Петров Андрей Викторович. Макроэкономические аспекты интеграции российских банков в мировую финансовую систему : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Волгоград, 2003 177 с. РГБ ОД, 61:04-8/1090

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Историко-экономический анализ процесса интеграции банка в мировую финансовую систему 14

1. История развития процесса интеграции российских банков в мировую финансовую систему 14

2. Современные модели интеграции банка в мировую финансовую систему 31

3. Мировая финансовая система: структура, современное состояние и тенденции развития 43

Глава II. Банковская услуга как результат интеграции банка в мировую финансовую систему 85

1. Понятие банковской услуги как результата интеграции банка в мировую финансовую систему 85

2. Анализ структуры и тенденций развития банковских услуг ведущих

банков мира 102

3. Особенности и перспективы развития банковских услуг российских банков в условиях интеграции в мировую финансовую систему 141

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 163

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

**Введение к работе**

**Актуальность диссертационного исследования. В**современном мире глобализация является основной тенденцией развития мировой экономики, в той или иной степени влияющей на все происходящие в ней процессы. Большое воздействие глобализация оказала и продолжает оказывать на функционирование национальных банковских систем, входящих в мировую финансовую систему (МФС), что выражается в усилении процесса интеграции отдельных банковских институтов в МФС. Процесс интеграции банков в мировую финансовую систему представляет собой актуальную научную проблему, недостаточно изученную современной экономической наукой.

Существует несколько подходов к оценке интеграции банка в мировую финансовую систему. Традиционный подход к этой проблеме заключается в анализе международной филиальной и корреспондентской сетей банка, а также взаимоотношений с международными финансовыми институтами. На основе такого анализа принимаются стандартные управленческие решения в целях развития международного банковского бизнеса.

Однако они не лишены ряда недостатков, связанных с неполной изученностью современных тенденций развития всей мировой экономической системы, а также ее специфического влияния на деятельность банков. Так, мало изучены экономические отношения, возникающие на современном этапе глобализации между участниками МФС и банком, интегрирующимся в эту систему, что не позволяет российским банкам быстро и качественно удовлетворить каждую конкретную потребность клиента и эффективно развивать международный бизнес.

Таким образом, актуальность данного исследования обусловлена необходимостью определения влияния современных тенденций развития мирового хозяйства на интеграцию национальной банковской системы в МФС, изучения процесса развития экономических отношений между банком и участниками мировой финансовой системы в целях предоставления банковских услуг клиенту, определения сущности процесса банковской интеграции в МФС,

выявления предпосылок его возникновения и тенденций развития, что и послужило основанием для выбора темы исследования «Макроэкономические аспекты интеграции российских банков в мировую финансовую систему».

**Степень разработанности проблемы. В**разные периоды развития отечественной экономической науки в центре внимания ученых находились различные проблемы банковского дела. В советский период в экономической науке разрабатывались вопросы, касающиеся истории и теории банковского дела, зарождения международного банковского дела, организации международных валютно-кредитных и финансовых отношений, денежного обращения и кредита, образования глобальных банковских институтов, обеспечивающих эффективную систему расчетов и предоставление международного кредита. Особый вклад в эту область внесли такие отечественные ученые, как А.Н. Ананьич, А.И. Ачкасов, Н.Д. Барковский, А.Н. Беличенко, В.И. Бовыкин, Б.В. Боханов, В.П. Комиссаров, Г.Г. Матюхин, О.М. Прексин, С.Л. Ронин, А.Л. Сидоров и многие другие.

Рыночные преобразования в России вызвали появление научных трудов, освещающих различные аспекты функционирования национальной банковской системы в современных условиях. В период развития системы современных коммерческих банков в России указанные проблемы стали активно разрабатываться российскими учеными, среди которых следует выделить работы В.И. Букато, Н.И. Валенцевой, B.C. Геращенко, Ю.В. Головина, Е.Ф. Жукова, Э.В. Искренко, Л.Н. Красавиной, В.В. Круглова, 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. Бертраме и другие.

