Ибрагимов, Рамин Рагиб оглы. Интеграция кредитных организаций России в мировую финансовую систему : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10, 08.00.14 / Ибрагимов Рамин Рагиб оглы; [Место защиты: Иван. гос. хим.-технол. ун-т].- Иваново, 2012.- 149 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/1865

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава I. Теоретические основы банковской интеграции 10**

1.1. Содержание интеграционных процессов в банковской сфере... 10

1.2. Виды и формы международной банковской интеграции 26

1.3. Слияния и поглощения банков как способ интеграции банковских систем 39

**Глава II. Анализ развития международного сотрудничества российских банков 52**

2.1. Законодательные рамки интеграционных банковских процессов в России 52

2.2. Анализ интеграционных процессов банковской системы России 62

2.3. Перспективы интеграции банковской системы России в мировую финансовую систему 81

**Глава III. Оценка банковских интеграционных процессов 95**

3.1. Современные направления интеграции банка в мировую финансовую систему 95

3.2. Методика оценки потенциала коммерческого банка по интеграции в мировую финансовую систему 105

3.3. Апробация предложенной методики на примере Банка ВТБ (ОАО) 118

Заключение 127

Список использованной литературы 130

* [Виды и формы международной банковской интеграции](http://www.dslib.net/economika-mira/integracija-kreditnyh-organizacij-rossii-v-mirovuju-finansovuju-sistemu.html#5049641)
* [Слияния и поглощения банков как способ интеграции банковских систем](http://www.dslib.net/economika-mira/integracija-kreditnyh-organizacij-rossii-v-mirovuju-finansovuju-sistemu.html#5049642)
* [Анализ интеграционных процессов банковской системы России](http://www.dslib.net/economika-mira/integracija-kreditnyh-organizacij-rossii-v-mirovuju-finansovuju-sistemu.html#5049643)
* [Методика оценки потенциала коммерческого банка по интеграции в мировую финансовую систему](http://www.dslib.net/economika-mira/integracija-kreditnyh-organizacij-rossii-v-mirovuju-finansovuju-sistemu.html#5049644)

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Основной тенденцией развития мировой экономики в современном мире является глобализация. Существенное воздействие глобализация оказывает на функционирование национальных банковских систем, входящих в мировую финансовую систему (МФС), что выражается в усилении процесса интеграции банковских институтов в МФС. Процесс интеграции кредитных организаций в мировую финансовую систему представляет собой актуальную научную проблему, недостаточно изученную современной экономической наукой.

Существует несколько подходов к оценке интеграции кредитной организации в мировую финансовую систему. Традиционный подход к этой проблеме заключается в анализе международной филиальной и корреспондентской сетей банка, а также его взаимоотношений с международными финансовыми институтами. На основе такого анализа принимаются стандартные управленческие решения в целях развития международного банковского бизнеса. Однако, происходящие изменения в мировой экономике, особенно повторяющиеся финансовые кризисы требуют иного подхода, адекватного происходящим процессам глобализации.

Таким образом, актуальность данного исследования обусловлена необходимостью определения влияния современных тенденций развития мирового хозяйства на интеграцию российской банковской системы в МФС, изучения процесса развития экономических отношений между банком и участниками мировой финансовой системы, определения сущности процесса банковской интеграции в МФС, выявления предпосылок его возникновения и тенденций развития, что и послужило основанием для выбора темы исследования «Интеграция кредитных организаций России в мировую финансовую систему».

**Разработанность темы исследования.** Рыночные преобразования в России вызвали появление научных трудов, освещающих различные аспекты функционирования национальной банковской системы в современных условиях. В период развития российской банковской системы проблемы интеграции российских банков в МФС стали активно разрабатываться российскими учеными, среди которых следует выделить работы В.И. Букато, Н.И. Валенцевой, В.С. Геращенко, Ю.В. Головина, Е.Ф. Жукова, Э.В. Искренко, Л.Н. Красавиной, В.В. Круглова, М.Х. Лапидуса, О.И. Лаврушина, В.Д. Миловидова, Д.М. Михайлова, И.Н. Платоновой, A.M. Сарчева, В.Н. Шенаева и других.

