

РОЛЬ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА В РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ

Исаева Е.А.¹, Коровин С.Ю.¹

¹ ГОУ ВПО «Московский государственный университет экономики, статистики и информатики», Москва, Россия (119501, г. Москва, ул. Нежинская, 7), e-mail: eaisaeva@mesi.ru

В статье проанализированы состояние и тенденции развития банковских структур с иностранным участием на российском рынке, выделены формы их участия. Поведение кредитных организаций с участием иностранного капитала базируется на стратегии универсализации. Рассмотрены проблемы (снижение банковской прибыли, дефицит «длинных» ресурсов) и тенденции (наращивание ресурсной базы, сохранение ликвидности, реализация направлений по укреплению и оздоровлению банковского сектора) развития банковской системы РФ на современном этапе. Исследованы предпосылки и проблемы дальнейшего развития иностранных банковских структур на российском рынке. Выделены преимущества (дешевые «длинные» деньги, наработанная многими годами маркетинговая политика, технический опыт) и трудности функционирования кредитных организаций с участием иностранного капитала на национальном финансовом рынке.

Ключевые слова: банковская конкуренция, иностранный капитал, универсальный банк, кредитные организации с участием иностранного капитала, финансовый рынок.

THE ROLE OF FOREIGN CAPITAL IN THE NATIONAL BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION DEVELOPMENT

Isaeva E.A.¹, Korovin S.Y.¹

¹ Moscow State University of Economy, Statistics and Informatics, Moscow, Russia (119501, Moscow, Nezhinskaya St., 7), e-mail: eaisaeva@mesi.ru

The article analyses the status and development trends of banking institutions with foreign participation in the Russian market, and the forms of their participation. The behavior of credit organizations with the foreign capital participation is based on the strategy of universalization, the problems (reduction of Bank profits, "long" money) and trends (increasing resource base, maintaining liquidity, implementation activities to strengthen and improve the banking sector) development of the Russian banking system. Examines the background and issues of further foreign banks development in the Russian market. Highlighted advantages (cheap "long" money, accumulated of marketing policy, technical expertise) and difficulties in the functioning of credit institutions with the foreign capital participation in the domestic financial market.

Keywords: banking competition, foreign capital, universal bank, credit institutions with foreign capital participation, financial market.

В условиях оттока капитала с финансового рынка кредитные организации с участием иностранного капитала сохраняют свои позиции на рынке банковских услуг с целью диверсификации рисков через расширение своей деятельности. Регулирование их деятельности определяется национальными интересами нашей страны, целями и приоритетами государственной денежно-кредитной политики и зависит как от внутренних, так и от внешних экономических факторов. Вместе с тем процесс регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала в Российской Федерации характеризуется крайней неравномерностью распределения банковских услуг по регионам, что обуславливает необходимость комплексного изучения особенностей функционирования и регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала на современном этапе.

Участие иностранного капитала в банковском секторе российской экономики является конкретным воплощением интеграции международного и российского финансовых рынков. Представительства крупных иностранных банков функционировали в России еще в годы советской власти. К началу 1990-х гг. в Москве насчитывалось уже около 100 представительств иностранных банков со всего мира. Основной задачей для многих из них на тот период было изучение экономики, сбор, обработка и накопление необходимой информации, аналитическая работа, моделирование поведения в различных отраслях экономики и разных регионах России. На базе московских представительств в последующие годы возникло большинство российских «дочек» крупнейших транснациональных банков.

Ныне действующие иностранные участники российской банковской системы могут быть представлены в виде двух групп: банки из развитых стран и банки из сопредельных государств и из Африки.

В первую группу входят транснациональные банки, головные офисы которых находятся в Америке, Европе и Японии. Среди них: «Ситибанк» и «Морганбанк» (США); «Дойчебанк» (Германия), «Райффайзенбанк» (Австрия) и др. Ко второй группе относятся банки из Турции, Ирана, Азербайджана, Узбекистана и Казахстана. В России также функционирует «Стандартбанк» из ЮАР, банки из Индии, Китайской Народной Республики и др. Наибольшую активность проявляют банки из Нидерландов, образовавшие два дочерних банка: АВН АМРО банк и ИНГ-банк.

Внедряясь на российский рынок банковских услуг, иностранные банки декларировали намерение стать универсальными банками, предоставляющими широкий спектр банковских операций. На российском рынке иностранные банки специализируются преимущественно для обслуживания иностранного частнопредпринимательского капитала, обосновавшегося в России. Они работают с корпоративными клиентами и физическими лицами, а также на фондовом рынке. Значимыми операциями иностранных банков являются кредитование предприятий нефинансового сектора, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Иностранные банки являются также крупнейшими участниками межбанковского кредитного рынка.

В 2013 году структура рынка вкладов и кредитов по банкам с участием иностранного капитала выглядела следующим образом¹ (таблица 1).

Таблица 1

Структура рынка вкладов и кредитов по банкам с участием иностранного капитала в 2013 г.