В последнее время проблема интеграции национальных банковских систем в условиях глобализации достаточно активно исследуется и современными российскими учеными. М.В. Белякова провела глубокий анализ нормативно-правовой базы интеграции банка в международную банковскую систему на примере России, США, стран Западной Европы. Б.Б. Логинов широко осветил проблему развития зарубежной сети банковских филиалов и представительств. В.Д. Мехряхов, А.В. Мурычев, В.В. Попков, А.Н. Сырцова рассмотрели проблемы банковского сектора при вступлении России в ВТО и предложили ряд конструктивных предложений по вопросу государственной защиты национальной банковской системы. В работах В.М. Шавшукова определены этапы становления российского сегмента глобальных финансов как процесса развития корреспондентских отношений отечественных банков с иностранными партнерами, получения международных рейтингов и аудиторских заключений ведущих специализированных компаний, выхода на международные финансовые рынки, взаимодействия с международными финансовыми организациями. В.И. Букато, Ю.В. Головин, Ю.И. Львов, М.Х. Лапидус, основываясь на статистических данных Центрального банка РФ, рассмотрели интеграцию российских банков через анализ чистой инвестиционной позиции коммерческих банков, которая определяется как разница между иностранными активами и пассивами.

Однако в проведенных научных исследованиях анализ причин возникновения процесса интеграции, выявление его сущностных характеристик и определение тенденций дальнейшего развития не являлись основными задачами. В трудах ученых, занимающихся исследованием проблемы интеграции национальных банковских систем в МФС, интеграция как развитие экономических отношений с иностранными партнерами в процессе предоставления банковской услуги не была специальным предметом исследования, что не позволило выявить ряд важных особенностей, учет

которых необходим для успешного функционирования современного банка. Кроме того, отдельная банковская услуга не рассматривалась как цель и результат интеграции, что не позволяет структурировать банковские услуги по видам экономических отношений с участниками МФС и определять оптимальные пути вхождения каждого конкретного банка в МФС.

Таким образом, возникает объективная необходимость исследования процесса интеграции банка в МФС как системы специфических экономических отношений между банком и участниками МФС, которые устанавливаются и развиваются для предоставления банковской услуги клиенту.

Актуальность и потребность в более глубокой научной разработке механизма процесса банковской интеграции в мировую финансовую систему, а также оптимальных путей вхождения банка в МФС и определили выбор темы данного диссертационного исследования.

**Цель диссертационного исследования**состоит в выявлении причин и сущностных характеристик интеграции банка в мировую финансовую систему, изучении этого процесса и определении оптимальных путей интеграции отечественных банков в МФС.

**Задачи диссертационного исследования.**Исследование проблем интеграции российских банков в мировую финансовую систему включает изучение причин, определение цели, выявление сущности и анализ результатов интеграции. Для этого необходимо:

провести историко-экономический анализ процессов интеграции отечественных банков в мировую финансовую систему;

представить существующие модели интеграции банка в мировую финансовую систему и провести их анализ;

рассмотреть современное состояние мировой финансовой системы, ее структуру и тенденции развития с позиции банка, интегрирующегося в эту систему;

провести анализ категории банковской услуги как результата интеграции;

— исследовать структуру и тенденции развития банковских услуг ведущих  
банков мира.

- выявить перечень основных международных банковских услуг российских  
банков, определить перспективы их развития и условия оптимальной  
интеграции отечественных банков в мировую финансовую систему.

**Объект исследования**- процесс интеграции российских банков в мировую финансовую систему.

**Предмет исследования**- система специфических экономических отношений, возникающих между российским банком и другими участниками мировой финансовой системы в процессе интеграции в мировую финансовую систему.

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

Информационной базой исследования послужили материалы российской и зарубежной печати, результаты исследований и статистические данные Центрального Банка России, Банка международных расчетов, Всемирного банка, Европейского Банка Реконструкции и Развития, Международного Валютного Фонда, 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.

**Положения, выносимые на защиту. 1. Причиной интеграции**является потребность клиента в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности, возникающая в результате глобализации мировой экономики. **Цель интеграции**состоит в удовлетворении потребности клиента в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности, получении дополнительной прибыли и

повышении престижа банка в МФС. **Сущность интеграции**заключается в специфических экономических отношениях, возникающих между банком и участниками МФС в процессе предоставления банковской услуги клиенту. **Результатом интеграции**является банковская услуга, которую банк предоставил клиенту, вступив в экономические отношения с участниками мировой финансовой системы.