Вместе с тем, в зарубежных странах с рыночной экономикой в силу большей развитости национальных банковских систем приоритет отдавался исследованию транснациональных банковских образований в мировой финансовой системе, возникших вследствие глобализации. Значительный вклад в разработку этой проблемы и мировой теории банковского дела в целом внесли такие зарубежные ученые, как Х.У. Дерих, П. Кругман, М. Обстфельд, М. Пебро, Питер С. Роуз, Максимо В. Энг, Френсис А. Лис, Лоуренс Дж. Мауер, Р.Ф. Бертрамс и другие.

В последнее время проблема интеграции национальных банковских систем в условиях глобализации достаточно активно исследуется и современными российскими учеными. Так, в частности, В.И. Букато, Ю.В. Головин, Ю.И. Львов, М.Х. Лапидус, С.В.Бажанов, основываясь на статистических данных Центрального банка РФ, рассмотрели интеграцию российских банков через анализ чистой инвестиционной позиции коммерческих банков.

Однако в проведенных научных исследованиях анализ причин возникновения процесса интеграции национальных банков в МФС, выявление его сущностных характеристик и определение тенденций дальнейшего развития не являлись основными задачами.

**Цель диссертационного исследования** состоит в развитии теории и обобщение практики интеграции российских кредитных организаций в мировую финансовую систему.

В соответствии с поставленной целью и логикой исследования в диссертационной работе решаются следующие задачи:

1. выявить существующие формы и способы международной банковской интеграции;
2. провести анализ вхождения национальных кредитных организаций в мировую финансовую систему;
3. определить тенденции и перспективы развития процессов международных слияний и поглощений с участием банков стран ЕС и РФ, в том числе путем поглощения российских банков иностранными (европейскими) и экспансии отечественных банков на зарубежные рынки, в первую очередь, в страны СНГ;
4. выявить направления интеграции кредитной организации в мировую финансовую систему и провести их анализ;
5. провести анализ интеграционных процессов в банковской системе России и их законодательного обеспечения;
6. исследовать способы и методы вхождения иностранных кредитных организаций в банковские системы стран с развивающейся экономикой и оценить возможность их применения российскими кредитными организациями;
7. разработать методику оценки потенциала коммерческого банка с позиции его интеграции в мировую финансовую систему.

В качестве **объекта исследования** выступает система экономических отношений, возникающих между российской кредитной организацией и другими участниками мировой финансовой системы в процессе интеграции в мировую финансовую систему.

**Предметом исследования** являются интеграционные процессы в банковской системе России, рассматриваемые с точки зрения развития ее мирохозяйственных связей.

**Методологической основой исследования** являются принципы диалектической логики, единства логического и исторического подходов, системный метод исследования, методы сравнения, экономической статистики и анализа.

**Теоретическую основу работы** составили результаты исследований отечественных и зарубежных авторов по широкому кругу проблем развития современной банковской системы России, процессов глобализации и интеграции кредитных организаций в МФС, послужили материалы российской периодической печати.

**Информационной базой исследования** служили законодательные и нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации по регулированию международной деятельности российских кредитных организаций и иностранных банков в России, статистические данные, публикуемые в печати и распространяемые в международной сети Интернет, выступления руководителей и аналитиков центральных банков России и зарубежных стран, видных финансовых деятелей. При выполнении диссертации автор опирался также на международные и отечественные нормативно-правовые документы.

**Научная новизна диссертационного исследования** состоит в развитии теории интеграции кредитных организаций в мировую финансовую систему.

К числу основных научных результатов, определяющих новизну диссертационного исследования, относятся следующие:

По специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

1. Уточнено содержание понятия «Интеграция банковской системы в мировую финансовую систему», отличающееся от известных отражением процесса и результата проведения интеграционных мероприятий, а также характеристикой целенаправленности интеграции.

2. Расширена классификация видов интеграции банковской системы в мировую финансовую систему за счет введения таких дополнительных признаков, как направление интеграции, инициатор процессов банковской интеграции, территориальная близость, уровень интеграционных процессов, что позволяет формировать более гибкую и эффективную интеграционную политику банковской системы в целом.

