

УДК 339.924, 336.71

DOI: 10.26140/anie-2021-1001-0093

ПЕРСПЕКТИВЫ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЕВРАЗИЙСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ

© Автор(ы) 2021

SPIN: 3108-4996

AuthorID: 961461

ЧЕКАНОВА Татьяна Евгеньевна, аспирант Департамента финансовых рынков и банков
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
(125993, Россия, Москва, Ленинградский просп., 49, e-mail: tatiana.chekanova120@gmail.com)

Аннотация. Цель статьи – изучение влияния интеграции ЕАЭС на российскую банковскую систему и выявление преимуществ для ее развития, обусловленных интеграционными процессами. *Результаты:* Рассмотрены финансовые показатели банковских сфер стран ЕАЭС и выполнен их сравнительный анализ, иллюстрирующий возможности российской банковской системы для развития деятельности как на внутреннем рынке, так и на территории союзных государств. Изучен ряд нормативных документов ЕАЭС и отмечен ожидаемый положительный эффект для отечественного банковского сектора от реализации проекта общего финансового рынка. Исследованы различные аспекты возможности введения единой валюты в качестве платежного средства для расчета стран ЕАЭС и текущая структура платежей союзных государств в национальных и мировых резервных валютах, что позволило обозначить интересы России в создании валютного союза и выявить сдерживающие факторы данного процесса. Рассмотрены присутствие российских банков за пределами страны и их позиция на международной арене, сформулирован перечень основных препятствий для расширения зарубежной экспансии. Это позволило выявить взаимосвязь развития интеграционных процессов ЕАЭС с возможностями повышения конкурентоспособности российской банковской системы на мировом финансовом рынке. *Выводы:* Банковская система России на сегодняшний день обладает большим потенциалом развития как в национальном масштабе и на рынке банковских услуг Евразийского союза, так и на мировом уровне. Интеграционная политика ЕАЭС в банковской сфере способствует наращиванию конкурентных преимуществ отечественного банковского сектора, а реализация согласованного стратегического плана по созданию общего финансового рынка союза придаст ускорение процессу его качественного развития.

Ключевые слова: российская банковская система, Банк России, ЕАЭС, общий финансовый рынок, интеграция, банковская система, банки, потенциал, конкурентные преимущества

PROSPECTS OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM IN THE CONDITIONS OF DEVELOPMENT OF THE EURASIAN INTEGRATION

© The Author(s) 2021

CHEKANOVA Tatyana Evgenievna, Postgraduate

Finance University under the Government of the Russian Federation

(125993, Russia, Moscow, Leningradsky avenue, 49, e-mail: tatiana.chekanova120@gmail.com)

Abstract. *Purpose:* is to study the impact of the EAEU integration on the Russian banking system and identify the benefits for its development due to integration processes. *Results:* the financial indicators of banking sectors of the EAEU countries are examined and their comparative analysis is performed. This showed the possibilities for the development of the Russian banking system in the domestic market and in the territory of the Union States. The regulatory documents of the EAEU have been studied. The expected positive effect for the Russian banking sector from the implementation of the EAEU common financial market project was noted. Various issues of introducing a single currency as a means of payment for the calculation of the EAEU countries are investigated. The current structure of payments of the Union States in national and world reserve currencies is considered. This allowed us to identify Russia's interests in creating a currency union and identify the constraints of this process. The presence of Russian banks outside the country and their position in the international arena are considered. A list of the main obstacles to their expansion abroad is formulated. The article reveals the relationship between the development of integration processes in the EAEU and the opportunities to increase the competitiveness of the Russian banking system in the global financial market. *Conclusions:* the Banking system of Russia today has a great potential for development on a national scale, in the market of banking services of the Eurasian Union and at the global level. The integration policy of the EAEU in the banking sector contributes to increasing the competitive advantages of the Russian banking system. The implementation of the agreed strategic plan to create a common financial market for the EAEU will accelerate the process of qualitative development of the Russian banking system.

Keywords: Russian banking system, Bank of Russia, Eurasian Economic Union (EAEU), common financial market, integration, banking system, banks, potential, competitive advantages

ВВЕДЕНИЕ

Интеграционные процессы в национальных экономиках стран-участниц ЕАЭС развиваются достаточно медленно, что обусловлено многочисленными внешними и внутренними экономическими и политическими факторами. Углублению интеграции препятствует, прежде всего, значительное различие в масштабах и уровне развития экономик союзных государств. Эта проблема, в том числе, характерна для финансового сектора экономики и национальных банковских систем. Из четырех свобод, присущих интеграционному союзу (перемещения товаров и услуг, трудовых ресурсов и капитала), развитие либерализации банковского сектора происходит медленнее всего.

При этом интеграция в сфере финансов имеет огромное значение для выполнения целей, ради которых создавался Евразийский Экономический союз, а именно:

- стабильного развития национальных экономик и повышения уровня жизни населения;

- создания объединенного рынка товаров и услуг, труда и капитала;

- развития модернизации, кооперации и повышения конкурентоспособности на мировой арене [1].

ЕЭК при участии правительств стран-участниц ЕАЭС проводит активную работу по стратегическому развитию интеграции во всех сферах экономики Союза. В качестве основного документа, регламентирующего создание в рамках ЕАЭС Общего финансового рынка (ОФР), 01.10.2019 г. была принята «Концепция формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза» [2]. Этот документ является согласованным планом конкретных действий, направленных на достижение Евразийским союзом нового уровня развития интеграционных процессов.

Банковская система России является основой национальной экономики. По данным Банка России, объем активов отечественных банков в 2019 г. составил около 90% от ВВП страны. Успешная реализация плана

по созданию ОФР открывает перед российскими банками значительные перспективы развития как в рамках Евразийского союза, так и на мировом рынке.