1. **Международная интеграционная активность банка**представляет собой комплекс действий банка, направленных на установление и дальнейшее развитие экономических отношений с участниками мировой финансовой системы в целях предоставления банковских услуг клиентам. **Международный интеграционный разрыв**определяется как интервал времени с момента прекращения банком экономических отношений с организациями иностранного государства и до момента, когда по возвращении на рынок банковских услуг этого государства банк достигнет прежнего уровня деятельности. **Интеграционная цепь мировой финансовой системы**включает группу участников мировой финансовой системы, члены которой связаны друг с другом через экономические отношения с третьим членом МФС.
2. Современная банковская услуга интегрированного в МФС банка рассматривается как результат, достигнутый благодаря проведению банковских операций, ставших возможными за счет вступления банка в экономические отношения с участниками МФС по поручению клиента в пользу последнего, за определенную плату. Каждая банковская услуга требует развития конкретных экономических отношений между банком и участниками мировой финансовой системы которые, могут быть структурированы по видам участников МФС и видам банковских услуг.
3. В зависимости от совокупности предоставляемых банковских услуг и развиваемых при этом экономических отношений возможны четыре уровня интеграции банка в МФС: **элементарный уровень**(предоставление несложных международных расчетно-платежных банковских услуг, которые

предполагают организацию экономических отношений, в основном, внутри банковского сектора мировой финансовой системы); **начальный уровень**(предоставление услуг 1-го уровня и услуг по финансированию внешнеторговых операций клиентов, выставление аккредитивов, участие в крупных проектах ведущих иностранных банков по оказанию международных инвестиционных банковских услуг национальным клиентам, которые предполагают более сложные экономические отношения внутри банковского сектора МФС, экономические отношения с экспортными агентствами, иностранными партнерами клиентов); **продвинутый уровень**(предоставление услуг предыдущих уровней, плюс консультационных услуг по инвестированию на международных финансовых рынках, участие в проектах ведущих иностранных банков в качестве со-менеджеров независимо от национальной принадлежности потребителя услуг, что требует от банка установления отношений с иностранными банками по организации инвестиционных проектов для клиента, с инвесторами, с различными информационными агентствами, биржами, внебиржевыми участниками торговли финансовыми активами); **глобальный уровень**(предоставление всего спектра международных банковских услуг, что предполагает наличие самых разнообразных экономических отношений со многими участниками мировой финансовой системы).

1. Для успешной работы в условиях интеграции в мировую финансовую систему банку необходимо самому формировать спрос на банковские услуги, для чего целесообразно использовать маркетинговый подход при создании и реализации банковских услуг - концепцию «банковская услуга как товар», которая предполагает анализ ассортимента, жизненного цикла, конкурентоспособности и качества банковской услуги; формирование товарной политики и спроса на новые банковские услуги.
2. Перспективы развития услуг отечественных банков в процессе интеграции в МФС связаны с их увеличением в сфере международных торговых операций

клиентов, с дальнейшим расширением международных инвестиционных банковских услуг, с внедрением услуг по секьюритизации внешних валютных поступлений крупных экспортно-ориентированных компаний, с использованием опыта ведущих иностранных банков по развитию международных корреспондентских отношений, размещению облигаций и акций клиентов на мировых финансовых рынках и организации банковского бизнеса в целом.

**Научная новизна исследования:**

Структурирован процесс интеграции российских банков в мировую финансовую систему и представлены его современные модели (проект развития банковских учреждений, разработанный Всемирным банком совместно с Центральным Банком РФ и Минфином РФ при участии российских и иностранных коммерческих банков; выход коммерческого банка на рынок промышленно развитых стран; развитие зарубежной сети филиалов; интеграция российских банков в мировую финансовую систему в условиях вступления России в ВТО; позиционирование банка на рынках мировой финансовой системы), что позволило определить дальнейшие направления в исследовании данной проблемы, в частности, влияние тенденций развития современной мировой финансовой системы на банковскую услугу как на результат интеграции банка в эту систему;

определены и введены в научный оборот понятия, позволяющие выявить новые тенденции в процессе интеграции банка в МФС: международная интеграционная активность банка, интеграционная цепь мировой финансовой системы, международный интеграционный разрыв.

