

УДК 336.71

## Интеграция банковских систем: предпосылки, причины, цели и формы

**Чиригба Астанда Геннадьевна**

Аспирант кафедры теории кредита и финансового менеджмента,  
Санкт-Петербургский государственный университет,  
191123, Российская Федерация, Санкт-Петербург, ул. Чайковского, 62;  
e-mail: a.g.chirigba@gmail.com

### Аннотация

События современности, связанные с кризисами, имеющие глобальный характер, лишь усилили интерес к теме экономической интеграции. При этом интеграционные связи в банковской сфере, обеспечивающие кризисам высокую скорость и расширение ареала, до сих пор недостаточно изучены. Настоящая статья посвящена рассмотрению интеграционных процессов в банковской сфере. В ней рассмотрено содержание термина «интеграция» в аспекте существования ряда терминов близких по смыслу и зачастую используемых вместо него, и обоснована целесообразность использования термина «интеграция банковских систем» для описания процесса взаимодействия и взаимопроникновения национальных банковских систем. В статье нашли отражение выводы по некоторым направлениям исследования современных интеграционных связей в банковской сфере на постсоветском пространстве и в рамках ЕС. А именно, в ней выделены предпосылки кризисов: наличие связей в реальном секторе экономики, высокая степень рыночной зрелости или ее отсутствие, общности проблем, дефицит национальных источников финансовых ресурсов, эффект следования за развитыми странами. Указаны причины, экономические и политические, определены цели – повышение эффективности, совершенствование и докапитализация национального банковского сектора, поддержка национальной банковской отрасли. Уточнены формы: на международном уровне при интеграции «снизу»: проникновения иностранных банков на национальные банковские рынки; на международном уровне при интеграции «сверху»: создания межнациональных банков, консолидация и унификация банковского законодательства, создание наднациональных банков; на мировом уровне: интеграция в мировую финансовую систему. Рассмотренные аспекты интеграционных процессов в банковской сфере способствуют уточнению природы интеграции банковских систем.

### Для цитирования в научных исследованиях

Чиригба А.Г. Интеграция банковских систем: предпосылки, причины, цели и формы // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2016. № 4. С. 120-129.

**Ключевые слова**

Интеграция, межстрановая интеграция, банковская система, причины интеграции банковских систем, предпосылки интеграции банковских систем, цели интеграции банковских систем, формы интеграции банковских систем.

**Введение**

Тема экономической интеграции была развита еще в середине прошлого столетия. Она рассматривается в широком спектре многих особенностей данного явления. Современная библиография интеграционных исследований довольно широка и многослойна, хоть фундамент ее по-прежнему образуют монографические публикации общетеоретического профиля, обращенные к интеграционной проблематике. Если в научном мире достаточно подробно расписаны предпосылки, причины, цели, формы экономической интеграция, то рассмотрению этих категорий в спектре банковской деятельности, уделено гораздо меньше внимания, что представляется недопустимым, в силу важности банковской сферы в современной экономической архитектуре мира и общепризнанного ускоряющего эффекта в процессе распространения кризисов от интеграции банковских систем.

**«Интеграция банковских систем»**

Термин «интеграция» начал употребляться достаточно давно. Согласно Оксфордскому словарю, датой первого использования в печатных изданиях термина «интеграция» в смысле «объединения частей в целое» считается 1620 год. Интеграция по нему определяется как условие или процесс «формирования целого из частей».

В общепринятом смысле интеграция означает:

– состояние связанности отдельных дифференцированных частей и функций системы, организма в одно целое;

– процесс, ведущий к состоянию связанности отдельных дифференцированных частей и функций системы, организма в одно целое. [Онгоро, 2008]

Согласно экономическому словарю под термином экономическая интеграция понимается «сближение и взаимопроникновение национальных экономик, обеспечиваемое концентрацией и переплетением капиталов, проведение согласованной межгосударственной экономической политики» [Лопатников, 2003].

В словаре-справочнике экономическая интеграция определяется как «объединение экономических субъектов, углубление их взаимодействия, развитие связей между ними». Там же отмечается, что экономическая интеграция «имеет место как на уровне национальных хозяйств целых стран, так и между предприятиями, фирмами, компаниями, корпорациями» [Кураков, Кураков, Кураков, 2014].