Российская банковская система, безусловно, крупнейшая и наиболее развитая в странах ЕАЭС. Россия сегодня является движущей силой Союза – «локомотивом Евразийской интеграции», по словам премьер-министра М. Мишустина [3]. Правительством РФ неоднократно обозначались задачи создания в России международного финансового центра, превращения рубля в резервную региональную валюту, расширения использования национальных валют в операциях внутри ЕАЭС [4]. Совершенствование интеграционных процессов в сфере финансового рынка, помимо повышения уровня развития национальных экономик и экономики Союза в целом, позволят нарастить объемы внешнеторговых и финансовых операций с третьими странами и международными союзами. А это, в свою очередь, позволит ЕАЭС стать заметным игроком на мировой арене.

В представленной статье особое внимание уделяется банковской системе России, как основной части отечественного финансового рынка (по итогам 2019 г. доля активов банков составила 83,6% от совокупных активов всего финансового сектора страны [5]). В исследовании рассмотрены потенциальные возможности, открывающиеся перед российскими банками в свете евразийской интеграции, а также препятствия, существующие на этом пути.

В настоящее время в экономической научной литературе весьма пристальное внимание уделяется обсуждению развития интеграционных процессов, в частности, в Евразийском экономическом союзе, что обусловлено актуальностью данной темы. Среди множества подобных публикаций необходимо особо отметить работу под редакцией Е.Ю. Винокурова, выпущенную Центром интеграционных исследований Евразийского банка развития, которую можно назвать квинтэссенцией сведений о ЕАЭС, где представлен анализ процессов евразийской интеграции и рассмотрены направления их дальнейшего развития [6]. Обширный пласт составляют исследования, посвященные вопросам либерализации банковского сектора в рамках Евразийского союза. В этом плане можно выделить работу под редакцией Я.М. Миркина, представляющую стратегию интеграции финансовых рынков ЕАЭС [7], а также опубликованный отчет «Разработка проекта единой Стратегии развития финансовых рынков государств-членов ЕАЭС на долгосрочный период» по итогам НИР, проведенной под его же руководством [8]. Многие авторы рассматривают перспективы евразийской интеграции в финансовой сфере [9–10]; изучают проблематику формирования и развития общего финансового рынка ЕАЭС [11–14]. Определенный интерес представляют работы, направленные на использование опыта ЕС для создания единого евразийского финансового рынка [15].

Ряд исследователей рассматривает интеграцию в рамках банковского сектора [16, 17]. Существуют публикации, в которых изучаются более узкие вопросы интеграционного взаимодействия – в части финансовых механизмов [18], элементов денежно-кредитной политики [19], в области платежной сферы [20] и введения в ЕАЭС единой валюты [21]. Отдельно необходимо выделить исследования, посвященные изучению особенностей и развития российской банковской системы [22–26], в том числе с точки зрения процессов финансовой глобализации [27].

Существуют исследования, изучающие вопросы эффективности отечественных банков [28], при этом в последнее время достаточно много работ раскрывают влияние цифровизации на перспективы развития и конкурентоспособность отечественных банковских структур [29–35].

Итак, существует достаточное количество разноплановых исследований как в отношении процессов фи-

нансовой интеграции ЕАЭС, так и касательно перспектив дальнейшего развития банковской системы России. Однако в непосредственной взаимосвязи данные вопросы рассматриваются крайне редко, несмотря на то, что выявление потенциала евразийской интеграции для расширения возможностей отечественных банков представляется на сегодняшний день весьма актуальной и своевременной задачей. Таким образом, представленная статья восполняет указанный пробел в исследованиях.

МЕТОДОЛОГИЯ

Целью настоящей статьи является оценка перспектив использования банковской системой РФ положительных аспектов евразийской экономической интеграции. Для достижения поставленной цели в процессе работы:

- освещаются потенциальные возможности отечественной банковской системы в свете реализации стратегии по созданию ОФР;
- изучаются вопросы создания валютного союза в рамках ЕАЭС, в том числе его перспективы и барьеры;
- исследуется значение евразийской интеграции для повышения конкурентоспособности российской банковской системы на мировом финансовом рынке.

Основу данной статьи составляют общенаучные методы исследования, в числе которых – анализ, синтез, сопоставление, сравнение, обобщение, абстрагирование. В работе также использованы элементы сравнительного, экономико-статистического и структурно-функционального анализа, метода экспертной оценки и графическое представление данных.

Материалами для исследования послужили документы, аналитические доклады и статистические данные Евразийского экономического союза, Евразийской экономической комиссии и Евразийского банка развития, а также информация национальных и международных рейтинговых агентств, Центрального Банка РФ и ведущих российских банков.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Рассмотрим некоторые макроэкономические показатели стран-участниц ЕАЭС (таблица 1).

Таблица 1 – Макроэкономические показатели стран ЕАЭС в 2019 г.

Показатель	Армения	Беларусь	Казахстан	Кыргызстан	Россия
Валовой внутренний продукт на человека, долл. США	4595,84	6717,39	9676,80	1287,65	11585,40
Среднемесячная номинальная заработная плата, долл. США	380	522	485	246	733
Количество филиалов банков на тысячу человек, шт.	18,62	0,18	1,62	4,95	0,42
Отношение активов банков к ВВП страны	1,43	2,65	1,11	0,02	0,92

Составлено автором по материалам ЕЭК. URL: http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_stat/econstat/Documents/Brief_Statistics_Yearbook_2020.pdf

На основании этих данных можно отметить сравнительно высокий уровень доходов населения Казахстана и Беларуси.