показана макроуровневая структура МФС, которая, с позиции банка, интегрирующегося в эту систему, представляет собой микроуровневую структуру МФС как систему элементов (участников и рынков) и экономических отношений между конкретным банком и другими участниками МФС, возникающими в процессе предоставления банковской услуги клиенту.

представлена система экономических отношений, возникающих между банком и участниками МФС в процессе оказания услуги клиенту как многоуровневое образование, что объясняется, во-первых, большим количеством участников МФС и видов банковских услуг (в зависимости от предоставляемых услуг определены четыре уровня интеграции банка в МФС - элементарный, начальный, продвинутый и глобальный) и, во-вторых, разными уровнями охвата участников (национальным, международным, глобальным);

разработана целостная концепция «банковская услуга как товар», которая заключается в анализе жизненного цикла банковской услуги на трех ассортиментных уровнях (базовом, текущем и расширенных банковских услуг); формировании товарной политики; поиске оптимальных товарных ниш (сегментов); разработке и осуществлении стратегии расширенных услуг; формировании спроса на новые банковские услуги; анализе конкурентоспособности и качества банковских услуг.

предложен количественный показатель оценки интеграции банка в мировую финансовую систему, представляющий собой суммарный денежный поток международных интеграционных структур банка (операционное зарубежное банковское подразделение, неоперационное зарубежное банковское подразделение, международный департамент банка), позволяющий прогнозировать и контролировать процесс интеграции;

**Теоретическая и практическая значимость исследования. В**ходе исследования разработана концепция «банковская услуга как товар», которую рекомендуется применять российским банкам при интеграции в МФС. Структурированы экономические отношения, в которые вступают банки с участниками мировой финансовой системы с целью предоставления банковских услуг клиенту, по видам банковских услуг и видам участников МФС, что позволит оптимизировать процесс предоставления услуг, повысить их качество и конкурентоспособность. Обобщен опыт предоставления международных банковских услуг ведущих иностранных банков и предложены

возможности его использования российскими банками. Выявлены дополнительные возможности для коммерческого банка, которые дает глобализация в МФС, заключающиеся в совершенствовании качества управления банковской деятельностью, открытии дополнительных рынков, установлении новых партнерских связей, диверсификации деятельности на внутреннем и внешнем рынках, получении эффекта от обратной связи глобальных и внутренних рынков. Определены требования, предъявляемые к банку, состоящие в универсализации банковских учреждений, глобальном стандарте качества финансовых услуг, в ведении дистанционного обслуживания клиентов, синхронизации процессов развития на внутреннем и глобальном рынке, повышении качества управления риском, развитии инноваций, увеличении критического объема оказываемых услуг, оптимизации кадровой политики.

**Апробация работы.**Наиболее важные научные положения и результаты исследования докладывались на научно-практических конференциях Волгоградского государственного технического университета в 2000 - 2003 годах. Главные результаты диссертации получили положительную оценку в рамках обсуждения на научных семинарах аспирантов.

Предлагаемые в диссертации практические рекомендации нашли применение в деятельности Волгоградского отделения Сберегательного Банка РФ №8621, в ФКБ «Петрокоммерц» в г. Волгограде.

**Публикации.**Результаты и положения диссертационного исследования опубликованы в 5 работах общим объемом 2,8 печатных листа.

**Структура диссертационного исследования.**Диссертация состоит из введения, двух глав, заключения и библиографии.

**Во введении**обосновывается актуальность темы диссертационного Исследования, степень разработанности проблемы в отечественной и зарубежной литературе, определяются методологические основы, цель и задачи Диссертации, представляется объект и предмет исследования, формулируются Положения, выносимые на защиту, указывается научная новизна результатов

исследования, освещается теоретическая, практическая значимость, апробация результатов.

**В первой главе «Историко-экономический анализ процесса интеграции банка в мировую финансовую систему»**проводится историко-экономический анализ интеграции отечественных банков в МФС, выявляются предпосылки и сущность этого процесса, которые заключаются в возникновении под воздействием процесса глобализации потребности клиента в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности и развитии специфических экономических отношений между банком и участниками МФС в целях удовлетворения возникшей потребности. Рассматриваются современные модели интеграции банка в МФС.

