

Российские банки в условиях вступления в ВТО

Ю.С. ЭЗРОХ, кандидат экономических наук, Новосибирский государственный университет экономики и управления. E-mail: ezroh@mail.ru

В статье анализируются проблемы и перспективы отечественного банковского сектора в условиях вступления России в ВТО, ограничения и обязательства, распространяющиеся на банки, отдельные банковские услуги, а также лизинговые операции. *Ключевые слова:* коммерческий банк, ВТО, вступление России в ВТО, лизинг

Многие политики, экономисты, предприниматели высказывали диаметрально противоположные мнения о необходимости вступления нашей страны во Всемирную торговую организацию (ВТО), однако это свершившийся факт – 22 августа 2012 г. Россия стала полноправным членом ВТО, потратив на это 18 лет¹.

Фактически членство в ВТО должно способствовать улучшению инвестиционного климата в стране и притоку иностранных инвестиций. Рассматривая финансовый сектор, можно отметить, что до 2000-х иностранные банки не вели активной деятельности в России. Это объясняется тем, что «российские банки активно сопротивлялись, справедливо опасаясь, что они не выдержат конкуренции; в результате их давления было принято ограничение на долю иностранных банков в капиталах банковской системы (не более 12%)»².

Следует отметить, что мы **не смогли найти официальный перевод на русский язык нормативно-правовой базы ВТО, существуют только разного качества неофициальные источники**. При этом российское законодательство также не содержит официального перевода необходимых приложений к ратифицированному документу (в протоколе на русском языке так и указано – неофициальный перевод). Конечно, документ очень велик (более 1500 с.), а время на подготовку ограничено, но прежде чем делать обязательным выполнение определенных правил

¹ СССР подавала заявки на участие в качестве наблюдателя ГАТТ, начиная с 1979 г., однако, в первую очередь из-за сопротивления США, это произошло только в 1990 г.

² Ханин Г.И. Концепция устойчивого конкурентного преимущества // Экономическая история России в новейшее время. – 2012. – № 10. – С. 185.

и нормативов, по нашему мнению, **необходимо предоставить всем заинтересованным лицам возможность изучить законодательство в официальном виде**.

Проблемы согласования законодательства

Согласно п. 5 приложения по финансовым услугам неофициального перевода приложения 1В «Генеральное соглашение по торговле услугами», характеризующего права и обязательства членов ВТО в данной сфере, к банковским и другим финансовым услугам (за исключением страхования) относят:

- прием вкладов и прочих возвратных денежных средств от населения;
- выдача ссуд всех видов;
- финансовый лизинг;
- все виды услуг по платежам и денежным переводам;
- предоставление гарантий и обязательств;
- торговля за свой счет и за счет клиентов, на валютной бирже, на внебиржевом рынке;
- участие в выпусках всех видов ценных бумаг;
- брокерские операции на денежном рынке;
- управление активами;
- услуги по осуществлению взаиморасчетов;
- предоставление и передача финансовой информации;
- консультативные, посреднические и другие вспомогательные финансовые услуги.

Этот перечень входит в противоречие с действующим российским законодательством: согласно ст. 5 ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 к банковским услугам относят также «привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов» и «инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц».

При этом в России официально не закреплено понятие «финансовый лизинг» (хотя федеральная служба государственной статистики приводит данные именно по финансовому лизингу). ГК РФ (§ 6 гл. 34 «Аренда») характеризует финансовую аренду (лизинг) как приобретение «в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставление арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование». Таким образом, наблюдается явное противоречие между нормами ВТО и действующим российским законодательством.

Фактически, согласно ст. XVI Марракешского соглашения (ВТО), «каждый член обеспечивает соответствие своих законов, иных нормативных актов и административных процедур своим обязательствам, вытекающим из прилагаемых соглашений». Трактовать данное несоответствие можно как отсутствие каких-либо ограничений на данные направления банковской деятельности; и разъяснений в данный момент нет. Следует отметить, что указанное противоречие – не единственное, и России на протяжении длительного периода времени придется вносить изменения в действующую законодательную базу.

В перечне специфических обязательств РФ по услугам, являющемся приложением к ратифицированному протоколу по ВТО, содержатся дополнительные требования по банковскому сектору экономики: в разрезе трансграничных поставок³, потребления за рубежом⁴, коммерческого присутствия⁵, а также присутствия физических лиц, поставляющих услуги⁶. Это ограничение доступа на рынок (со стороны иностранных компаний, агентов и т.д.), ограничение национального режима (со стороны резидентов, государства и т.д.) и дополнительные условия.