Раскрывая современное содержание термина «интеграция» важным представляется обозначение существования ряда понятий близких по смыслу «интеграции», а иногда и используемых как его синонимы. Речь идет о понятиях «глобализация», «интернационализации» и «регионализация». Если с термином глобализация есть существенный критерий отличия – термин «глобализация» используется в случае исследований межстрановых экономических взаимодействий в мировом масштабе, то термин «регионализация» стал использоваться для описания тех же процессов, из-за «страха словоупотребления» термина «интеграция», которое, по мнению ученых-европеистов не целесообразно использовать при изучении регионов за пределами Европы, так как интеграция имеет место быть лишь в Западной Европе [Камилова, 2011]. Еще одной причинной замены термина «интеграция» на термин «регионализация», в некоторых регионах (например, в Юго-Восточной Азии), могло стать то, что термин «интеграция», используемый европейцами, нес в себе идею движения к наднациональности, что не нравилась населению соответствующих регионов, так как ассоциировалась с колониальным прошлым. Что же касается, «интернационализации», то под термином понимается «распространение, расширение процесса, сферы деятельности за рамки одного государства, региона, вовлечение в него широкого круга участников» [Бородулин, 2000].

На наш взгляд, термин «интеграция», объединяет все эти понятия, что находит отражение в делении на уровни. Интеграция:

- на национальном уровне (региональная интеграция в рамках национальных границ);
- на региональном уровне (объединения в региональные блоки по территориальному признаку);
- на международном уровне (объединения в блоки, по признаку совпадения интересов);
- на мировом уровне (глобализация).

Мы исследуем интеграцию, как состояние и как процесс, на региональном и международном и мировом уровнях (что можно объединить одним термином «межстрановая интеграция») так как, акцентируем внимание на интеграции национальных банковских систем. Среди ученых современности, работающих в области данной проблематики, следует отметить: Н. С. Зиядуллаева, М.Ю. Галовнина, А.А. Абалкину, Ю.В., И.А.Розинского, и т.д.

В нашей статье не используется термин «банковская интеграция», не смотря на то, что некоторые специалисты его используют для обозначения тех же процессов, что и мы, при рассмотрении интеграции банковских систем. Например, в работе «Банковская интеграция в ЕС и ЕЭП: возможности правовой трансплантации» [Пономоренко, Четвериков, Карпов, 2014, 204] или в статье Ибрагимов Р.Р. «Виды и формы международной банковской интеграции» [Ибрагимов, 2011], так как термин, на наш взгляд, выражает интеграцию в данной сфере лишь «снизу»<sup>1</sup>, и в некоторой степени интеграцию банков на национальном уровне.

---

1 Под интеграцией «сверху» понимается взаимодействия государств и надгосударственных органов, по поводу, например, изменений законодательств и выработки общей политики. Интеграция же «снизу» определяется взаимодействием на микроуровне т.е. между инвестициями, производственными сетями и

Далее приведены результаты исследования интеграционных связей в банковской сфере на постсоветском пространстве и в рамках ЕС.

### Предпосылки интеграции банковских систем

Как показывает практика, основными предпосылкам *межстрановой* интеграции в банковской сфере являются:

- Наличие связей в реальном секторе экономики интегрирующихся стран;
- Высокая степень рыночной зрелости достаточной для выхода на межстрановой банковский рынок;
- Общности проблем, стоящих перед странами в силу возрастания негативных последствий от процессов глобализации (в случае интеграции на региональном и международном уровне);
- Дефицит национальных источников финансовых ресурсов для удовлетворения потребностей экономики.
- Отсутствие высокой степени рыночной зрелости для выхода на мировой банковский рынок. Речь идет об интеграции на региональном и международном уровне. (Банковские системы стран с развивающейся или отсталой экономикой стремятся интегрироваться с банковскими системами более развитых стран или стран с более высоким уровнем развития по отношению к ним, для повышения уровня конкурентоспособности своей банковской системы путем приема передового опыта, внедрении новых банковских продуктов и усовершенствовании механизмов осуществления операций);
- Эффект следования за развитыми странами. В данном случае акцент делается на уровень развития страны, к которой принадлежит банковская система. Развитые страны, с высокоинтегрированными банковскими системами, обеспечивают, тем самым, хозяйствующим субъектам реального сектора экономики, увеличение числа финансовых источников, что в условиях рыночной системы представляется необходимым условием развития экономики, и расширение рынка сбыта финансовых услуг национальным кредитным организациям. Соответственно, многие страны, стремясь за развитыми экономиками в строительстве подобной экономики, учитывают важность увеличения числа возможных финансовых источников, для развития своей экономики и возможность расширения рынка сбыта банковских продуктов, и открывают национальные рынки для иностранного капитала в различных формах. При этом не всегда учитываются особенности национального рынка банковских услуг и конкурентоспособность национальных кредитных организаций. Так, с созданием СНГ, многие страны региона, следуя примеру европейских стран с рыночной экономикой, в значительной степени открыли национальные рынки банковских услуг. При этом созда-

---

альянсами корпораций, а так же неформальными торговыми сообществами и иногда выражается в миграции [Либман, Хейфец, 2011].