В соответствии с общей логикой работы анализируется современное состояние МФС и тенденции ее развития. Автор рассматривает мировые финансы в рамках теории систем. С этой позиции у банка как элемента системы устанавливаются взаимосвязи с другими элементами системы. Интеграция банка в МФС представлена как процесс установления взаимосвязей или экономических отношений с элементами системы (участниками МФС).

Проанализировано влияние глобализации на интеграционные процессы в мировой финансовой системе. При рассмотрении глобализации финансов показаны преимущества, которые она дает, и требования, выдвигаемые к банковским институтам в процессе интеграции в МФС.

**Во второй главе «Банковская услуга как результат интеграции банка в мировую финансовую систему»**автор проводит анализ банковской услуги как результата интеграции банка в МФС. При анализе глобальной банковской услуги использован маркетинговый подход (концепция «банковская услуга как товар»), который предполагает формирование спроса на услуги самим банком. Поскольку наиболее значительных результатов в интеграции в МФС достигли ведущие банки, анализируется структура и тенденции развития ведущих банков мира, **а**также их опыт предоставления банковских услуг. Так как в большинстве случаев банки вступают в экономические отношения с

участниками МФС с целью предоставления международных банковских услуг, эта группа услуг анализируется наиболее детально, и для каждой услуги структурируются экономические отношения, возникающие между банком и участниками МФС. В этой главе проводится также анализ особенностей международных банковских услуг современных российских банков в условиях интеграции в МФС, и определяются перспективы их развития.

По каждой главе сформулированы выводы. В конце работы приводится заключение, суммирующее основные результаты проведенного исследования. Библиография включает 136 источников, из них 13 - литература на иностранных языках.

## История развития процесса интеграции российских банков в мировую финансовую систему

В работах отечественных ученых отводится почетное место исследованию проблемы исторического развития банковского дела в России. В этой связи следует отметить работы В.И. Бовыкина, А.Н Гурьева, Ю.А. Петрова, Б.В. Ананьича, А.Н. Боханова, Ю.Б. Соловьева, С.Л. Ронина, А.Л. Сидорова. В период социализма изучению проблем банковского дела и международных валютно-финансовых отношений посвящены труды советских ученых Н.Д. Барковского, А.Н. Беличенко, Г.Г. Матюхина, А.И. Ачкасова, О.М. Прексина, В.П. Комиссарова.

Тенденции развития мирового хозяйства, главной из которых является глобализация, показывают необходимость интеграции отечественных банков в мировую экономическую систему. Российским банкам предстоит много работать в этом направлении, чтобы не оказаться за бортом современной мировой экономики. В то же время, с нашей точки зрения, нельзя не учитывать исторический опыт развития отечественной банковской системы, определенные традиции, накопленные в данной области. Осознание исторических предпосылок развития Российской банковской системы поможет точнее выбирать современные стратегические и тактические решения при интеграции отечественных банков в МФС.

Наибольшее развитие интеграция российских банков дореволюционного периода в МФС получила во второй половине XIX в., с момента появления первых частных акционерных банков и начала процесса акционирования в промышленной и финансовой сфере России, что, в свою очередь, связано с развитием капиталистических отношений в России и за рубежом, а также началом процесса глобализации, который явился основным фактором интеграции отечественных банков в МФС. До этого времени банки были государственными и не уделяли большого внимания внешнеэкономической деятельности. Ориентированная на внутренний рынок экономика страны не способствовала развитию международных банковских услуг, связанных с экспортно-импортными операциями российских предприятий. В конце XIX в. -начале XX в. казенные банки ведут активную деятельность в роли заемщиков на мировых финансовых рынках, размещая облигационные займы, о чем свидетельствуют данные В.И. Бовыкина. В период с 1893 г. по 1909 г. было размещено на международных финансовых рынках гарантированных правительством ценных бумаг на общую сумму 33983 млн руб., в том числе обязательств Дворянского и Крестьянского банков на сумму 597 млн руб. [27, с. 159]. Ипотечные казенные банки за период с 1893 г. по 1912 г. разместили обязательства за МФР 1593 млн руб. [27, с. 161].