Согласно российскому ратифицированному протоколу, полностью снимаются ограничения в части трансграничных поставок, финансового лизинга, а также информационных услуг, указанных в п. 11 и п. 12 перечня. При этом с потребления за рубежом снимаются практически все ограничения в части как допуска на рынок, так и ограничений национального режима.

Иностранные банки

Анализируя ограничения коммерческого присутствия, можно отметить, что в отношении банковских услуг допускается присутствие иностранных банков в нашей стране только в форме юридического лица РФ либо представительства иностранного банка. Основным учредителем и участником дочерней кредитной организации с иностранными инвестициями должен быть иностранный банк (являющийся таковым по

³ Cross-Border Supply of Services, поставка услуг с территории одного члена ВТО на территорию другого члена ВТО.

⁴ Consumption Abroad, поставка услуг на территории одной из стран-членов ВТО потребителю услуг любого другого члена ВТО.

⁵ Commercial Presence, способ поставки услуг, осуществляемый путем приобретения, учреждения или сохранения компании на территории другой страны с целью производства и поставки услуг, а также путем использования или создания филиала или представительства с этой же целью.

⁶ Presence of Natural Persons Providing Services, оказание физическими лицами услуг в ходе внутрифирменного перемещения персонала.

законодательству иностранного государства). Участие иностранного капитала в российской банковской системе ограничено 50%. При этом для контроля за данным ограничением у Центрального банка РФ имеются полномочия по одобрению или отказу в следующих сделках: увеличение уставного капитала за счет нерезидентов и отчуждение акций в их пользу; создание кредитных организаций с иностранным участием, в том числе зависимых и дочерних.

Такие нормы подтверждают сохранение действующего положения в данной области, предусмотренного в ст. 52 ФЗ № 86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 и ст. 18 ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990.

На 1 сентября 2012 г. в России действуют 76 банков со 100%-м иностранным участием в капитале и 43 – с участием более 50%, при общем числе 963, т.е. каждый восьмой банк полностью контролируется зарубежными группами⁷. Из 50 крупнейших по величине активов 14 являются банками с иностранным участием в капитале, доля активов которых в данной группе составляет около 11%. По мнению автора, это говорит об открытости российского банковского рынка для иностранных инвесторов. Динамика количества кредитных организаций с иностранным участием (табл. 1) свидетельствует, что их доля непрерывно растет с 2001 г., увеличивается число банков, полностью подконтрольных иностранным инвесторам. Фактически, **при постоянном уменьшении с 2004 г. общего числа кредитных организаций, происходит как абсолютное, так и относительное увеличение иностранных инвестиций в российский банковский сектор.**

В России сейчас действует «Положение об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями» № 437 от 23.04.1997 (в ред. 17.05.2012), согласно которому на такие банки накладывается ряд дополнительных ограничений: исполнительный орган кредитной организации не менее чем на 50% должен быть сформирован из граждан РФ, в случае, если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа кредитной организации, является иностранным гражданином или лицом без гражданства; 75% работников должны быть гражданами России.

⁷ «Росстат». URL: <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat>

Таблица 1. Доля российских кредитных организаций с иностранным участием в капитале в 2001–2012 гг., %

Год	С иностранным капиталом	В том числе 100%-м	В том числе более 50%	Всего, справочно
2001	9,9	1,7	0,8	1311
2002	9,6	1,7	0,9	1319
2003	9,5	2	0,8	1329
2004	9,6	2,4	0,7	1329
2005	10,1	2,5	0,7	1299
2006	10,9	3,3	0,9	1253
2007	12,9	4,4	1,1	1189
2008	17,8	5,5	2	1136
2009	19,9	6,9	2,3	1108
2010	21,4	7,8	2,5	1058
2011	21,7	7,9	3,1	1012
2012	23,5	7,9	3,7	978
1.09.2012	24,8	7,9	4,5	963

Источник: данные Банка России. «Росстат». URL: <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat>

Каковы следствия для российских банков и экономики? Вопрос о присутствии иностранного капитала в стране широко обсуждался в 1992–1993 гг. на волне получения сверхприбылей. В первой половине 1990-х «основные доходы коммерческих банков образовывались за счет роста курса иностранной валюты под влиянием сильнейшей инфляции»⁸. Это не могло способствовать притоку иностранного капитала. По данным таблицы, привлекательность российского банковского рынка среди иностранных инвесторов Америки, Европы, Азии увеличивается. Увеличение предельной доли иностранных ресурсов в финансовой сфере может привести к притоку дешевых и «длинных» ресурсов. Но при этом возможны уход с рынка многих отечественных, в частности региональных банков, а также выведение за границу сверхприбылей, связанных с дешевым иностранным фондированием.