лась диспропорция в взаимопроникновение банковского капитала. В итоге по масштабам участия банков стран СНГ на постсоветском пространстве лидирующее положение заняли Россия и Казахстан. На их долю в 2007г. приходилось 59,1% и 32,2% соответственно [Головнин, 2010,118].

– Отсутствие прямых партнерских связей с иными зарубежными государствами для осуществления трансграничных банковских операций (например, в силу политической непризнанности стран многими государствами). Так, Республика Абхазия для проведения трансграничных операций с зарубежными государствами, с которыми у нее отсутствуют прямые партнерские связи, более тесно налаживает взаимосвязи в банковской сфере с РФ, что в свою очередь, способствует ускорению и расширению интеграции банковских систем этих стран;

– Наличие политической интеграции между странами или политической воли для межстрановой интеграции в будущем.

### **Причины интеграции банковских систем**

Изучение интеграционных связей банковских систем позволило выделить основные причины:

– «Экономическая» причина. Проявляется, если речь идет о банковской интеграции «снизу», в рамках стран с рыночной системой хозяйствования. Она не сильно отличается от экономической причины «межстрановых» интеграционных процессов в целом – стремление к повышению экономической эффективности производства. Так банки, в рыночной экономике проявляя себя как коммерческий институт, используют возможности более эффективного использования ресурсов, от масштаба, расширяя ареалы своей деятельности, и выходят на международный рынок.

– «Политическая» причина. Проявляет себя в желании формировать тесные экономические отношения между странами и сращивать финансово-валютные системы, что дает возможность вести единую политику в отношении других стран (речь идет о международной и региональной интеграции) и противостоять нестабильности на мировом валютно-финансовом рынке. Наличие политических стимулов, обуславливает возможность существования в банковской сфере интеграции «сверху».

### **Цели интеграции банковских систем**

Изучение современных интеграционных связей в банковской сфере показало, что к основным целям интеграции между банковскими системами стран следует отнести:

В случае интеграции «снизу»

– Достижения большей эффективности за счет расширения размеров рынка;

– Насыщение национального рынка современными банковскими продуктами (в т.ч. и заимствование опыта);

– Увеличения числа возможных источников докапитализации;

– Увеличения числа возможных кредиторов;

В случае интеграции «сверху»

– Обеспечение консолидации в правовом аспекте банковской деятельности или же унификация банковского законодательства, для создания более стабильной и предсказуемой среды при хозяйственном взаимодействии;

– Возможность влияния на процессы в финансово-валютной сфере в интеграционном блоке на уровне региональной и международной интеграции;

– Поддержка национальной банковской отрасли, для которой в этом случае возникает более широкий рынок сбыта и дополнительных источников финансовых ресурсов;

– Обеспечение национальной экономики передовыми банковскими продуктами и разработанными, более успешно действующими, механизмами функционирования, необходимыми при структурной перестройке экономики государства, путем подписания интеграционного соглашения со странами, находящимися на более высоком уровне рыночного развития и обеспечения его выполнения. Актуально в силу обязательности банковской составляющей в экономической системе и неразрывности реального сектора с банковским, в современной экономике.

### **Формы интеграции банковских систем**

Интеграция банковских систем может проявляться в разных формах. О некоторых из них уже говорится в работе Ибрагимова Р.Р. и результаты его работы нашли отражение в нашей работе при описании форм интеграции банковских систем «снизу». Мы же рассматриваем интеграцию банковских систем разных видов и на разных уровнях. В случае региональной и международной интеграции можно выделить при интеграции «снизу»:

– проникновения иностранных банков на национальные банковские рынки путем: «открытие банков со 100% иностранным капиталом; участие в капитале национальных банков; открытие дочерних банков и филиалов; организация работы представительств банков; осуществление совместного предпринимательства» [Ибрагимов, 2011].