Первый акционерный банк возник в России 1 ноября 1864 г. Это был Санкт-Петербургский частный коммерческий банк. Вслед за ним открывается в г. Москве Московский купеческий банк, начавший проводить свои операции с 1866 г., а в конце 1873 г. в России функционировало 39 коммерческих банков и 49 филиалов этих банков [51, с. 253].

Во второй половине XIX в. - начале XX в. в России происходит экономический подъем, чередующийся с кризисами, характерными для капитализма того периода. Повсеместно создаются новые предприятия, соучредителями которых выступают отечественные и иностранные коммерческие банки, частные инвесторы. Это были предприятия текстильной, металлургической, химической, нефтяной, пищевой отраслей промышленности и инфраструктуры, ориентированные на внутренний рынок. По мере их развития возрастает удельный вес экспортно-импортных операций в реализации продукции и приобретении запасов, основных фондов. Экспортно-Импортные операции этих предприятий обслуживают вновь созданные российские банки, которые для этих целей открывают филиалы за границей (к 1914 г. - 33 филиала). Например, учредители Московского учетного банка объявили его задачей установление прямых «торговых сношений Москвы с Европой», а в 1872 г. администрация банка так сформулировала свою задачу: «Ввиду значительного увеличения в Москве новых банковских учреждений, мы старались усилить наши сношения с заграничными банками, приобрести их доверие и тем самым усвоить для себя особую... сферу деятельности. Развивая посредством этих сношений курсовые и комиссионные операции, мы желали насколько возможно предотвратить для Учетного банка те последствия, которые могут возникнуть от конкуренции многих банков в одном районе и в одном и том же направлении» [84, с. 33]. В 1872 г. банк предоставил международных банковских услуг по осуществлению иностранных переводов и учету векселей на сумму 37,8 млн руб. При посредничестве этого банка российские предприниматели закупали американский хлопок на всемирной хлопковой бирже в Ливерпуле [84, с. 34].

Таким образом, интеграция российских банков в МФС осуществляется с началом предоставления банковских услуг по сопровождению внешнеэкономической деятельности клиентов, то есть международных банковских услуг.

## Современные модели интеграции банка в мировую финансовую систему

Глобализация МФС и мировой экономики в целом определяют актуальность изучения проблемы интеграции национальных банков в МФС и разработки оптимальной модели интеграции. На протяжении последних лет отечественные ученые уделяют этому вопросу пристальное внимание. В связи с этим следует отметить исследования А.И. Васильева, М.В. Беляковой, А.В. Сырцовой, В.М. Шавшукова, Б.Б. Логинова, А.Г. Саркисянца и других ученых.

Базовой моделью интеграции российских банков в МФС явился проект развития банковских учреждений, разработанный Всемирным банком совместно с Центральным Банком РФ и Минфином РФ при участии российских и иностранных коммерческих банков [35]. Проект состоял из трех элементов: институционального развития банков, совершенствования надзора и контроля за их деятельностью, перехода на международные банковские принципы и стандарты.

Задачей первого элемента проекта являлось создание стержневой группы «хороших банков», которые могли бы служить примером для оставшихся банков, формировать зарождение общенациональной клиринговой системы, иметь право кредитовать за счет кредита Всемирного банка и других международных кредитных линий. Этот элемент состоял из программы институционального развития, систем модернизации и автоматизации, международной банковской стандартизации. Программа институционального развития предусматривала три способа оказания технической помощи: установление отношений с зарубежным банком-близнецом, привлечение международной консалтинговой фирмы или сочетание сотрудничества с банком-близнецом и международной консалтинговой фирмой.

Совершенствование надзора и контроля за деятельностью банков включало три направления: создание эффективной системы контроля, совершенствование соответствующих законов, норм и инструкций, а также подготовка кадров для обеспечения этого контроля.

Третий элемент проекта предполагал ознакомление с международными стандартами расчетов, бухгалтерского учета и аудита и включал оказание технической помощи при подготовке кадров, реформирование системы банковских расчетов и бухгалтерского учета, создание Палаты аудиторов.

