

Калкабаева Г.М.  
кандидат экономических наук, доцент, Карагандинский экономический  
университет Казпотребсоюза, г. Караганда,  
Казахстан

## МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС И ПРОБЛЕМЫ ЕГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Банковские системы различных государств не функционируют в изоляции друг от друга, а, наоборот, находятся в постоянной взаимозависимости, взаимовлиянии и взаимодействии. Развитие мировой экономики и международных экономических отношений с неизбежностью приводит к появлению в национальных банковских системах иностранного элемента — в форме проникновения иностранного капитала в банковский сектор экономики того или иного государства, развития международного и регионального сотрудничества по формулированию общих стандартов банковского регулирования, формирования трансграничного рынка банковских услуг и т.д.

Международная деятельность банков играет исключительно важную роль в мировой экономике. Постоянно находясь в поиске новых сфер деятельности и следуя пожеланиям своих клиентов, банки одновременно выступают как драйверы процессов глобализации, как связующий механизм мировой экономики и как финансовый посредник в мировом масштабе между сегментами рынка и его географическими регионами. Международные банки обладают не только необходимыми финансовыми ресурсами, но и финансовым ноу-хау, что позволяет им участвовать в процессах перераспределения капиталов, например, между развитыми и развивающимися странами, и одновременно передавать финансовые знания, опыт организации бизнеса, современную методологию управления [1, с.169].

Международный банковский бизнес можно определить как деятельность банков в международной экономической и правовой среде. Международный банкинг имеет тенденцию быть по большей части оптовым бизнесом с крупными объемами операций, составляющими большую часть деятельности банков. Для международных банковских операций характерны такие особенности, как концентрация в крупнейших банках мира, отсутствие географических и временных границ, сочетание универсальности и диверсификации, огромные масштабы и высокая прибыльность и др.

Международный бизнес осуществляется банковскими учреждениями по единым общепризнанным правилам, направлениям, в определенных формах. Можно назвать общие, характерные для международного банковского бизнеса тенденции развития:

- универсализация банковской деятельности. Отвечая растущим потребностям клиента, банки постепенно расширяют число предоставляемых услуг и даже активно осваивают нетрадиционные для них виды деятельности (консалтинг, операции с недвижимостью, страхование и др.);

- рост конкуренции. Расширение спектра банковских услуг и операций не сокращает, а увеличивает число конкурентов на смежных рынках;
- либерализация банковских операций. Она выражается в снижении и даже отмене ряда государственных ограничений. С развитием интернационализации и глобализации в ведущих развитых странах были кардинально пересмотрены национальные банковские законодательства. К примеру, в 1999 г. в США был пересмотрен закон Гласа-Стиголла (1933 г.), содержащий множество запретов американским банкам в отношении совмещения направлений их деятельности;
- возрастание инновационной активности банков. Появляются новые банковские продукты и технологии (дистанционное обслуживание, Интернет-банкинг, мобильные технологии и др.).

Рост конкуренции на мировых рынках финансовых услуг сопровождается таким масштабным процессом международных слияний и поглощений банков, что в ряде случаев это ведет к снижению конкуренции и даже монополизации рынков банковских услуг.

Большинство банков изначально начинают свою деятельность на внутренних рынках своих стран и только по мере роста своих активов и потребностей клиентов приходят к осуществлению международных операций. Многочисленные факторы воздействуют на выбор конкретных форм организации международной деятельности банков.

Международная банковская деятельность может осуществляться в двух основных направлениях: через банковские офисы, открываемые в зарубежных странах, и без непосредственного присутствия банка в зарубежной стране (рисунок 1). Каждая форма, используемая банком, служит достижению конкретных целей, решению стратегических задач, стоящих перед банком, имеет свои преимущества и недостатки.

Коммерческий банк, выходя на международный уровень и имея конкретную стратегическую цель, может осуществлять международную деятельность через открытие за рубежом банковского офиса или без непосредственного присутствия в зарубежной стране.

Для осуществления международной банковской деятельности без непосредственного присутствия в зарубежной стране коммерческий банк открывает у себя международный департамент, который устанавливает корреспондентские отношения с рядом специально отобранных зарубежных банков и осуществляет международные операции через корреспондентские межбанковские каналы.

После того, как валютно-финансовые обороты банка достигнут определенного значительного объема или если ему будет необходимо резко увеличить такие обороты (например, в связи с увеличением потребностей крупных клиентов в валютных сделках), то руководство банка может решиться на организационно-институциональный выход на иностранные рынки.

Открытие банковского офиса осуществляется путем образования неоперационного подразделения (представительского офиса или просто

представительства) или операционного подразделения в той или иной доступной для банка организационно-институциональной форме (зарубежного филиала банка, агентства, дочернего или совместного банка).