При этом степень проникновения банковских услуг в этих странах достаточно низка. Нельзя также не отметить, что в самой России отмечается значительный потенциал для расширения предложения банковских услуг внутри страны.

Во всех странах, кроме Кыргызстана, мы наблюдаем ярко выраженную диспропорцию в пользу банковского характера экономики, и особенно это видно в Беларуси. Необходимо заметить, что в России и Беларуси при этом наблюдается тенденция к укрупнению банковского капитала с государственным участием и сокращение количества небольших частных банков.

Основываясь даже только на приведенных показателях, можно сделать вывод о привлекательности рынков Казахстана и Беларуси для российских банков с целью расширения территориального охвата своей деятельностью.

Эта тенденция подтверждается фактами. В таблице 2 приведены данные о дочерних структурах российских банков, действующих на территории стран-участниц

ЕАЭС.

Таблица 2 – Дочерние предприятия российских банков в странах ЕАЭС, 2019

Страна	Место в рейтинге среди банков страны	Наименование банка	Объем активов в национальной валюте
Армения	7	Банк ВТБ (Армения)	216 060 357 тыс. драмов
Беларусь	3	«БПС-Сбербанк»	3 601 398 тыс. бел. руб.
	5	«Белгоспромбанк»	3 516 393 тыс. бел. руб.
	6	«Банк БелВЭБ»	3 419 112 тыс. бел. руб.
	8	«Альфа-Банк»	3 377 810 тыс. бел. руб.
	9	Банк ВТБ (Беларусь)	1 893 773 тыс. бел. руб.
Казахстан	2	ДБ АО «Сбербанк»	2 329 628 555 тыс. тенге
	17	АО «ДБ «Альфа-Банк»	631 854 362 тыс. тенге
		ДАО АО «Банк ВТБ» (Казахстан)	228 319 162 тыс. тенге

Составлено автором по материалам рейтинговых агентств. URL: <http://www.armbanks.am/2018/01/23/112206/>; <https://myfin.by/banki/rating/>; https://bankchart.kz/spravochniki/rejtingi_cbr/2/2020/2

Легко заметить, что российские банки уже сейчас играют заметную роль в банковском секторе Казахстана и Беларуси. В Казахстане, помимо разрешенной деятельности иностранных банков в качестве обособленного юридического лица, с 16.12.2020 г. станет возможным осуществление банковской деятельности путем открытия прямых филиалов иностранных банков, что подтвердил премьер-министр РК А. Мамин [36]. Данная мера вполне соответствует стратегическим планам по образованию ОФР на территории стран ЕАЭС. Хотя интеграционный процесс в рамках финансового рынка проходит постепенно и медленно, нельзя не отметить усилий, предпринимаемых странами-участницами в этом направлении.

Далее рассмотрим сравнительные показатели по основному виду деятельности банковских систем – кредитованию населения и национальной экономики, представленные в таблице 3.

Таблица 3 – Показатели деятельности банковских систем стран ЕАЭС по кредитованию, 2019 г.

Показатель	Армения	Беларусь	Казахстан	Кыргызстан	Россия
Объем кредитов, в % к ВВП	56,6	65,3	22,1	18,9	65,7
Отношение объема кредитов, предоставленных субъектам МСП, в % к ВВП	нет данных	24,2	3,2	нет данных	7,5
Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в % к ВВП	26,4	7,3	8,3	3,9	12,8
Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, выданным физическим лицам, в нац. валюте:					
- краткосрочным	14,2	8,9	19,3	26,4	15
- долгосрочным	13,3	11,1	17,8	24,6	13
Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, выданным юридическим лицам, в нац. валюте:					
- краткосрочным	11	11,2	11,9	16,6	8,7
- долгосрочным	11,3	10,5	12,6	17,1	9,5
Отношение кредитов к депозитам	0,79	0,80	1,76	1,76	1,46

Составлено автором по материалам ЕЭК. URL: http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_mak-roec/dep_stat/fin_stat/statistical_publications/Documents/finstat/finstat_2019.pdf

Прежде всего, отметим общий для всех стран ЕАЭС низкий уровень объемов кредитования, что в первую очередь связано с недостаточным количеством денег в экономиках (в развитых странах этот показатель превосходит ВВП, например, в США даже более чем вдвое). Политику абсорбирования денежных средств и ограничения кредитования проводят центральные банки стран-участниц.

Даже на общем низком уровне объем кредитования в Казахстане явно выделяется своей недостаточностью (хотя его соответствующий показатель и не является минимальным по Союзу). Справедливости ради надо отметить, что, в отличие от Беларуси, где государство практически полностью контролирует банковскую деятельность, и России, находящейся под экономическими санкциями, крупные предприятия Казахстана имеют возможность кредитоваться непосредственно в зарубежных банках на более выгодных условиях, а также получать средства от инвестиционных фондов. Но это могут себе позволить лишь наиболее значимые игроки. Население и предприятия малого и среднего бизнеса (МСП) лишены такой возможности. Поэтому объемы кредитования МСП в Казахстане и физических лиц в Беларуси крайне низки. Если сравнить средневзвешенные ставки по кредитам, то для юридических лиц в России они значительно привлекательнее, чем в Беларуси и тем более в

Казахстане. По кредитным ставкам для физических лиц российские банки (как и банки всех остальных стран) проигрывают белорусским, но, опять же, значительно выигрывают у казахских коллег. Интересно отметить, что при достаточно небольшом совокупном объеме кредитов, выдаваемых в Казахстане, и сравнительно высоких доходах населения страны (таблица 1), коэффициент отношения кредитов к депозитам является в этой стране одним из наиболее высоких среди государств ЕАЭС. Из этого можно заключить, что условия по привлечению вкладов в Казахстане находятся на неудовлетворительном уровне.