Реальный сектор экономики может получить некоторые преимущества, связанные с обострением конкуренции на банковском рынке (снижение кредитных ставок, расширение

географии обслуживания и т.д.). Центральный банк наверняка сможет удержать контроль за деятельностью поднадзорных кредитных организаций и не допустит противодействия проводимой монетарной политике в части, например, валютных интервенций.

Одним из дополнительных условий является предоставление для иностранных банков, учрежденных в России, такого же уровня гарантий по вкладам, как и для местных, и равные возможности в системе страхования вкладов. На основании п. 1 ст. 28 ФЗ № 177 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 «постановка банка на учет в системе страхования вкладов осуществляется Агентством путем внесения его в реестр банков на основании уведомления Банка России о выдаче банку разрешения Банка России». Согласно гл. 14 инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», при рассмотрении вопроса о предоставлении лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или в рублях и иностранной валюте в банке проводится проверка в соответствии со ст. 45 ФЗ № 177 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В указанной главе отсутствуют какие-либо ограничения, дополнения, предъявляемые к банкам с иностранным капиталом. Соответственно, данные ограничения, накладываемые соглашением ВТО, исполнены. Дополнительным ограничением является количество сотрудников, включая руководителя представительства, которое в банковской деятельности не должно превышать двух человек.

Исходя из вышеизложенного, **большая часть прямых ограничений и обязательств, накладываемых на банковский сектор ВТО, в данный момент выполнена.**

ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ

Одним из изменений, связанных со вступлением во Всемирную торговую организацию, является требование полного отсутствия ограничений, накладываемых на **финансовый лизинг**. В настоящий момент многие банки самостоятельно либо через дочерние предприятия (например, ЗАО «Сбербанк Лизинг»,

ОАО «ВТБ Лизинг») предоставляют своим клиентам лизинговые услуги, кроме того, существует немало самостоятельных компаний (Europlan Leasing, Carcade Leasing, Brunswick Rail и т.д.). На рынке наблюдается значительный рост объемов финансирования лизинговых проектов (рис. 1).

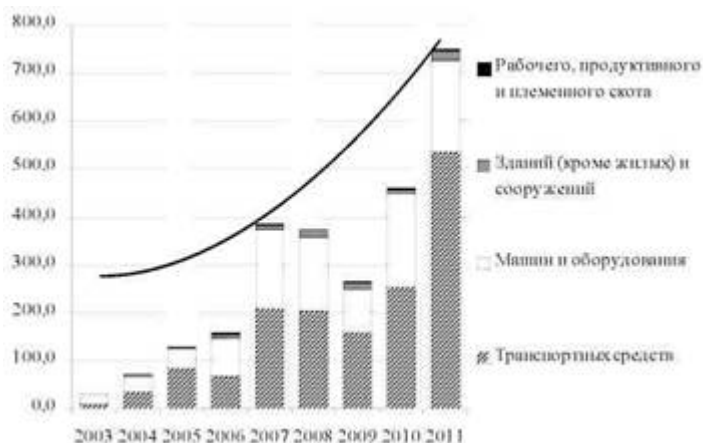


Рис. 1. Общая стоимость договоров финансового лизинга

в России⁹ в 2003–2011 гг., млрд руб. Источник: данные «Росстата». Статистика ЦБ РФ. URL: <http://cbr.ru/statistics>

Фактически общий объем лизинговых сделок за последние 2 года увеличился на 73% и 64% соответственно, а по сравнению с 2003 г. – в 25 раз (в сопоставимых ценах – несколько меньше: ≈ 11 раз). Предметом лизинговой сделки являются непотребляемые вещи, которые длительное время сохраняют свою материально-вещественную форму, не теряя своих производственных ценностных качеств (например, грузовой автомобиль в течение 5–10 лет при надлежащей эксплуатации должен осуществлять грузоперевозки в таком же объеме, как и на момент его приемки в работу). Иными словами, лизинговые сделки обычно направлены на приобретение объектов основных средств, т.е. происходит инвестирование в основной