Проект в значительной степени должен был способствовать интеграции российских банков в международную финансовую систему. При этом решение проблем полной интеграции российских банков в МФС зависело от осуществления следующих условий:

установление политической и экономической стабилизации в России, отсутствие которой является основным фактором, препятствующим в целом интеграции российской экономики в мировое хозяйство;

достижение финансовой стабильности, конвертируемости рубля и развитие мощного межрегионального внутреннего денежно-кредитного, валютного, фондового рынков;

адаптация банковской системы страны к деятельности на мировых валютно-кредитных рынках и интеграция российских банков на микроуровне в международную банковскую сферу.

Модель интеграции российских банков в МФС как выхода коммерческого банка на рынок промышленно развитых стран [26]. Эта модель интеграции банка в международную банковскую систему включает три этапа:

1. Подготовка к разработке плана выхода на рынок, который включает анализ внутренних потребностей и возможностей российского коммерческого банка по следующим направлениям:

цели, которые ставит перед собой российский банк при выходе на рынок промышленно-развитых стран;

финансовые средства, которыми располагает банк и которые он предполагает вложить в организацию и функционирование зарубежной структуры;

наличие квалифицированного персонала и возможность обучить такой персонал. 2. Анализ внутреннего российского законодательства, регламентирующего возможность выхода российского коммерческого банка на рынок промышленно развитых стран по следующим направлениям:

порядок предоставления Центральным банком Российской Федерации разрешений российским уполномоченным банкам на участие в уставном капитале банков и иных кредитных организаций за границей, а также открытие филиалов за границей;

соответствие внутреннего российского законодательства международным стандартам и капиталу банков, действующих более чем в одной стране.

3. Анализ существующих норм и правил в промышленно развитых странах, регламентирующих деятельность иностранных банков на их территории с точки зрения наибольшей легкости для вхождения российского коммерческого банка на их рынок.

Данная модель предполагает два условия: 1) приведение внутреннего валютного законодательства к мировым стандартам; 2) понимание руководством банка мировых тенденций развития международной банковской деятельности и приведение политики банка в соответствие с ними.

Модель интеграции в МФС, основанная на развитии зарубежной сети филиалов [59]. В качестве основы для этой модели используется опыт зарубежной экспансии японских банков середины XX в., когда экономика Японии испытывала серьезные трудности, и ряд проблем был схож с проблемами современной России. Процесс интернационализации японских банков прошел 3 этапа.

## Понятие банковской услуги как результата интеграции банка в мировую финансовую систему

На протяжении ряда лет развитие банковского бизнеса сопровождается теоретическими исследованиями сущности банковских услуг, влияния на них тенденций развития мировой экономики, экономик национальных государств, потенциальных потребностей клиентов и прочих факторов. Особую популярность эти исследования приобрели в работах зарубежных ученых. Большую роль в теоретических исследованиях в плане аналитического обобщения информации играют издания «Банкир», «Евромани», «Файненшинал Тайме», данные крупнейших банков, аудиторских и рейтинговых агентств.

Процесс развития новейшей теории банковских услуг в работах зарубежных авторов, когда банковская услуга анализируется сквозь призму современных тенденций развития мирового хозяйства, можно разделить на три этапа.

Первый этап охватывает период с конца 60-х до начала 70-х гг. XX в., когда были опубликованы первые исследования, посвященные этой тематике: работы Г. Брайана «Конкуренция в банковской сфере» (1970), X. Дугласа «Банковская политика в области кредитования» (1971), X. Грубела «Теория международного банковского дела» (1977). В исследованиях этого периода анализируется влияние международной конкуренции в банковской сфере и интернационализация банковского бизнеса на банковские услуги.

Ко второму этапу развития теории банковских услуг (конец 80-х -начало 90-х гг.) относятся работы О. Доннела «Финансовые операции регионального инвестиционного банка» (1981), Е. Балларина «Коммерческие банки в условиях финансовой революции» (1986), А. Ленфалузи «Глобализация финансовых рынков» (1988), Ф. Дерека «Глобальная стратегия банков» (1990). В исследованиях этого периода впервые анализируется влияние тенденций глобализации, централизации, концентрации и интеграции банковского капитала на банковские услуги.