Исходя из вышеизложенного, легко сделать вывод о больших потенциальных возможностях для развития банковских продуктов и повышения объема кредитования на территориях Казахстана (в большей степени) и Беларуси (в меньшей степени, в связи с подавляющим государственным участием). Российская банковская система имеет обширный потенциал для развития внутреннего рынка банковских услуг, но нельзя не отметить также и перспективы, открывающиеся для отечественных банков при реализации концепции ОФР и возможности для них работать на территории всего Союза.

Наряду с этим необходимо заострить внимание на синергическом эффекте, возникающем в процессе интеграции и позволяющем странам-участникам создать устойчивый, сбалансированный и эффективный механизм.

Для успешного продвижения по пути создания ОФР и получения странами-участницами искомых преференций от этого процесса «Концепция формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза» [2] обозначает следующие направления:

- разработка общих правил регулирования ОФР;
- гармонизация законодательств, регламентирующих деятельность национальных финансовых рынков;
- создание возможности для деятельности участников национальных финансовых рынков на территории друг друга путем регистрации дочерних предприятий, трансграничных филиалов или трансграничного оказания услуг;
- надзор за деятельностью участников ОФР;
- развитие инфраструктуры ОФР;
- система защиты интересов участников ОФР, потребителей финансовых услуг и инвесторов;
- кибербезопасность;
- создание единого платежного пространства.

Следует отметить, что основной потенциал для развития российской банковской системы кроется не столько во внешней экспансии, сколько в совершенствовании кредитно-денежной политики, росте привлекательности банковских продуктов для потребителей, повышении надежности и устойчивости банков, прежде всего, на территории России. Введение международных норм по надзору и регулированию деятельности участников финансового рынка, внедрение цифровых технологий и развитие единой платежной системы, направленность на расширение кредитования предприятий реального сектора, в том числе МСП, а также населения страны – все эти меры, предпринимаемые каждой из стран-участниц ЕАЭС, неизбежно приведут к росту эффективности национальных банковских систем и экономик, а также к реальному развитию экономики ЕАЭС в целом.

В стратегии по реализации плана создания ОФР в Евразийском союзе уделяется большое внимание свободе движения капитала. Этому способствуют возможность взаимопроникновения кредитно-финансовых учреждений на национальные рынки стран-участниц и задача по формированию единого платежного пространства. При этом вопрос реализации проекта создания единого валютного рынка в рамках Евразийского союза не освещается прямо. Между тем, рассуждения по поводу введения единой валюты ведутся с момента создания ЕАЭС как высшими должностными лицами союзных государств, так и представителями научного сообщества.

Описываются различные варианты деятельности валютного союза, например, это может быть:

- союз, основанный на деятельности существующих регулирующих органов и использовании национальных валют, но координируемый единым центром;
- союз с единой валютой, единым регулирующим и эмиссионным центром, единой денежно-кредитной политикой;
- союз с продолжающими действовать национальными валютами, при этом с параллельным вводом в обращение единой наднациональной валюты.

Существуют и другие варианты решения данной задачи. Наглядным примером и образцом для исследования служит Евросоюз. Кроме того, в мире существует ряд объединений (к примеру, Организация Восточно-карибских государств или Западноафриканский экономический и валютный союз), которые частично осуществили внедрение единой региональной валюты.

Преимущества проведения единой денежно-кредитной и курсовой политики в рамках валютного союза неоспоримы.

Согласованный подход позволит уменьшить курсовые риски, даст возможность ликвидировать разнонаправленность в реакции национальных валют на внешние шоки. Уход от доминирования доллара США в расчетах и банковских продуктах уменьшит влияние структурного кризиса современной долларовой мировой финансовой системы. Согласованная монетарная политика даст возможность понизить уровень и волатильность инфляции в странах и позволит значительно сократить транзакционные издержки, связанные с необходимостью обмена валют. Расчеты в единой валюте позволят унифицировать кредитные ставки, улучшат ситуацию с инвестиционным климатом внутри Союза и создадут условия для повышения объема экспортно-импортных операций внутри ЕАЭС [37].

Банковские системы стран ЕАЭС в рамках функционирования в условиях валютного союза имеют возможность значительно снизить себестоимость за счет оптимизации трансмиссионных операций. Также могут быть упрощены процессы взаимного инвестирования и заимствования на территории Евразийского союза, что приведет к увеличению емкости рынка банковских услуг и повысит их эффективность. Дальнейшая дедолларизация банковских активов и продуктов будет способствовать повышению финансовой устойчивости банков и снижению рисков.

В текущей ситуации в расчетах внутри Евразийского союза можно наблюдать доминирование российского рубля над остальными национальными валютами стран-участниц (рисунок 1).

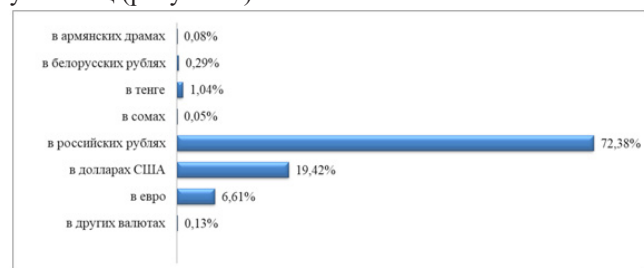


Рисунок 1 – Структура взаимных платежей за экспорт и импорт товаров и услуг в рамках ЕАЭС, 2019 г.