⁹ Общая стоимость договоров финансового лизинга – это сумма всех инвестиционных затрат лизингодателя, связанных с приобретением и использованием предмета финансового лизинга, независимо от оплаты. Официальный сайт ВТО: URL: www.wto.org/english/docs_e/docs_e.htm

капитал. Не вызывает сомнений, что многим российским предприятиям требуются модернизация, замена, расширение объектов основных средств, к числу которых относят здания, машины, оборудование, автомобильный и иной транспорт и т.д. По данным «Росстата», на 1 января 2011 г. удельный вес полностью изношенных фондов составлял 13,50%¹⁰.

Насколько велика доля имущества, полученного с помощью лизинговых компаний, в общем объеме инвестиций в основной капитал? Сравним эти данные с величиной лизинговых договоров за сопоставимые периоды (табл. 2).

Таблица 2. Объем инвестиций в основной капитал в 2003–2011 гг., млрд руб.

Инвестиции	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
В основной капитал	2186,4	2865,0	3611,1	4730,0	6716,2	8781,6	7976,0	9152,1	10776,8
В том числе в:									
жилища	275,8	340,8	434,2	557,2	876,3	1193,8	1036,9	1111,2	1566,9
здания (кроме жилых) и сооружения	951,0	1200,9	1460,2	1935,3	2798,4	3742,2	3482,2	3965,5	4751,9

машины, оборудование, транспортные средства	811,5	1158,2	1484,0	1917,5	2612,3	3311,9	2970,2	3470,5	3791,2
прочие	148,1	165,1	232,7	320,0	429,2	533,7	486,7	604,9	666,8
Участие лизинговых компаний в приобретении, %: зданий (кроме жилых) и сооружений	0,06	0,12	0,20	0,38	0,37	0,37	0,40	0,28	0,43
машин, оборудования, транспортных средств	3,635	5,888	8,518	7,52	14,24	10,8	8,387	12,88	19,155

Источник: URL: <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat>

Проведенные расчеты показывают, что предприятия практически не используют лизинговые схемы при приобретении недвижимого имущества (менее 0,5% от общей величины), при этом практически каждый пятый рубль, вложенный в машины, оборудование, транспортные средства, привлечен с помощью договора долгосрочной аренды (лизинга). Возникает вопрос, насколько велика доля лизинговых компаний в предоставлении заёмных (по мнению автора – по сути кредитных) ресурсов в России? В 2011 г. кредитными организациями было выдано 26 907 млрд руб. в виде кредитов (94,53% в российских рублях),

¹⁰ Данные «Росстата». URL: <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat>

в том числе 5 088 млрд руб. на завершение расчетов¹¹. Общий объем лизинговых сделок за аналогичный период составил 749,5 млрд руб., в 36 раз меньше объема кредитов, однако лизинговые компании в основном предлагают долгосрочные контракты, в то время как коммерческие банки – кратко-и среднесрочные (73,96% от общей задолженности).

Следует отметить, что публичная статистика Банка России не включает в себя объемы выдач в разрезе срочности. На 1 января 2012 г. объем долгосрочных кредитов (свыше 3 лет) составлял 7 267 млрд руб. (66,49% в российских рублях)¹², что косвенно говорит о среднегодовой выдаче около 2,5–3 млрд руб. Такие кредиты обычно выдаются на инвестиционные цели: приобретение недвижимости, оборудования, автотранспорта и т.д., фактически в данном узком сегменте коммерческие банки являются конкурентами лизинговым компаниям, которые, по оценкам, могут занимать 20% от общего рынка долгосрочного финансирования реального сектора экономики.

Рассмотрим более подробно, об отмене каких трансграничных ограничений по финансовому лизингу идет речь в ратифицированном протоколе по ВТО. В настоящее время в России действует ФЗ № 164 «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998, согласно ст. 4 которого любой из субъектов лизинга может быть резидентом РФ или нерезидентом РФ, это же относится к учредителям лизинговой компании на территории России – физическим или юридическим лицам.