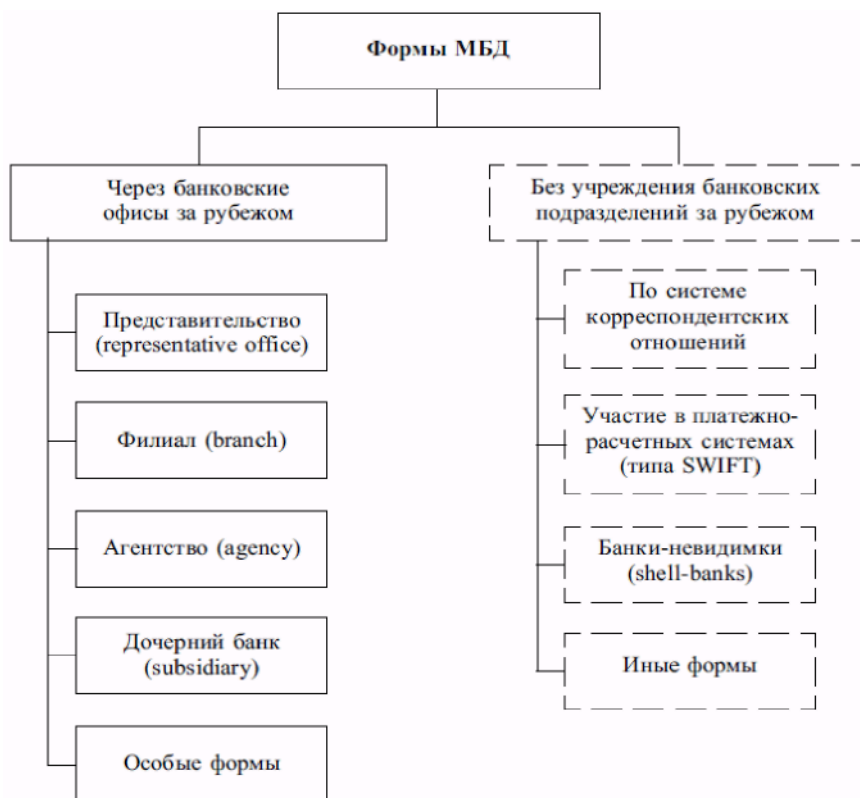


Рисунок 1 - Направления международной банковской деятельности

Таким образом, в настоящее время процессы финансовой глобализации усиливают развитие международной банковской деятельности, сопровождающееся ростом международной сети финансовых институтов, масштабов движения капитала между странами.

Вместе с тем, глобализация банковских операций, выход банков на международные рынки, создали новые риски, как для банков, так и для мировой экономики. Все это послужило поводом развития не только национальных законодательных инициатив в банковском секторе, но и международного регулирования банковского дела.

Банковское регулирование можно рассматривать как комплекс взаимосвязанных мер государственного регулирования, направленных на поддержание стабильности и устойчивости национальной банковской системы, обеспечение эффективного функционирования денежного рынка и платежной системы, а также защиту интересов кредиторов и вкладчиков.

Система международного банковского регулирования и надзора складывалась десятилетиями и в настоящее время представлена следующими организациями:

- Базельским комитетом по банковскому надзору, основанным при Банке международных расчетов руководителями центральных банков 10 наиболее

влиятельных развитых стран в 1974 году. Представители центральных банков и органов финансового регулирования сейчас уже 27 стран разрабатывают стандарты, указания и рекомендации по ведению банковского надзора с тем, чтобы надзорные органы заинтересованных стран руководствовались ими при формировании собственной системы, адаптированной к национальным особенностям. Цель Базельского комитета состоит в укреплении финансовой стабильности посредством осуществления эффективного банковского надзора, сочетающего количественные требования и стандарты, предъявляемые к банкам, и принципы организации банковского бизнеса, в том числе трансграничного. В 2009 году были выпущены два консультативных документа «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» и «Базель III: Международные подходы к оценке, стандартам и мониторингу риска ликвидности», которые существенно ужесточили подходы к регулированию структуры и качества капитальной базы банков и закрепили новые подходы к регулированию риска ликвидности. Первым документом были введены дополнительные требования к капиталу первого и второго уровня, закреплена постепенный отказ от гибридных и квазидолговых инструментов, уточнен перечень допустимых вычетов из капитальной базы, повышены минимальные требования к собственному капиталу банка и капиталу первого уровня. Кроме капитала 1-го и 2-го уровня предусматривается создание двух буферов капитала: консервации (conservation) и контрциклического (countercyclical buffer range) [2]. Основной целью формирования буферов капитала, которые рассматриваются как надбавка к минимальным требованиям, является поддержание достаточности капитала на определенном уровне за счет ограничения распределения прибыли. Особое внимание в документах Базель III уделено вопросам ликвидности [3, с. 245]. Повышение риска ликвидности стало одной из движущих сил кризиса. При этом ситуация 2008 года показала, что банки могут отвечать существующим регулятивным требованиям, в том числе требованиям по достаточности капитала, при этом оказаться временно неплатежеспособными.

- Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) - независимым органом, вырабатывающим и принимающим комплекс стандартов финансовой отчетности, который нацелен на обеспечение потребителей финансовой информации высококачественными, понятными и сопоставимыми данными, применимыми в международной практике. В своей деятельности СМСФО руководствуется принципами открытости и коллегиальности и тесно сотрудничает с разработчиками национальных стандартов финансовой отчетности, а также с Базельским комитетом по банковскому надзору и другими институтами.

- Международной организацией комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ), созданной в 1974 году и объединяющей сейчас национальные органы государственного регулирования рынка ценных бумаг из 114 стран. Цель организации - выработка единых стандартов поведения на рынках ценных бумаг разных стран и осуществление государственного надзора за

международными соглашениями в этой сфере путем обмена опытом государственно- правового регулирования рынка и координации сотрудничества между комиссиями по ценным бумагам. Важным достижением в деятельности МОКЦБ можно считать разработку «Целей и принципов регулирования рынка ценных бумаг», которыми руководствуются национальные органы большинства развитых стран:

- Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) межправительственным органом, учрежденным в 1989 году с целью усиления на национальном и международном уровне действий, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. ФАТФ разрабатывает и внедряет стандарты в этой области, стимулируя проведение национальных реформ в сфере законодательства [4, с. 216].

- Международным валютным фондом (МВФ) и группой Всемирного банка (ВБ). МВФ, в рамках своей основной цели развития международного взаимодействия в валютно-финансовой сфере, оказывает помощь в создании многосторонней системы расчетов, дает рекомендации центральным банкам и правительствам относительно их денежно-кредитной и валютной политики, правил проведения валютных операций, вырабатывает критерии и оценивает финансовую устойчивость экономики. ВБ предоставляет займы, проводит консультации по финансовой политике, подготавливает отчеты по глобальному финансовому развитию, анализирует перспективы развития банковского сектора и платежных систем.

- Советом по финансовой стабильности (СФС), созданным в 2009 году на базе существовавшего с 1999 года Форума финансовой стабильности, с целью обеспечения международной финансовой стабильности посредством информационного обмена и международного сотрудничества в области финансового надзора и контроля. Членами СФС являются 23 страны, а также международные финансовые институты. Задачей СФС является координация усилий национальных органов, отвечающих за финансовую стабильность в международных финансовых центрах, улучшение функционирования финансовых рынков и сокращение системных рисков. Результатом регулярной работы СФС стала разработка и применение экономических и финансовых стандартов регулирующей и надзорной политики для стран-членов [5, с. 116].

Современный этап развития внешнего регулирования коммерческих банков характеризуется усилением требований к кредитным институтам вследствие необходимости защиты финансовой системы от чрезмерно высоких рисков, которые вызваны, в частности, финансовой глобализацией. Влияние внешнего регулирования на деятельность коммерческих банков, с одной стороны, выражается в увеличении устойчивости отдельных кредитных институтов и банковской системы в целом; с другой стороны, возникают расходы и альтернативные издержки в деятельности коммерческих банков, связанные с выполнением требований регулятора.

Сложившееся международное банковское регулирование в определенной степени отражает изменения, происходящие в национальных системах банковского регулирования и надзора, а именно движение к мегарегулятору. Экономической основой этой распространяющейся модели финансового регулирования является высокая степень взаимопроникновения сегментов финансового рынка в контексте целей, механизмов и рисков проводимых операций, что реализуется в тенденции универсализации финансовых институтов и, как правило, на базе банковских учреждений. Отмечаемая тенденция инициирована и движима следующими процессами: потребностью потребителя финансовых услуг видеть альтернативные варианты достижения своих финансовых интересов и выбирать либо комбинировать их в одном финансовом учреждении; повышением роли небанковских финансовых институтов путем оказания ряда традиционных и нетрадиционных банковских услуг; ростом числа и стоимости банковских сделок M&A не только внутренних, но и трансграничных; возрастанием значимости проблемы управления финансовыми рисками. В результате регулирующие функции государства на финансовом рынке также становятся более универсальными, требующими единых подходов к лицензированию, контролю, надзору, вне зависимости от принадлежности объекта регулирования к тому или иному сегменту финансового рынка.

#### **Литература:**

Гудовская Л.В. Современные модели и перспективы развития международного банковского бизнеса. //Мировая экономика и международные экономические отношения. - 2013. - №2(99). - с. 169-175

Никулина О.В., Броварец А.К. Международное регулирование банковской деятельности: участие Базельского комитета в регулировании деятельности коммерческих банков. // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. - 2017. - №1(19). - 244-248

Кудас И.Б. ФАТФ как международно-правовая институция. //Проблемы законности. - 2013. - №123. - с. 216-225

Зуев В.Н., Островская Е.Я. Формирование системы институтов глобального финансового надзора. //Вестник международных финансовых организаций: образование, наука, новая экономика. - 2016. - №4. - с. 106-126.