Составлено автором по материалам ЕЭК. URL: http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_stat/fin_stat/stat_tables/Documents/Payments/Payments_table_4Q2019.xlsx

Расчеты в рублях превосходят также суммарные платежи в долларах США и Евро. В то же время при операциях вне ЕАЭС значение рублевых расчетов уже значительно ниже платежей в мировых валютах (рисунок 2). Следует отметить, что экономические санкции, введенные против России, способствовали увеличению объ-

емов расчетов в национальных валютах в рамках ЕАЭС.

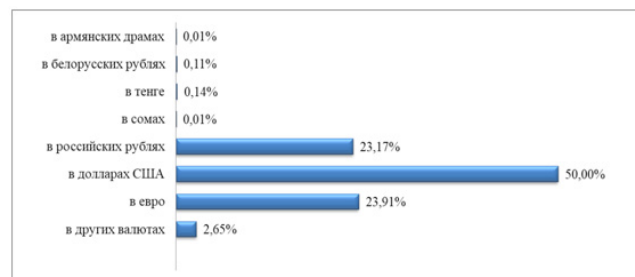


Рисунок 2 – Структура взаимных платежей за экспорт и импорт товаров и услуг со всеми странами мира, 2019 г.

Составлено автором по материалам ЕЭК. URL: http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_stat/fin_stat/stat_tables/Documents/Payments/Payments_table_4Q2019.xlsx

Российская сторона, безусловно, больше других заинтересована во введении единой валюты. Причем речь может идти о различных вариантах развития интеграции в данном направлении. ЕЭК, в свою очередь, предпринимает шаги по усилению либерализации валютного рынка Евразийского союза [38]. Тем не менее, большинство инициатив не находят поддержки у лидеров союзных государств. Помимо присутствующих у них опасений частичной потери экономического суверенитета, существуют и другие сдерживающие факторы, которые по отношению к ЕАЭС можно разделить на внешние и внутренние.

В качестве внутренних факторов можно выделить:

- недостаточный уровень развития и российской экономики, и совокупной экономики ЕАЭС для сохранения устойчивого и независимого положения на мировом финансовом рынке;
- слабость рубля в качестве резервной региональной валюты, а также прогнозируемая неустойчивость наднациональной валюты, обеспеченной экономикой ЕАЭС;
- значительное отличие в уровне развития союзных экономик (в том числе имеющаяся разница в таких макроэкономических показателях стран-участниц как инфляция, государственный долг, бюджетный дефицит);
- несопоставимо низкий объем участия национальных валют, помимо рубля, во внутренних расчетах, а также преобладание мировых валют в расчетах союзных государств между собой и с третьими странами;
- сырьевой характер экономики стран ЕАЭС.

К внешним факторам, препятствующим валютной интеграции, можно отнести:

- кризис мировой экономики, обострение глобальных финансовых рисков;
- волатильность мировых цен на сырьевые ресурсы, неопределенность их динамики;
- усиление геополитической напряженности, санкционное давление на российскую экономику;
- ориентированность стран-участниц ЕАЭС на развитие внешнего экономического сотрудничества – с третьими странами, мировыми союзами и межправительственными организациями.

В связи с вышеизложенным становятся понятными крайне низкие темпы интеграции в направлении перехода на единую валюту, отсутствие реальных шагов в этом направлении и откладывание на более поздний срок создания наднационального органа, регулирующего финансовый рынок. В то же время следует отметить, что процесс финансовой интеграции требует наибольшей проработки и согласованности. Не следует переходить к реализации этапов интеграции, требующих большую развитость и глубину проработки, не решив проблем, возникающих на более ранних стадиях.

Сложности, присутствующие в процессе взаимопроникновения банковских структур стран ЕАЭС на терри-

торию друг друга, не только негативно отражаются на возможностях увеличения объемов деятельности и роста финансового результата банков союзных государств, но и составляют препятствие для выхода на мировой финансовый рынок, который характеризуется весьма высокой конкурентностью. На сегодняшний день только некоторые российские банки из всего банковского сектора Евразийского союза можно сравнить с банками развитых стран по показателям совокупных активов и капитализации.

По данным престижного международного рейтинга «The Banker 1000», в настоящее время лидерами мирового рынка банковских услуг являются представители стран с наиболее развитой экономикой: Китая, США, Японии, государств Европы. Причем первые позиции уже несколько лет уверенно удерживают именно китайские банки [39], что лишний раз иллюстрирует смещение акцентов в современном геополитическом устройстве мира. Однако пока даже наиболее крупные российские банки с государственным участием, присутствующие в перечне The Banker, не могут сравниться по величине капитала и активов с участниками мирового ТОП-25, хотя уже сегодня они показывают положительную динамику финансовых показателей и укрепление позиций на международной арене. Так, по размеру капитала первого уровня Сбербанк поднялся с 32-го места, занятого в 2019 г., на 27-е в 2020 г., а ВТБ – с 85-го на 70-е соответственно. Надо отметить, что оба этих банка уже не первый год представлены в первой сотне рейтинга The Banker. Интересно также, что в разрезе Центральной и Восточной Европы «The Banker 1000» отразил ведущую роль кредитных организаций России – в ТОП-25 по этому региону входят 10 российских банков, причем первые места принадлежат Сбербанку, ВТБ и Газпромбанку. Общее же число отечественных банков в списке тысячи крупнейших банков мира (то есть обладающих капиталом свыше 500 млн долл. США) в 2020 г. выросло до 23-х, увеличившись на 6 организаций, две из которых при этом находятся под значительным санкционным давлением [40]. Наблюдаемое усиление позиций в мировом рейтинге, безусловно, оказывает положительное влияние на международный имидж всей российской банковской системы, что способствует дальнейшему распространению ее деятельности как внутри союза евразийских государств, так и по всему миру.