3. На основе механизма взаимодействия интегрирующихся субъектов уточнены направления банковской интеграции, а именно: «независимая» интеграция, «зависимая» и «взаимозависимая»; в свою очередь, это позволяет учесть особенности внутренних отношений при оценке потенциала международной интеграции кредитной организации.

4. Предложен дополнительный инструмент регулирования Центральным банком РФ интеграционных процессов в банковской системе, основанный на использовании предлагаемой методики оценки потенциала коммерческого банка по интеграции в мировую финансовую систему, которая позволяет снизить риски при международном движении капитала.

По специальности 08.00.14 - Мировая экономика

1. Уточнено содержание понятия «Международная интеграция кредитных организаций», отличающееся от известных направленностью на установление и развитие международных отношений кредитной организации и выделением иных в дополнение к экономическим выгод в качестве цели деятельности.

2. Выделены и обоснованы этапы развития международной интеграции банка, а также раскрыты их характерные черты, что дает возможность повысить обоснованность решений по проведению интеграционных процедур.

3. Для целей анализа интеграционного потенциала кредитной организации разработана система показателей, характеризующих факторы деятельности кредитной организации по интеграции в мировую финансовую систему.

4. Разработана методика оценки потенциала коммерческого банка по интеграции в мировую финансовую систему, позволяющая определить интеграционные возможности банка, а также контролировать достижение результатов интеграционных мероприятий.

**Область исследования.** Тема и содержание диссертационного исследования соответствует п. 11.4 «Интеграция денежно-кредитной системы российской экономики в мировую рыночную систему» Паспорта специальностей ВАК (специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит) и п. 24 «Международная деятельность банков, инвестиционных и страховых компаний, пенсионных фондов и других финансовых институтов» Паспорта специальностей ВАК (специальность 08.00.14 – Мировая экономика).

**Теоретическая и прикладная значимость исследования.**

Теоретическая значимость результатов исследования заключается в развитии научных и методологических положений, дополняющих теорию интеграции банковской системы в части выработки направлений и способов банковской интеграции, разработки методики оценки потенциала интеграции коммерческого банка в мировую финансовую систему. Предложенные разработки могут быть использованы в преподавании таких дисциплин, как “Деньги. Кредит. Банки”, “Банковское дело”, “Мировая экономика”, а также служить исходным материалом для дальнейших исследований по проблемам интеграционных процессов как на уровне национальной банковской системы, так и на международном уровне.

Практическая значимость результатов исследования состоит в определении направлений банковской интеграции, а также в разработке методики оценки потенциала интеграции банка в мировую финансовую систему, заключающейся в построении сводного показателя на основе системы качественных и количественных показателей. Кроме того, выделены преимущества и недостатки различных форм международной интеграции российских банков. Результаты исследования могут быть применены кредитными организациями, а также в деятельности Центрального банка Российской Федерации.

**Апробация работы и внедрение результатов.** Результаты работы апробированы на всероссийских и международных научно-практических конференциях аспирантов и молодых ученых. Среди них: Всероссийская научно-практическая конференция «Разработка и управление социально-экономическими инновациями» (Ивановский государственный химико-технологический университет, 23-24 октября 2008 г.); Ежегодная международная научная конференция «Роль финансово-кредитной системы в реализации приоритетных задач развития экономики» (Санкт-Петербургский университет экономики и финансов, 17-18 февраля 2011 г.).

**Публикации.** Основные положения диссертации нашли отражение в 9 научных публикациях общим объемом 3,60 п.л. (вклад соискателя 2,99 п.л.), из них 7 статей, 2 тезисов докладов (в том числе 4 статьи по списку ВАК).

**Объём и структура диссертационной работы.** Цель исследования и поставленные задачи определили структуру диссертации, которая состоит из введения, трех глав, последовательность которых обусловлена логикой исследования проблемы, заключения, списка литературы и двух приложений. Основной текст диссертации изложен на 149 страницах. Диссертация проиллюстрирована 6 рисунками и 11 таблицами. Список литературы содержит 102 наименования.