Начало третьему этапу развития теории банковских услуг положило подписание в 1992 г. Маастрихтского договора о создании Европейского Валютного союза и введении с января 1999 г. единой европейской валюты евро. Это знаменательное событие способствовало развитию новой концепции банковского обслуживания клиента. Актуальность приобрела идея «финансового супермаркета», широкое распространение получили банковские электронные услуги, начались многочисленные слияния и поглощения. Данной проблеме посвящены работы П. Роуза «Банковский менеджмент, предоставление финансовых услуг» (1993), Д. Джентле «Индустрия финансовых услуг» (1993), Дж. Синки «Управление финансами в коммерческих банках» (1994), X. Дёрига «Универсальный банк - банк

будущего» (1997).

Российские ученые рассматривают проблемы банковских услуг, во многом ориентируясь на западный опыт, уделяя при этом должное внимание российской специфике и истории. В этой связи необходимо выделить работы В.И. Букато, Н.И. Валенцевой, B.C. Геращенко, Ю.В. Головина, Е.Ф. Жукова, Л.Н. Красавиной, О.И. Лаврушина, Ю.С. Масленченкова, В.Д. Михайлова, Г.С. Пановой, М.А. Песселя, А.М Сарчева, В.Н. Шенаева, Е.Б. Ширинской,

В.М. Усоскина, М.М. Ямпольского и др.

Несмотря на многочисленные исследования, некоторые проблемы теории банковских услуг проработаны недостаточно. Не в полной мере изучены: терминологическая база; взаимосвязь банковских услуг и интеграции банков в МФС; влияние основных тенденций развития всемирного хозяйства

на развитие банковских услуг; особенности применения опыта иностранных банков для решения проблем, связанных с развитием международных банковских услуг.

В работах отечественных ученых встречаются различные определения банковских услуг. О.И. Лаврушин определяет банковскую услугу как одну или несколько операций банка, удовлетворяющих определенные потребности клиента, и проведение банковских операций по поручению клиента в пользу последнего за определенную плату [20]. По мнению Ю.В. Головина, «банковская услуга - это совокупность операций, представляющая законченный комплекс услуг, удовлетворяющих какую-либо потребность клиента» [16]. В целом, определение банковских услуг отечественными учеными сводится к банковским операциям, которые банки выполняют по поручению клиентов. В свою очередь, А.Ю. Викулин на основе действующего законодательства определяет банковские операции как систематично проводимые сделки, совершаемые банками в силу законодательно закрепленной правоспособности, объектами которых выступают деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы, драгоценные природные камни [36]. Наравне с понятиями банковской услуги и банковской операции в отечественной экономической литературе встречается понятие банковского продукта. О.И. Лаврушин относит к банковскому продукту предоставление банковского кредита, особенность которого заключается в том, что он предоставляется не как некая сумма денег, а как капитал [20, с. 15]. Данное определение основано на понятии банка как специфического предприятия, производящего товар особого рода в виде денег, платежных средств [20, с. 15]. В тоже время зарубежные ученые считают, что банк - это фирма, предоставляющая финансовые услуги, успех которой зависит от того, насколько предоставляемые ею финансовые услуги соответствуют общественному спросу, насколько они качественны и конкурентоспособны в ценовом отношении [94, с. 5]. Таким образом, с позиции зарубежных ученых любую банковскую услугу следует рассматривать как товар, который банк реализует на рынке банковских услуг. И в практической банковской деятельности, как отмечает Е.В. Егоров, большинство передовых коммерческих банков в странах с рыночной экономикой рассматривают сегодня услуги клиентам как своеобразный «товар», а предоставление услуги как «продажу» этого товара [46, с. 15]. В этой связи также следует отметить исследования природы банковских услуг и тенденций их развития в работах таких зарубежных ученых, как В. Бон, Б. Бухвальд, К. Дейвис, Ю. Зайтц, А. Кенион, Дж. Кей, А. Ланге, Д. Левеллин, Б. Маруа, С. Матюра, М. Портер, П. Роуз, X. Шефер, Э. Штикель, Б. Хефферман и др.