Сбербанк, а также ряд других крупных российских банков, таких как ВТБ, Газпромбанк, Альфа-Банк и проч., имеют свои отделения за пределами Евразийского союза – у них существуют зарубежные дочерние компании, представительства и филиалы. В частности, Сбербанк работает в 17-ти странах мира, включая Беларусь и Казахстан, а ВТБ – в 12-ти странах, включая Армению, Беларусь и Казахстан. География присутствия отечественных банков включает в себя, в первую очередь, территорию стран СНГ и Европы, но также, хоть и в менее значительном количестве, они присутствуют в Азии, например, в Китае, Индии и Сингапуре. В то же время стоит отметить весьма малую международную долю в общем объеме бизнеса – так, у Сбербанка, который является лидером зарубежной экспансии, она составляет лишь 5%. Обычно целью открытия зарубежного представительства банка является, прежде всего, необходимость обслуживания своих партнеров – представителей крупного бизнеса в других странах. В большинстве случаев российские банковские структуры покупают местные банки, имеющие готовую развитую розничную сеть и способные оказывать весь спектр банковских услуг. Наличие представительства банка за рубежом имеет также высокое имиджевое значение, повышая узнаваемость бренда и его конкурентоспособность в мировом масштабе.

Основными причинами, сдерживающими активную зарубежную экспансию российских банков, являются:

- жесткая конкуренция и высокая насыщенность

рынка;

- преграды, связанные с местным законодательством, регулирующим банковскую деятельность;
- несоответствие российских банков международным стандартам регулирования банковской деятельности Базель III;
- ограничение российским законодательством срока деятельности и минимального размера уставного капитала банка для осуществления деятельности за рубежом;
- отсутствие государственной поддержки развития банковской деятельности за пределами России.

Рассмотрим влияние интеграционных процессов в секторе банковских услуг ЕАЭС на повышение конкурентоспособности российских банков на мировой арене. На сегодняшний день, в связи с незначительным продвижением процесса создания ОФР, стоит отметить скорее потенциальные возможности, открывающиеся у отечественных банков вследствие развития интеграции. Но потенциал этот вполне реален. Прежде всего, он связан с положительной динамикой финансовых показателей банковской системы, обусловленной расширением рынка и увеличением объемов реализуемых банковских услуг. Рост финансового результата деятельности банков благотворно скажется на их капитализации и ликвидности, что повысит биржевую стоимость ценных бумаг, эмитируемых ими, на мировых биржевых площадках.

В ходе процесса реализации стратегии создания ОФР страны ЕАЭС предпринимают большие усилия для гармонизации законодательства, регулирующего банковскую деятельность, и повсеместного внедрения международных стандартов по надзору и формам отчетности, предоставляемых банками регулятору. Это приводит к повышению прозрачности финансового состояния банка для инвесторов и потребителей, а также создает возможности расширения деятельности на территории государств за пределами ЕАЭС.

В настоящее время огромное значение в конкурентной борьбе банков на мировом рынке имеет развитие финансовых технологий, включая создание мобильных приложений, систем удаленной работы потребителя с банком. В данном направлении в России ведется весьма активная работа – такие банковские группы, как Сбербанк, достигли отличных результатов мирового уровня. Внедрению защищенных цифровых технологий уделяется огромное внимание и в рамках деятельности Евразийской экономической комиссии.

В качестве одного из направлений цифровизации банковской деятельности ЕЭК предусматривает создание единого платежного пространства, что позволит банкам значительно снизить транзакционные издержки, повысить скорость проведения банковских операций и удобство для пользователей. Следует отметить разработанную Банком России в 2014 г. Систему передачи финансовых сообщений (СПФС), которая является альтернативой SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications). Данная система пока имеет ряд ограничений, находясь в процессе развития, но уже привлекает к сотрудничеству банки из разных стран мира. СПФС повышает безопасность и независимость российской банковской системы в существующей сложной геополитической обстановке, что дополнительно повышает ее конкурентоспособность.

Помимо преимуществ, получаемых российскими банками от евразийской интеграции, следует отметить потенциал совокупной банковской системы Евразийского экономического союза в целом. Результатом создания ОФР на территории ЕАЭС должно стать появление нового сильного игрока на мировом финансовом рынке. За счет синергического эффекта банковская система ЕАЭС под руководством наднационального регулятора должна получить возможность предлагать конкурентоспособные условия по банковским продуктам, стать значительно более устойчивой и инвестиционно привлекательной.

ВЫВОДЫ

Интеграционный процесс на финансовом рынке в рамках Евразийского союза отстает в своем развитии от интеграции в других сферах (например, в торговле, а также в либерализации рынка трудовых ресурсов), но движение к созданию ОФР продолжается.

Российская банковская система по своим финансовым показателям значительно превосходит банковские системы других страны-участниц ЕАЭС, но сама при этом отстает от уровня развитых государств. Реализация стратегического плана ЕЭК по созданию ОФР открывает перед российскими банками широкие перспективы по экспансии на территории союзных государств, обладающих менее конкурентоспособными условиями предоставления банковских услуг. Кроме того, благодаря внедрению подходов, предусмотренных «Концепцией формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза», у отечественных банков появляются новые возможности по расширению спектра банковских услуг и увеличению числа их потребителей на внутрироссийском рынке.