## Виды и формы международной банковской интеграции

Как известно, главной характерной чертой развития мировой финансовой системы является глобализация - создание единого мирового экономического пространства, в рамках которого складывается единый глобальный воспроизводственный процесс. Влияние основной тенденции развития мирового хозяйства - глобализации - на процесс интеграции кредитных организаций в мировую финансовую систему огромно. Это объединение на межстрановом уровне, объединение стран и регионов.

Термин «глобализация» происходит от французского слова global - т.е. всеобщий, от латинского globus - шар. Таким образом, глобализация - это процесс, охватывающий весь земной шар, т.е. всемирный, всесторонний, полный, универсальный. Глобализация международного финансового рынка в общем виде представляет собой процесс объединения в единую мировую систему всей совокупности международных финансовых отношений.

Причинами глобализации мирового финансового рынка (далее - МФР) являются объективные процессы общественного развития. В последнее время мир столкнулся с рядом проблем, требующих мобилизации сил и ресурсов всего мирового сообщества; проблема терроризма; проблема преодоления бедности и отсталости; проблема мира и разоружения; проблема невосполнимости природных ресурсов; проблема глобального потепления; демографическая проблема и т.д. 2 Необходимо отметить, что большинство этих проблем сами являются результатом глобализации. Поэтому чрезвычайно важным является исследование внутренних взаимосвязей процессов глобализации для недопущения развития мультиплицирования негативных проявления.

С точки зрения закономерности рыночного развития, процесс глобализации МФР может быть обусловлен стремлением общего рынка к выравниванию нормы прибыли; каждый участник рынка желает получать близкую к остальным агентам прибыль на один и тот же финансовый актив, в каком бы финансовом институте он ни был размещен.

Характерными положительными последствиями глобализации мирового финансового рынка являются следующие:3

1) отсутствие четких пространственных и временных границ. Возможность работы на финансовых рынках Азии, Европы и Америки стала доступной благодаря их объединению в одну глобальную коммуникационную сеть. Круглосуточный доступ на финансовый рынок позволяет открывать и закрывать позиции в наиболее благоприятное время и по лучшей цене. Финансовые операции совершаются непрерывно в течение суток попеременно во всех частях света;

2) высокая мобильность капитала, его большие объемы, выгодная цена и высокая ликвидность. Финансовая глобализация способствует снижению недостатка финансовых ресурсов в разных регионах мира;

3) высокие мировые стандарты, профессионализм в управлении финансовыми рисками. Участники глобального рынка в условиях жесткой конкуренции должны соответствовать предъявляемым требованиям к качеству товаров и услуг, технологиям, квалификации;

4) усиление конкуренции на националъных финансовых рынках, что сопровождается снижением стоимости финансовых услуг. Сегодня, в условиях глобализации, доступность дешевых ресурсов воспринимается как норма; 5) компьютеризация и информатизация. Создание глобальной компьютерной сети Интернет позволило объединить пользователей разных стран в единую систему. Благодаря компьютеризации стала упрощенной, несколько более стандартизированной процедура совершения сделок. Сделки осуществляются по телефону, телефаксу с телеграфным подтверждением. Данная особенность финансового рынка обусловлена ролью институтов, которые призваны обеспечивать эффективное функционирование рынка. В условиях глобализации рынок информации стал общедоступным;

6) универсальность финансового рынка. На нем осуществляются международные валютные, кредитные, расчетно-финансовые, гарантийные, страховые операции, операции с ценными бумагами. Возникают совершенно новые приемы и методы финансовой деятельности, новые виды финансовых операций и услуг;

7) использование в международных финансовых операциях, наряду с долларом США, конвертируемых валют ведущих стран и евро.

Считаем, что перечень положительных последствий глобализации мирового финансового рынка представлен автором достаточно полно. Однако, на наш взгляд, наряду с позитивными последствиями можно выделить следующие негативные моменты глобализации;

1) высокая мобильность капитала. Известно, что капитал движется туда, где высока норма прибыли, где имеются большие перспективы для бизнеса, где намечается или уже имеется экономический рост. В случае каких-либо экономических или политических проблем в стране огромные финансовые ресурсы могут спокойно мигрировать, нанося своим уходом огромный ущерб;

2) возрастание нестабильности национальных финансовых рынков. Вследствие либерализации национальные финансовые рынки становятся более уязвимыми перед более крупными и «опытными» рынками развитых стран;

## Слияния и поглощения банков как способ интеграции банковских систем

Международное сотрудничество российских кредитных организаций опирается, прежде всего, на внутреннюю нормативную базу, если результат интеграции планируется получить внутри страны, и на международные нормы права и законодательство принимающей стороны в случае расширения деятельности российских банков за рубежом.

