно не повлияет на структуру банковского сектора.

5. Практика защиты национальных интересов при вступлении в ВТО

Изучение международной практики свидетельствует о применении странами различных механизмов для защиты национальных экономик при вступлении в ВТО, в части оказания финансовых услуг из-за их важности для обеспечения экономической безопасности стран. Поэтому для различных национальных финансовых рынков характерно наличие ограничений в отношении иностранного капитала. Практика ограничений деятельности филиалов применяется как развитыми, так и развивающимися странами. Государства, которые разрешают работать филиалам иностранных банков, ставят жесткие требования в части выполнения ими внутренних нормативов по размеру капитала.

В случае снятия запрета на деятельность филиалов иностранных банков целесообразно определить условия, при которых право на их открытие предоставить зарубежным банкам, рейтинг которых не ниже AA по методологии Standard & Poor's или аналогичного показателя Moody's и Fitch IBCA. Следует также распространить на филиалы иностранных банков меры контроля на принципе взаимности, т.е. наложить на их деятельность ограничения, эквивалентные тем, что существуют в отношении филиалов иностранных банков в стране расположения его головной конторы. Также заключить в обязательном порядке соглашение о сотрудничестве в области банковского надзора между Банком России и страной пребывания головной конторы филиала [6].

В настоящее время интерес иностранных инвесторов к приобретению российских банков сдерживается высокой фрагментацией российского банковского рынка: даже крупнейшие банки (за исключением Сбербанка) контролируют незначительные (ниже 4–5%) доли рынка. Экономическая целесообразность приобретения банка с такой небольшой долей рынка вызывает у иностранных инвесторов

сомнения. Рекомендации Базельского комитета также могут привести к снижению интереса иностранных банков к инвестициям в России.

Дальнейшее совершенствование банковской системы, снижение доли государственных банков на рынке, повышение прозрачности структуры собственности и качества корпоративного управления, диверсификация деятельности и оптимизация структуры доходов российских банков будет способствовать увеличению притока западных инвестиций в банковский сектор страны, что должно быть учтено соответствующими мерами по его государственному регулированию.

Удельный вес иностранного капитала должен расти пропорционально росту российского капитала, не опережая его. Предельно допустимый процент иностранного присутствия составляет 25–30%. При этом не обязательно вводить запретительные меры, достаточно поставить такие условия, которые бы распределяли иностранный капитал плавно в региональном аспекте и наиболее полезном для России образом.

6. Банковская система России в условиях членства в ВТО

10 июля 2012 г. Государственная дума РФ 238 голосами против 208 и 1 воздержавшимся одобрила Протокол о присоединении России ко Всемирной торговой организации. 18 июля 2012 г. Совет Федерации РФ ратифицировал Протокол о присоединении России ко Всемирной торговой организации. 21 июля 2012 г. Президент России В. Путин подписал федеральный закон «О ратификации Протокола о присоединении РФ к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г.». 22 августа 2012 г. Российская Федерация официально стала 156-м членом Всемирной торговой организации.

В настоящее время условия допуска иностранного капитала в банковскую систему России определены статьями 17 и 18 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятель-

ности» и детализированы Приказом Банка России от 23.04.1997 г. № 02-195 О введении в действие Положения «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов» (вместе с «Положением об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями» от 23.04.1997 № 437).

Закон РФ «О банках и банковской деятельности» де-юре запрещает их открытие, в статье 2 закона отмечается: «Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков».

Банк России по известным причинам добился ограничения доступа и деятельности иностранных банков на российском рынке банковских услуг и установил требования относительно их лицензирования, минимального размера уставного капитала, обязательных нормативов, порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

В связи с улучшением инвестиционного климата и повышением рейтинга России возможен рост иностранного капитала в российский банковский сектор, в результате чего возможно усиление иностранного присутствия в банковской сфере.

В этих условиях только квота на иностранное участие в банковском капитале страны может препятствовать утрате самостоятельности банковской системой России. Поэтому на переговорах со странами ВТО российская сторона отстояла возможность сохранения квоты на ограничение иностранного капитала в банковском секторе. Россия обязалась повысить размер квоты на иностранное участие в совокупном банковском капитале страны до 50%, в которые включаются не только капиталы 100% дочерних кредитных организаций иностранных банков, но и иностранные ин-

вестиции, осуществленные в российские банки, независимо от размера взносов нерезидентов.

Выдача лицензий Банком России на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями прекращается при достижении установленной квоты. При решении вопроса о выдаче разрешения на создание иностранной кредитной организации учтены общепринятые требования, к которым относятся: финансовое положение и деловая репутация учредителей; доля иностранного капитала, принадлежащего нерезидентам из государств местонахождения учредителей в совокупном уставном капитале кредитных организаций, зарегистрированных на территории РФ; характер двусторонних отношений между РФ и государством местонахождения учредителей – нерезидентов создаваемой кредитной организации, в том числе наличия двусторонних соглашений об обмене информацией в области надзора.