В рамках стратегии по созданию ОФР страны-участницы на данном этапе времени не рассматривают единый валютный союз в качестве необходимой меры. Несмотря на это, введение единой валюты в качестве расчетного средства на территории ЕАЭС имеет ряд неоспоримых преимуществ и является потенциально возможным в будущем. В настоящий момент государства Евразийского союза уделяют внимание увеличению доли национальных валют в расчетах между собой и с третьими странами, а также уменьшению долларизации своих экономик.

Политика банковской интеграции, проводимая в ЕАЭС, оказывает положительное влияние на развитие российской банковской системы. Процессы интеграции способствуют повышению ликвидности и устойчивости отечественной банковской сферы, создают условия для ее финансовой привлекательности в глазах инвесторов на мировом рынке. Рост капитализации, наряду с внедряемыми международными правилами надзора за банковской деятельностью и развитием цифровых технологий, расширяет возможности российских банков для распространения своей деятельности за пределы страны и повышает их конкурентоспособность на международном уровне.

Таким образом, банковская система России на сегодняшний день обладает огромным потенциалом и хорошими перспективами в рамках дальнейшего развития современной евразийской интеграции, даже с учетом условий разворачивающейся в мире кризисной ситуации. А укрепление позиций российской банковской сферы, в свою очередь, позволит Евразийскому экономическому союзу приобрести статус регионального лидера на мировом финансовом рынке.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Договор о Евразийском экономическом союзе (Подписан в г. Астане 29.05.2014) (ред. от 15.03.2018). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163855
2. Концепция формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза (ред. от 01.10.2019). URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/finpol/dofp/ocuments/%d0%9a%d0%be%d0%bd%d1%86%d0%b5%d0%bf%d1%86%d0%b8%d1%8f%20%d0%9e%d0%a4%d0%a0.pdf>
3. Мишустин: Россия готова стать локомотивом интеграции в рамках ЕАЭС // Российская газета. Экономика. 06.03.2020. URL: <https://rg.ru/2020/03/06/mishustin-rossiya-gotova-stat-lokomotivom-integracii-v-ramkah-eaes.html>
4. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р (ред. от 28.09.2018) «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» (вместе с «Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года»). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82134/
5. Обзор российского финансового сектора и финансовых инструментов. 2019 год. Аналитический материал // Банк России. Москва, 2020. С. 7. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/107372/overview_2019.pdf
6. Евразийский экономический союз / Е.Ю. Винокуров, Д.А. Коршунов, В.С. Перебоев, Т.В. Цукарев. Под ред. Е.Ю. Винокурова. Санкт-Петербург: ЦИИ ЕАБР, 2017. 296 с. URL: <https://eabr.org/up->

load/iblock/107/EDB-Centre_2017_Monograph_EAEU_RUS_1.pdf

7. Финансовые рынки Евразии: устройство, динамика, будущее / под ред. проф. Я.М. Миркина. Москва: Магистр, 2017. 384 с. URL: http://www.mirkin.ru/_docs/book090.pdf
8. Разработка проекта единой Стратегии развития финансовых рынков государств-членов ЕАЭС на долгосрочный период // Отчет по Научно-исследовательской работе по Договору № Н-09/89 от 08 августа 2014 г. по теме «Разработка Стратегии развития финансовых рынков государств-членов ТС и ЕЭП на период до 2025 года». 4 этап. ОАО «ИК «ЕВРОФИНАНСЫ», Москва, 2015. 308 с. URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/finpol/dofp/finance/nir/reports/Documents/Отчет%20по%20IV%20этапу%20НИР%20Разработка%20Стратегии%20по%20развитию%20финрынков%2025%2012%202015.pdf>
9. Кулакова Е.В. Возможности и перспективы интеграции ЕАЭС в финансовой сфере // Мир новой экономики. 2017. № 2. С. 38–45. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29364972&>
10. Малышев П.Ю. Современное состояние и перспективные направления интеграции финансовых рынков отдельных стран СНГ и России // Региональная экономика: теория и практика. 2019. Т. 17. № 12(471). С. 2297–2313. DOI: 10.24891/re.17.12.2297. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41473271>
11. Михайлов М.В. Формирование общего финансового рынка ЕАЭС // Мировая экономика. Экономические науки. 2016. № 3(136). С. 92–95. URL: https://ecsn.ru/files/pdf/201603/201603_92.pdf
12. Блохина Т.К., Блохин К.В. Формирование финансового рынка ЕАЭС как основа развития интеграционного процесса // Вопросы инновационной экономики. 2017. № 4. С. 299–306. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-finansovogo-rynka-eaes-kak-osnova-razvitiya-integratsionnogo-protsessa>
13. Perepelitsa D.G., Khominich I.P., Semenkova E.V., Kachalova E.S., Ayubov Z.V. Issues in and Prospects for the Formation of the EAEU's Common Financial Market and Its Infrastructure // Espacios. 2018. № 41 P. 34. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=38657240&>
14. Звонова Е.А., Пищик В.Я. О концептуальных подходах к созданию общего финансового рынка государств-членов ЕАЭС // Финансы и кредит. 2018. Т. 24. № 1(769). С. 5–18. DOI: 10.24891/fc.24.1.5. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32330783>
15. Kasyanov R.A. The EU Experience as a Model for the Development of a Single Financial Market Regulation in the Eurasian Economic Union (EAEU) // European Company and Financial Law Review. 2019. Vol. 16. Iss. 5. P. 592–621. DOI: 10.1515/ecfr-2019-0021. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41707574>
16. Стародубцева Е.Б., Маркова О.М. Реформирование банковских систем стран ЕАЭС в преддверии создания единого финансового рынка // Мир новой экономики. 2017. № 4. С. 108–113. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32322961&>
17. Блохина Т.К., Гладкая А.Н., Костина А.Н. Интеграция в банковском секторе стран Евразийского экономического союза: проблемы и направления развития // Вестник университета (ГУУ). 2018. № 10. С. 130–135. DOI: 10.26425/1816-4277-2018-10-130-135. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36588971>
18. Маркусенко М.В. Финансовые механизмы интеграционного взаимодействия стран Евразийского экономического союза // Актуальные научные исследования в современном мире. 2017. № 3-4(23). С. 115–119. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=28982865>
19. Голодова Ж.Г., Гулиев О.Ф. Анализ возможностей согласования основных элементов денежно-кредитной политики стран ЕАЭС в условиях усиления интеграционных процессов // Мировая экономика. Серия: Экономические науки. 2016. № 4(137). С. 132–138. URL: https://ecsn.ru/files/pdf/201604/201604_132.pdf
20. Обаева А., Бальчинова В. Евразийский экономический союз: перспективы сотрудничества в платёжной сфере // Международные банковские операции. 2018. № 2(68). С. 6–12. URL: <http://npsc.ru/media/files/Publikacii-Obaeva/ef4d6d57fba6af42b2e0135ce574637.pdf>
21. Крохина Ю.В. Правовые основы и перспективы развития Евразийского Экономического Союза как валютного союза // Юридическая наука. 2018. № 4. С. 21–25. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36456418>
22. Ягупова Е.А. Банковская система Российской Федерации: современное состояние и проблемы // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2019. № 3(48). С. 50–56. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=41810357>
23. Мирзоев Ф.Ф. Перспективы развития банковской системы в РФ // Образование и наука в России и за рубежом. 2018. № 12(47). С. 280–284. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36517476>
24. Лужецкая А.Ю. Банковская система России и особенности её современного развития // Вопросы науки и образования. 2018. № 12(24). С. 16–20. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36240989>
25. Снатенков А.А., Тимофеева Т.В. Особенности развития российской банковской системы // Век качества. 2019. № 3. С. 33–52. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=41138208>
26. Ефимова М.П., Кузнецов Н.В., Долгих Е.А. Особенности современного состояния банковского сектора российской федерации и основные тенденции его развития // Вестник университета. 2019. № 9. С. 149–156. DOI 10.26425/1816-4277-2019-9-149-156. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=41202019>
27. Еришов В.Ф. Модернизационный этап развития банковской сферы России в контексте процессов глобализации // Наука и бизнес: пути развития. 2019. № 7(97). С. 171–176. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41191659>
28. Belousova V., Karminsky A., Myachin N., Kozyr I. Bank ownership