В мировой практике выделяют два подхода при выстраивании политики допуска иностранных банков в национальную банковскую систему: либеральный и защитный, каждый из которых базируется на определенных принципах60.

Либеральный подход основывается на принципе национального режима, который подразумевает отсутствие какой-либо дискриминации по сравнению с национальными институтами. В сфере международного права он трактуется как предоставление такого режима организациям, действующим на территории страны и контролируемым прямо или косвенно нерезидентами, который вытекает из национальных законов, регламентации и административной практики и не нарушает нормы международного права. Фактически это означает, что при лицензировании кредитной организации не учитывается ее «национальность», а в процессе ее деятельности применяются те же нормы банковского регулирования и надзора, что и к организациям-резидентам.

Омельченко А.Н., Хрусталев Е.Ю. Присутствие иностранных банков на российском рынке: проблемы и пути решения // Банковское дело. - №2. - 2007. С. 24. Защитный подход базируется на принципе взаимности. При таком подходе иностранным банкам разрешено работать на национальном рынке лишь на основе установленного нормативно-правовой базой режима, учитывающего ограничения допуска нерезидентов в странах происхождения инвестора. Данный подход применяется как в одностороннем порядке (когда одна страна фиксирует условия взаимности), так и на двусторонней основе. Принимающая страна допускает создание кредитного института, контролируемого нерезидентами, лишь в тех формах, которые разрешены для учреждения банков организациями принимающей страны на территории страны происхождения нерезидента.

Кроме того выделяется несколько вариантов политики регулирования участия иностранных инвесторов в национальной банковской системе61: 1. Запретить процесс продажи-резидентов, используя законодательные инструменты регулирования. 2. Максимально способствовать процессу прихода зарубежных инвесторов в отечественную банковскую систему. 3. Ограничить присутствие заграничных инвесторов в банковской системе. 4. Не регулировать процесс увеличения участия зарубежных инвесторов в банковской системе. 5. Ввести мораторий на покупку иностранцами контрольных пакетов акций отечественных банков. 6. Прямо не регулировать присутствие иностранных инвесторов в банковской системе, но использовать механизм отбора потенциальных претендентов на покупку отечественных банков либо их создание. В свою очередь, способствовать развитию организационной структуры банковской системы путем развития региональных и специализированных кредитных организаций, а также повышению уровня их конкурентоспособности.

Смовженко Т.С., Другое А.А. К вопросу о регулировании уровня иностранного капитала в банковской системе (на примере Ураины) // Деньги и кредит. - 2008. - №4. - С. 51. Каждый из рассмотренных вариантов регулирования имеет свои преимущества и недостатки. Выбор одного из них зависит от целей политики денежно-кредитных органов и определяется заинтересованностью включения национальной банковской системы в мировую финансовую систему, а также критерием эффективности, то есть превышением выгод от интеграции над возможными негативными последствиями.

В первый период развития российской банковской системы, с момента ее становления в качестве рыночной и до финансового кризиса 1998 г., присутствие в ней иностранного банковского капитала было минимальным, что значительно отличало ее от других стран с переходной экономикой (Восточной Европы и Латинской Америки). Введенная на непродолжительный срок в 1993 г. квота на участие нерезидентов в капитале российской банковской системы размером в 12% не могла быть востребована в то время. Впервые она оказалась выбрана лишь много времени спустя - в начале 2006 г. Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» (ст. 1) иностранным банком считается банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Российское законодательство, регулирующее допуск иностранных банков в банковский сектор, номинально не ограничивает возможные институциональные формы, что следует из ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»: Банковская система РФ включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Однако фактически не существует законодательно прописанного механизма открытия филиалов иностранного банка, что де-факто означает отсутствие такой возможности (притом, что в законодательстве нет прямого запрета).