При интеграции «сверху»:

– создание межнациональных банков (например: Евразийский Банк Развития (ЕАБР), Всемирный банк);

– германизация и унификация национальных банковских законодательств (например, приведение к единым стандартам правового регулирования деятельности кредитных организаций стран участниц, на основе Директивы ЕЭС от 12.12.1977 [Понаморенко, Четвериков, Карпов, 2014, 13]);



– создание наднациональных банков (Примером может служить создание в ЕС, в соответствии с подписанным в 1992 году Маастрихтским договором, института надгосударственного регулирования – Европейский центральный банк, решения которого обязательны для выполнения всеми центральными банками стран-участниц).

В случае мировой интеграции: интеграции национальных банковских систем в мировую финансовую систему. На современном этапе развития сформированной модели интеграции национальных банковских систем в мировую нет, но в целом, наблюдается схожесть элементов моделей. В качестве примера модели можно представить Базовую модель интеграции российских банков в МФС. Основана она на «проекте развития банковских учреждений, разработанной Всемирным банком совместно с Центральным Банком РФ и Минфином РФ при участии российских и иностранных коммерческих банков. Проект состоял из трех элементов: институционального развития банков, совершенствования надзора и контроля над их деятельностью, перехода на международные банковские принципы и стандарты» [Головнин, 2003, 31].

## Заключение

Банковские системы стран мира становятся все более интегрированными. Этому способствуют как примеры других стран, так и влияние международных организаций и соседних стран. Несмотря на важность исследования интеграционных процессов в банковской сфере, в связи с существованием их противоречивого воздействия на национальные экономики, тема интеграции банковских систем недостаточно изучена, что и предопределило выбор объекта исследования. Рассмотренные в статье аспекты (предпосылки, причины, цели и формы) интеграционных процессов в банковской сфере и сделанные уточнения способствуют более глубокому осознанию природы интеграции банковских систем. Последнее особо важно для формирования стратегических установок в развитии интеграционных связей стран, которые на данном этапе развития не являются активными участниками международных интеграционных процессов в банковской сфере.

## Библиография

1. Бородулин И. (ред.) Иллюстрированный энциклопедический словарь (малый). М.: Большая Российская энциклопедия, 2000. 1039 с.
2. Головнин М.Ю. (ред.) Взаимодействие финансовых систем стран СНГ. СПб.: Алетейя, 2010. 224 с.
3. Ибрагимов Р.Р. Виды и формы международной банковской интеграции // Материалы 4 (15)-й международной научной конференции «Роль финансово-кредитной системы в реализации приоритетных задач развития экономики». СПб.: Изд-во

- СПБГУЭФ, 2011. Т. II. URL: <http://finance-credit.news/finansy-kredit/ibragimov-rrvidyi-formyi-mejdunarodnoy-30059.html>
4. Камилова Р.Ш. Теоретические подходы к определению дефиниций региональной экономической интеграции // Проблемы современной экономики. 2011. № 2 (38). URL: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=3622>
  5. Кураков Л.П., Кураков В.Л., Кураков А.Л. Экономика и право: словарь-справочник. М.: Вуз и школа, 2014. 1072 с.
  6. Либман А.М., Хейфец Б.А. Модели экономической дезинтеграции. Интеграция и дезинтеграция // Евразийская экономическая интеграция. 2011. № 2 (11). URL: [http://www.eabr.org/general/upload/docs/publication/magazine/no2\\_2011/n2\\_2011\\_2.pdf](http://www.eabr.org/general/upload/docs/publication/magazine/no2_2011/n2_2011_2.pdf)
  7. Лопатников Л.И. Экономико-математический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Дело, 2003. 520 с.
  8. Онгоро Т.Н. Международная экономическая интеграция: эволюция и границы понятия // Проблемы современной экономики. 2008. № 3 (27). URL: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=2162>
  9. Петров А.В. Макроэкономические аспекты интеграции российских банков в мировую финансовую систему: дис. ... канд. экон. наук: Волгоград, 2003. 177 с.
  10. Понаморенко В.Е., Четвериков А.О., Карпов Л.К. Банковская интеграция в ЕС и ЕЭП: возможности правовой трансплантации. М.: ЮСТИЦИНФОРМ, 2014. 204 с.