and efficiency of Russian banks // *Emerging Markets Finance and Trade*. 2019. DOI: 10.1080/1540496X.2019.1668764. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41815673>

29. Vovchenko N.G., Andreeva L.Y., Kokhanova V.S., Dzhemaev O.T. Information and financial technologies in a system of Russian banks' digitalization: a competency-based approach // *Contemporary studies in economic and financial analysis*. 2018. № 100. P. 19–29. DOI: 10.1108/S1569-375920180000100004. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=38939217>

30. Стрельников В.В. Перспективы развития банковской деятельности в условиях распространения цифровых технологий // *Финансы и кредит*. 2019. Т. 25. № 9 (789). С. 2054–2068. DOI: 10.24891/fc.25.9.2054. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=40850301>

31. Казакова Н.А., Романова Н.В. Влияние цифровой экономики на развитие и конкурентоспособность российского финансового сектора // *Финансовый менеджмент*. 2019. № 1. С. 86–94. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36855133>

32. Курилов К.Ю., Курилова А.А. Оценка текущего состояния российской банковской системы // *Карельский научный журнал*. 2019. Т. 8. № 2 (27). С. 119–121.

33. Донецкова О.Ю. Банковский сектор: современное состояние, проблемы, перспективы // *Научный вектор Балкан*. 2019. Т. 3. № 2 (4). С. 97–99.

34. Андришин С.А. Денежно-кредитная политика центральных банков в условиях и после COVID-19 // *Актуальные проблемы экономики и права*. 2020. Т. 14. № 2. С. 223–234.

35. Новиков А.С. Экономико-правовой анализ природы Центрального банка РФ // *Балтийский гуманитарный журнал*. 2017. Т. 6. № 2 (19). С. 230–232.

36. Прямые филиалы иностранных банков разрешат открывать в РК // *Forbes Kazakhstan. Новости Казахстана*. 25.12.2019. URL: https://forbes.kz/news/2019/12/25/newsid_215523

37. Национальные валюты во взаиморасчетах в рамках ЕАЭС: препятствия и перспективы / Евразийский банк развития. Доклад № 48. СПб.: ЦИИ ЕАБР, 2018. 76 с. URL: https://eabr.org/upload/iblock/912/EDB-Centre_2018_Report-48_National-Currencies_RUS.pdf

38. Распоряжение Совета ЕЭК от 21.06.2019 № 27 «О проекте Соглашения о согласованных подходах к регулированию валютных правоотношений и принятии мер либерализации». URL: <https://www.alt.ru/tamdoc/19s00027/>

39. Top 25 Banks in Top 1000 World Banks by Tier 1 2020 // *The Banker Top 1000 World Banks 2020. The Banker Database*. URL: https://www.thebankerdatabase.com/index.cfm?fuseaction=Featured_Ranking.default&page=1 (дата доступа 03.07.2020)

40. Капитал против коронавируса. Российские банки расширили присутствие в списке The Banker 1000 // *Коммерсантъ*. 01.07.2020. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4398707>

Статья поступила в редакцию 03.10.2020

Статья принята к публикации 27.02.2021