Лицензирование лизинговой деятельности было отменено 10 лет назад, ФЗ № 164 (ст. 5) прямо предусматривает возможность привлечения лизинговой компанией средств от нерезидентов. В законе (ст. 7) присутствует разделение лизинга – внутренний и международный (когда лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом). Действительный смысл такой классификации был утерян 29 января 2002 г. с принятием ФЗ № 10, исключившего некоторые положения из закона «О финансовой аренде (лизинге)».

Сейчас ряд специалистов считают важным отграничить в законодательстве Российской Федерации финансовый лизинг от оперативного, признав за первым самостоятельный правовой институт, а второй определить как разновидность аренды. По

¹¹ Статистика ЦБ РФ. URL: <http://cbr.ru/statistics>

¹² Там же.

мнению автора, это может привести к совершенствованию нормативно-правовой базы, но не изменит экономическую суть сделок¹³. В случае международного лизинга расчеты в иностранной валюте будут регулироваться валютным законодательством, в том числе ФЗ № 173 «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003, согласно ст. 6 которого валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений¹⁴.

Со вступлением нашей страны в ВТО у банков появилось небольшое прямое преимущество – благодаря снижению ставок ввозных таможенных пошлин несколько снизилась стоимость банковского оборудования. Например, ставка пошлины на банкоматы, машины для сортировки и подсчета монет может снизиться к 2015 г. с 10% до 0.

Будут ли выгоды?

Таким образом, мы не видим серьезных прямых ограничений или угроз для коммерческих банков России и всей банковской системы страны в целом. Как было изложено выше, на территории России не смогут полноценно работать банки, зарегистрированные за рубежом (в отличие от иностранных страховых компаний¹⁵); за Центральным банком РФ полностью сохраняются права по государственному регулированию, включая контроль за квотой в 50% иностранного участия в национальной банковской системе. В лизинговой сфере степень лояльности к нерезидентам и без ВТО практически максимальная.

Следует принять во внимание тот факт, что незадолго до вступления России в ВТО 9 декабря 2010 г. было заключено «Соглашение о торговле услугами и инвестициях в государствах – участниках Единого экономического пространства»

¹³ Чуйко В.И. Лизинг в Российской Федерации: проблемы гражданско-правового регулирования и правоприменительной практики / Автореф. дисс. – М., 2011.

¹⁴ За исключением ряда валютных операций, в отношении которых ограничения устанавливаются в целях предотвращения существенного сокращения золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты РФ, а также для поддержания устойчивости платежного баланса РФ.

¹⁵ Через 9 лет после даты присоединения России к ВТО будет разрешено

коммерческое присутствие в форме филиала иностранного страховщика (кроме страхования гос. закупок и обязательного страхования, исключая ОСАГО владельцев автомобилей).

между РФ, Республикой Беларусь и Республикой Казахстан. Составленное в духе соглашений по ВТО, оно также накладывает ряд ограничений на финансовую сферу суверенных государств. В частности, Национальный банк Беларуси также имеет право вводить квоту участия иностранного капитала в банковской системе страны; вводятся аналогичные российским ограничения в части органов управления и гражданства персонала. В отличие от других участников, нет ограничения на присутствие филиалов банков-нерезидентов. Республика Казахстан вводит ограничения по организационно-правовой форме банка – исключительно как акционерное общество¹⁶. В настоящий момент и Беларусь, и Казахстан хотят присоединиться к ВТО, что, с учетом интеграции в рамках Таможенного союза и Единого экономического пространства, потребует определенных изменений условий функционирования финансового сегмента экономики.

Почему же свободный доступ на внутренний рынок так слабо коснулся банковского сектора? Для того чтобы это объяснить, необходимо изучить историю переговоров по вступлению России в ВТО. Одним из камней преткновения с США (наиболее влиятельный член организации) был вопрос о либерализации финансового сектора – американцы настаивали на возможности открытия доступа на российский рынок филиалов иностранных банков. На Всемирном экономическом форуме в Давосе в 2006 г. состоялись трудные переговоры с торговым представителем США Р. Портманом, в ходе которых министр МЭРТ Г.О. Греф признал, что прийти к компромиссу по данному вопросу не удалось.