## The causes, goals and forms of banking systems integration

**Astanda G. Chirigba**

Postgraduate at the Department of Credit Theory and Financial Management,  
Saint Petersburg State University,  
191123, 62 Chaikovskogo Str., Saint Petersburg, Russian Federation;  
e-mail: a.g.chirigba@gmail.com

### Abstract

The recent economic crises had a global character and they made the economic integration an urgent topic. The integration factors concerned with banking sector cause the fast spreading of recession in a global scale, but at the same time are not researched enough yet. This article deals with integration processes in banking. The author makes an attempt to define the term "integration" properly in the context of interacting of various national banking systems. She describes the core causes of economic crises, such as deep industrial connections, the



market maturity, the shortage of national sources of financing; and their consequences for the economy as a whole and for banking systems in particular. National banking systems need a serious advancement and additional capitalization to be efficient, while such processes of globalization as the appearance of transnational banks, consolidation and unification of legislation concerned with banks and the integration in global financial system become more and more significant. The article covers issues concerned with integration of banking systems at several regional contexts, describing it for European countries as well as for countries of former USSR. In addition, the research aims to reveal the nature of integration processes of banking systems in an international level.

### For citation

Chirigba A.G. (2016) Integratsiya bankovskikh sistem: predposylki, prichiny, tseli i formy [The causes, goals and forms of banking systems integration]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 4, pp. 120-129.

### Keywords

Integration, bank, banking system, international integration, the causes of banking systems integration, the goals of banking systems integration, the forms of banking systems integration.

### References

1. Borodulin I. (ed.) (2000) *Illyustrirovannyi entsiklopedicheski slovar' (malyi)* [Small Illustrated Encyclopedia]. Moscow: Bol'shaya Rossiiskaya entsiklopediya Publ.
2. Golovnin M.Yu. (ed.) (2010) *Vzaimodeistvie finansovykh sistem stran SNG* [The Interaction of Financial Systems in CIS Countries]. Saint Petersburg: Aleteiya Publ.
3. Ibragimov R.R. (2011) Vidy i formy mezhdunarodnoi bankovskoi integratsii [The Forms of International Banking Integration]. *Materialy 4(15)-i mezhdunarodnoi nauchnoi konferentsii "Rol' finansovo-kreditnoi sistemy v realizatsii prioritnykh zadach razvitiya ekonomiki"* [Proc. of the 4<sup>th</sup> (15<sup>th</sup>) Int. Conf. "The role of Financial System for Implementation of High-Priority Economic Development Tasks"], Vol. 2. Available at: <http://finance-credit.news/finansy-kredit/ibragimov-rrvidyi-formyi-mejdunarodnoy-30059.html> [Accessed 13/03/16].
4. Kamilova R.Sh. (2011) Teoreticheskie podkhody k opredeleniyu definitsii regional'noi ekonomicheskoi integratsii [Theoretical Defining of Regional Economic Integration]. *Problemy sovremennoi ekonomiki* [The Problems of Modern Economy], 2 (38). Available at: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=3622> [Accessed 13/03/16].
5. Kurakov L.P., Kurakov V.L., Kurakov A.L. (2014) *Ekonomika i pravo: slovar'-spravochnik* [The Glossary on Law and Economy]. Moscow: Vuz i shkola Publ.

6. Libman A.M., Kheifets B.A. (2011) Modeli ekonomicheskoi dezintegratsii. Integratsiya i dezintegratsiya [The Models of Economic Integration. Integration and Disintegration]. *Evrazijskaya ekonomicheskaya integratsiya* [Eurasian Economic Integration], 2 (11). Available at: [http://www.eabr.org/general/upload/docs/publication/magazine/no2\\_2011/n2\\_2011\\_2.pdf](http://www.eabr.org/general/upload/docs/publication/magazine/no2_2011/n2_2011_2.pdf) [Accessed 13/03/16].
7. Lopatnikov L.I. (2003) *Ekonomiko-matematicheskii slovar'* [The Glossary of Mathematics and Economics]. 5<sup>th</sup> ed. Moscow: Delo Publ.
8. Ongoro T.N. (2008) Mezhdunarodnaya ekonomicheskaya integratsiya: evolyutsiya i granitsy ponyatiya [The Evolution and Definition of International Economic Integration]. *Problemy sovremennoi ekonomiki* [The Problems of Modern Economy], 3 (27). Available at: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=2162> [Accessed 13/03/16].
9. Petrov A.V. (2003) *Makroekonomicheskie aspekty integratsii rossiiskikh bankov v mirovuyu finansovuyu sistemu. Dokt. Diss.* [Macro-economic Aspects of Integration of Russian Banks into the Global Financial System. Doct. Diss.]. Volgograd.
10. Ponamorenko V.E., Chetverikov A.O., Karpov L.K. (2014) *Bankovskaya integratsiya v ES i EEP: vozmozhnosti pravovoi transplantatsii* [The Banking Integration in EU and Common Free Market Zone]. Moscow: YuSTITsINFORM Publ.