## Анализ интеграционных процессов банковской системы России

Международная финансовая интеграция выражается в устранении барьеров между внутренним и мировым финансовыми рынками, развитии множественных связей между ними. Финансовый капитал может без ограничений перемещаться с внутреннего на мировой финансовый рынок, и наоборот. При этом финансовые институты открывают филиалы в ведущих финансовых центрах для выполнения функций заимствования, кредитования, инвестирования и оказания других финансовых услуг.

Интеграция - это и формальное объединение стран. Интеграционные блоки типа СНГ и ЕврАзЭС - это яркие представители для формальной интеграции. Но есть еще и другой вид интеграции - это так называемые рыночные интеграции или корпоративные интеграции, которые подразумевают усиление корпоративного и бизнес сотрудничества между странами. И эти два типа интеграции имеют взаимный характер воздействия. То есть, с одной стороны, формально интеграция раскрывает национальные рынки и способствует бизнес-сотрудничеству, с другой стороны, усиление активизации бизнес-сотрудничества создает предпосылки и защищает свои интересы для организации каких-то формальных объединений.

Для международного финансового рынка характерны высокая доходность и привлекательность, высокий уровень конкуренции, использование сложных финансовых схем и операций, требующих глобального партнерского взаимодействия с другими участниками рынка и ультрасовременных информационных технологий. Современное мировое экономическое сообщество характеризуется интенсивностью развития

Драчева Е.Л., Либман А.М. Проблемы глобализации и интеграции международного бизнеса и их влияние на российскую экономику // Маркетинг в России и за рубежом. - 2000. - №4. - URL: http://www.cfm.ru/press/management/2000-4/ll.shtml (дата обращения: 10.05.2010). интеграционных процессов и усилением международной конкуренции в банковской сфере, в том числе конкуренции со стороны иностранных банков и небанковских институтов. Одним из основных условий интеграции российской экономики в систему международных экономических отношений является взаимодействие российских банков с зарубежными и в первую очередь с банками стран СНГ, поскольку с западными банками они находятся в неравных конкурентных условиях.

Интеграция национальных банковских систем не является самоцелью. Даже для стран СНГ, связанных долгим периодом совместной жизни, хозяйствования, истории, эффективными могут быть только комплексные интеграционные процессы, включающие не только банковские, но и весь состав экономических, политических, демографических, социокультурных компонентов. Однако кредитные отношения, банковские учреждения могут при этом играть объединяющую, а то и ведущую роль, которая базируется на широких связях кредитного предпринимательства.

Все это в полной мере касается национальных банковских систем, иногда целенаправленно, иногда вынужденно включаемых в интеграционные процессы. Их институты и менеджмент могут участвовать в процессах экономической интеграции в качестве объектов и вместе с тем могут выполнять роль инструментов или регуляторов, усиливая, а иногда и ослабляя их протекание и результативность данных процессов.

Нахождение компромисса в этих условиях очень непростая задача, однако, решение ее возможно. Значительную роль при этом может сыграть тщательный детальный анализ предпосылок интеграции национальных банковских систем, факторов, позитивно влияющих на интеграционные процессы, и выгод, которые получат экономики государств-партнеров. Кроме того, важно выявить причины, затрудняющие движение к объединению деятельности национальных банков и возможные негативные результаты интеграции. Конкретные национальные коммерческие банки участвуют в интеграционных процессах как целенаправленно, так и следуя общим экономическим или политическим приоритетам государства, решая при этом ряд важнейших задач своего менеджмента. Среди последних наиболее значимы такие, как расширение ресурсной базы и улучшение структуры привлекаемых ресурсов, облегчение размещения сконцентрированных средств, диверсификация кредитов, депозитов, инвестиций, услуг, более оперативное обслуживание корпоративных партнеров, улучшение имиджа и другое.

В настоящий момент главная задача состоит в том, чтобы создать систему взаимной экономической заинтересованности в сотрудничестве, а в перспективе и очень разумную интеграцию стран СНГ как зону относительной экономической стабильности.