В дальнейшем Россия сумела подписать соглашения, уступив лишь в объеме предельной концентрации иностранных активов в отечественной банковской системе (с 25% до 50%), а также в возможности допуска филиалов иностранных страховщиков через 9 лет после вступления России в ВТО. В качестве уступок, которые были сделаны под давлением США,

¹⁶ В России, согласно ст. 1 ФЗ № 395-1 от 02.12.1990 (ред. от 29.06.2012) «О банках и банковской деятельности», «кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество». Хозяйственные общества, согласно ст. 66 ГК РФ, «могут создаваться в форме акционерного общества, общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью».

обычно называют снижение пошлин на самолеты, которые активно производятся за океаном (с 20% до 7,5–12% с 2016–2019 гг. для различных типов воздушных судов)¹⁷. В целом процесс согласования различных пошлин и взаимных уступок можно охарактеризовать словами главы ВТО с 2005 г. Паскаля Лами: «Чтобы воспользоваться преимуществами членства в ВТО, надо заплатить за входной билет. Цена билета для всех разная. Справедливо это или нет? Конечно, несправедливо, но это жизнь»¹⁸.

Некоторые страны-соседи России в настоящий момент являются членами ВТО. Получили ли они экономические выгоды от такого сотрудничества? Согласно подписанным соглашениям, с 2008 г. в рамках ВТО Украина взяла на себя обязательства по открытию рынка для иностранных филиалов банков, а также для прямых структурных подразделений страховых групп спустя 5 лет. Приведем мнение украинского эксперта В. Бельямина, который утверждает, что рост в данном секторе украинской экономики является мнимым, построенным за счет иностранных кредитов дочерним украинским банкам, значительная маржа по которым выводилась за пределы экономики страны¹⁹. Многие эксперты связывают явно невыгодные для финансового сектора Украины условия вступления в ВТО с политической подоплекой.

Рассматривая перспективы финансово-страхового рынка России в новых условиях ВТО, хотелось бы отметить небольшое, но весьма существенное обстоятельство. Согласно протоколу о присоединении России к ВТО, создание новых филиалов иностранных страховщиков (отличных от филиалов юридических лиц РФ) может быть запрещено, если общее иностранное участие в общем уставном капитале страховщиков/перестраховщиков, которые являются юридическими лицами Российской Федерации, превышает 50%. Теоретически весь отечественный страховой рынок может контролироваться иностранным капиталом. Кроме того, уставный капитал не отражает действительного размера компании; он может быть изначально небольшим, и при проведении дополнительной

¹⁷ О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению...

¹⁸ Известия. URL: <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/http://izvestia.ru/economic/article39867/?print>

¹⁹ УРА-Информ. URL: <http://ura-inform.com/ru/economics/2006/03/23/wto>

эмиссии увеличение собственного капитала пройдет по другой бухгалтерской строке – «Дополнительный капитал».

В страховании ценообразование во многом зависит именно от риска, величина которого принимает схожее значение как для иностранных, так и для российских компаний. Таким образом, вопрос о сверхприбылях в страховании не может иметь прямую взаимосвязь с происхождением капитала, в отличие от кредитования, где существует ставка фондирования («цена» денежных ресурсов для банка), позволяющая иностранным банкам получать сверхприбыль. Например, при размещении средств под 15% годовых «цена привлечения» ресурсов у российского банка может составлять 10%, а у иностранного – 3%, что определяет возможность получения сверхдоходов.

Подводя итоги, отметим, что финансовая система любой страны является стратегической отраслью экономики, от «управляемости» которой зависит экономическая и политическая независимость государства, его суверенитет. В связи с этим накладываемые законодательные ограничения продиктованы необходимостью поддержания уровня конкурентоспособности банков с российским капиталом. Обострение конкуренции в финансовом секторе экономики является катализатором позитивного развития, улучшения качества предлагаемых услуг и т.д.

При этом чрезмерная открытость может иметь и негативные последствия, когда иностранные банки будут доминировать над отечественными. В таком случае эффект международной конкуренции может обратить потенциальные преимущества страны в реальные недостатки: снижение капитализации национальных банков, увеличение инфляции, ослабление курса национальной валюты и т.д. Следствием такого негативного сценария будет снижение уровня конкуренции на финансово-банковском рынке при господствующем положении иностранных финансовых корпораций.

Исходя из вышеизложенного, вступление в ВТО окажет существенное влияние на коммерческие банки и банковскую систему России через постепенное изменение экономического положения клиентов банков – малых и крупных предприятий, физических лиц, а также государства в целом. Вопрос о векторе такого изменения и степени влияния новаций ВТО на экономику России остается

открытым.