Основным учредителем дочерней кредитной организации с иностранными инвестициями признается иностранный банк, который для государственной регистрации и получения лицензии на осуществление банковских операций должен представить в отличие от резидентов ряд документов: решение об участии в создании банка на территории РФ; документ, подтверждающий его регистрацию и балансы за три предыдущих года, подтвержденные аудиторским заключением; письменное согласие контрольного органа страны местонахождения нерезидента; подтверждение рейтинга его платежеспособности (не ниже AA, prime-1) по классификации IBCA, Mood's или Standart & Poog's.

Коллегиальный исполнительный орган иностранной кредитной организации должен быть не менее чем на 50% сформирован из граждан РФ, а для занятия должности руководителя исполнительного органа или главного бухгалтера иностранный гражданин должен представить документы о соответствующей квалификации, на право трудовой деятельности и подтверж-

дающий знание русского языка.

Установлены также ограничения: к количеству работников – число граждан РФ в общей численности персонала кредитной организации с участием капитала нерезидентов, должно быть не менее 75%; к минимальному уставному капиталу создаваемой дочерней кредитной организации иностранного банка – 10 млн. евро; возможность применения мер особого контроля в отношении капитала нерезидентов РФ, имеющих место регистрации в офшорной зоне; право Банка России устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности и др.

Следовательно, условия допуска иностранного капитала достаточно четко определены законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Количество действующих кредитных организации с иностранным участием за последние годы выросло более чем в 2 раза, и составило на 01.01.2013 – 244 банка. Доля вкладов физических лиц в общем объеме вкладов на 01.01.2013 г. в банках, контролируемых иностранным капиталом, составило 13,5%, а доля кредитов и депозитов, предоставленных ими, составила 4,5%. Очевидно, что масштабы деятельности иностранных банков действующих в России растут.

7. Заключение

Итоги вступления России в ВТО не оказали существенного негативного влияния на экономику. К позитивным эффектам можно от-

нести повышение прозрачности торгового режима и инвестиционной привлекательности России, возможность российской делегации принимать участие в работе комитетов и групп ВТО. К негативным – недостаточное количество подготовленных для работы в ВТО специалистов.

Став членом ВТО, Россия получила действенный инструмент для обеспечения своих торгово-экономических интересов, однако грамотно использовать который, пока еще не может. Овладение им потребует времени. Все базовые организационные решения, определяющие порядок взаимодействия ведомств, в связи с членством в ВТО, приняты. Для их реализации нужны кадры. Российские вузы выпускают квалифицированных экономистов, финансистов и дипломатов, с широкими знаниями предметов, но этого недостаточно для эффективной работы по тематике ВТО. Необходимо уметь писать меморандумы о результатах встреч и переговоров, знать определенные соглашения ВТО, конкретные статьи и параграфы, судебную практику, прецеденты. Поэтому следует готовить специалистов более узкого профиля, для того, чтобы более эффективно использовать инструменты Всемирной торговой организации. России, в которой объем внешней торговли составляет около 40% ВВП, это просто необходимо [1].

Литература

1. Медведков М.Ю. Россия в рамках ВТО – некоторые актуальные вопросы // Деньги и кредит. – 2013. – №8. – С. 3–4.
2. Московкина Л.А. Трудная дорога в ВТО (маленькими шагами к большой цели) // Банковские услуги – 2007. – №1. – С. 3–16.

3. Плисецкий Д.Е. Вступление России в ВТО и его возможные последствия для национальной банковской системы // Банковское дело – 2004. – №1. – С. 15–19.

4. Рыбин Е.В. Слияние и поглощение банков в России как фактор экспансии иностранного банковского капитала // Деньги и кредит – 2007. – № 3. – С. 39–40.

5. Хандруев А. Не будите спящих гигантов // Эксперт – 2003. – № 39 (394). – С. 56.

6. Рекомендации V банковской конференции «Российский банковский сектор и мировая финансовая система: перспективы взаимодействия и сотрудничества». Сентябрь 2003. // www.arb.ru

7. Россия и Всемирная торговая организация: <http://www.wto.ru>

References

1. Medvedkov M.J. Russia in WTO – some topical issues // Money and Credit. – 2013. – № 8. – p. 3–4.
2. Moskovkina L.A. Hard Road into the WTO (in small steps toward a big goal) // Banking Services – 2007. – № 1. – p. 3–16.
3. Plisetsky D.E. Russia's accession to the WTO and its possible consequences for the national banking system // Banking Business – 2004. – № 1. – p. 15–19.
4. Rybin E.V. Mergers and acquisitions of banks in Russia as a factor of the expansion of foreign bank capital // Money and Credit – 2007. – № 3. – p. 39–40.
5. Khandruev A. Do not wake the sleeping giants // Expert – 2003. – № 39 (394). – p. 56.
6. Recommendations of the 5th Banking Conference «The Russian banking sector and the global financial system: prospects for cooperation and collaboration». September 2003. // www.arb.ru
7. Russia and the World Trade Organization: <http://www.wto.ru>