Основными предпосылками интеграции российской банковской системы в международное банковское сообщество являются; 1) необходимость сохранения крупных клиентов; 2) необходимость снижения средней стоимости банковских ресурсов; 1) стремление повысить доходность активных операций. В первом случае, крупные компании стремятся расширить свой бизнес за счет освоения новых регионов. В то же время банки не хотят «упускать» клиента и предпочитают его обслуживать и на «новом» месте». Таким образом, сначала за рубежом начинают свою деятельность крупные корпорации, а следом за ними следуют банки в виде структурных подразделений, не желающие терять выгодных клиентов.

Банки России, являясь передовым звеном российской экономики, в относительно короткие сроки смогли достаточно близко приблизиться к международным стандартам по своему техническому и профессиональному уровню. Кризис 1998 г. стал серьезным ударом по российской банковской системе, однако в целом за почти 13 лет ее послекризисного существования можно отметить следующие достижения в области международной интеграции:

## Методика оценки потенциала коммерческого банка по интеграции в мировую финансовую систему

В итоге, глобализация международного финансового рынка представляет собой процесс объединения в единую мировую систему всей совокупности международных финансовых отношений, является историческим этапом развития мировой экономики. Глобализация имеет множество преимуществ и недостатков как для национальной экономики, так и для мирового сообщества.

Интеграция банковской системы в мировую финансовую систему представляет собой направленный процесс расширения деятельности элементов банковской системы (включая Центральный банк) через усиление их участия на рынках иностранных государств или их вступление в наднациональные экономические структуры, имеющее целью и результатом установление новых и качественное развитие имеющихся связей между субъектами интеграции на основе наднационального (надгосударственного) регулирования или регулирования другого государства.

Международная интеграция кредитных организаций - это осознанный и направленный процесс установления и развития международных отношений кредитной организации с целью получения экономический и иных выгод.

Дополнительными критериями классификации банковской интеграции в работе предложены направление интеграции, инициатор процессов банковской интеграции, территориальная близость, уровень интеграционных процессов. Формами банковской интеграции являются; открытие самостоятельных банков со 100% зарубежным уставным капиталом; участие в капитале национальных банков; открытие дочерних банков и филиалов; организация работы представительств банков; осуществление совместного предпринимательства; создание межнациональных банков; установление корреспондентских отношений е иностранной кредитной организацией. В рыночной экономике все большее значение приобретают сделки по слиянию и поглощению, в том числе в банковской сфере.

В мировой практике выделяют либеральный и защитный подход при выстраивании политики допуска иностранных банков в национальную банковскую систему. Выделяют несколько направлений проникновения иностранного капитала в банковскую систему России: открытие дочерних банков, приобретение и поглощение российских кредитных организаций и инвестиционных компаний; приобретение миноритарных пакетов средних российских кредитных организаций международными банками ЕБРР (EBRD) и МФК (IFC); приобретение банков с обширной филиальной сетью; продвижение товаров для российских покупателей путем открытия специализированных банков. Кроме того, выделяют несколько направлений экспансии российских банков за рубеж.

Каждая форма международной интеграции обладает определенными преимуществами и недостатками, которые должны быть учтены при формировании политики интеграции кредитной организации в мировую финансовую систему. Этапы развития международной деятельности российского банка обладают своими особенностями. В работе выделены и обоснованы этапы развития международной интеграции банка, а также раскрыты их характерные черты.

Некоторые авторы выделяют несколько моделей интеграции российских банков в МФС: выход коммерческого банка на рынок промышленно развитых стран; развитие зарубежной сети филиалов; интеграции российских банков в МФС в условиях вступления России во Всемирную торговую организацию; совместное предпринимательство. Однако, с нашей точки зрения, более являются направлениями интеграции. Предлагается также использование таких направлений международной интеграции, как независимая, зависимая и взаимозависимая интеграция, раскрывающая связь субъектов интегрирования.

В работе разработана методика оценки потенциала коммерческого банка по интеграции в мировую финансовую систему, основанная на расчете более двух десятков внутренних и внешних показателей и позволяющая оценить интеграционные процессы кредитной организации в динамике или сравнении. Данная методика может использоваться как дополнительный инструмент регулирования Центральным банком РФ интеграционных процессов в банковской системе. Проведенная апробация методики на примере Банка ВТБ (ОАО) показала высокое значение интеграционного потенциала этого банка.