	Доля вкладов	Доля депозитных и	Доля кредитов	Доля кредитов
--	--------------	-------------------	---------------	---------------

¹ По данным Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2013 году

	физических лиц в общем объеме вкладов по банковскому сектору		прочих привлеченных средств юридических лиц в их общем объеме по банковскому сектору		нефинансовых организаций в их общем объеме по банковскому сектору		физических лиц в их общем объеме по банковскому сектору	
	1.01.2013	1.01.2014	1.01.2013	1.01.2014	1.01.2013	1.01.2014	1.01.2013	1.01.2014
Банки с участием иностранного капитала	13,5	12,5	19,3	15,3	14,2	12,0	22,6	21,0
Из них находящиеся под существенным влиянием резидентов РФ	3,6	5,2	4,3	7,2	4,4	6,1	3,1	4,4

На российском финансовом рынке наблюдается относительно стабильная ситуация по количеству банков с иностранным участием. Так, по данным Банка России, на 01.05.2014 имеют лицензию на осуществление банковских операций 245 кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале (на 1.05.2013 – 246), из них со 100%-ным участием иностранного капитала 78 единиц (74), число банков с 50%-ным иностранным капиталом – 41 (45).

Относительно филиалов кредитных организаций со 100%-ным иностранным участием в уставном капитале определяется явная тенденция к уменьшению их количества. Так, в течение 2013 года произошло снижение со 136 до 100 единиц, в настоящее время территории РФ действует 92 филиала банков со 100%-ным иностранным участием в уставном капитале.

Удельный вес в активах банковского сектора банков с участием иностранного капитала был равен 15,3%, а банков, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, - 5,9%)².

Официальной позицией Банка России является полный запрет на открытие филиалов иностранных банков в России и ограничение предела участия иностранного капитала в отечественной банковской системе. Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков³.

Открываемые на территории Российской Федерации представительства иностранных кредитных организаций подлежат аккредитации Банком России в установленном им порядке. Представительство иностранной кредитной организации вправе осуществлять

² Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2013 году.

³ Статья 2 Федерального закона от 2.12.1996 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

деятельность на территории Российской Федерации с момента его аккредитации Банком России⁴.

До вступления России в ВТО расширение бизнеса иностранными банками осуществлялось по двум направлениям. Во-первых, они открывали в России дочерний банк со 100%-ным участием в капитале, зарегистрированный в РФ и поднадзорный российским властям. Во-вторых, они могли приобрести местный банк. Однако принципы национального приоритета все же должны соблюдаться в силу того, что финансовый сектор является основой всей экономики страны.

Одним из факторов, влияющих на уровень экспансии иностранного банковского капитала в Россию, является соответствие уровня национального банковского законодательства международным правовым нормам. Российское банковское сообщество постепенно переходит на общепринятые международные стандарты и принципы, что во многом способствует устойчивому развитию российской банковской системы.

Доступ нерезидентов в отечественную банковскую систему способствует повышению конкурентоспособности российских банков, аккумулированию инвестиционных ресурсов в российскую экономику. Помимо благоприятного законодательства и инвестиционного климата рост интереса зарубежного банковского сообщества к ведению бизнеса в России зависит от возможности выбора и развития приоритетных направлений деятельности с целью получения прибыли. Роль иностранных банков в российской банковской системе регулируется изначально стратегическими приоритетами и частными задачами.

Рассмотрим преимущества и недостатки функционирования на российском рынке банков с участием иностранного капитала по сравнению с банками-резидентами.

Самым серьезным преимуществом дочерних банков является возможность предоставления более дешевых кредитов за счет средств, привлекаемых с международных финансовых рынков. Эти возможности активно используются для предоставления межбанковских кредитов и кредитования российских предприятий.

У банков с участием иностранного капитала удельный вес кредитов от банков-нерезидентов в пассивах на 01.01.2014 составил 6,9%, у банков, контролируемых государством, - 3,6%. По срокам предоставления банки-нерезиденты предоставляют длинные ресурсы (свыше 1 года), а банки-резиденты - короткие (менее 1 года).

Работа на нашем рынке иностранных банков положительно отражается на потребителях: диверсифицируется продуктовый ряд, услуги, которые оказываются клиентам, становятся более привлекательными. Также иностранные банки обычно характеризуются высоким качеством обслуживания клиентов, что также способствует развитию банковской

⁴ Статья 22 Федерального закона от 2.12.1996 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

системы. В то же время абсолютными лидерами по привлечению вкладов населения являются крупные российские банки. Ключевую роль при размещении средств играет не международная известность, а вера в качество и надежность, которая сохраняется на стороне крупнейших российских игроков. Бесспорным лидером является Сбербанк России и другие банки, контролируемые государством.

Следует отметить, что при оценке кредитного портфеля банковского сектора удельный вес просроченной задолженности выявлен именно у банков с участием иностранного капитала – 4,1%, у остальных групп банков данный показатель ниже среднего.

В 2013 году финансовая прибыль кредитных организаций составила 994 млрд рублей. Наибольший вклад в формирование финансового результата внесли банки, контролируемые государством – 57,4%, крупные частные банки – 22,7%, а также банки с участием иностранного капитала – 15,1%. Кроме того, у банков в 2013 году повысился удельный вес чистых прочих доходов, наибольшую долю по данному показателю имели банки с участием иностранного капитала – 10,1%.

Важным преимуществом иностранных банков перед отечественными является также недостаточный размер собственных средств у российских банков. Так, показатель достаточности капитала в целом по банковскому сектору снизился на 0,2%, исключение составили банки с участием иностранного капитала, достаточность которых возросла с 15,1% на 1.01.2013 до 15,5% на 1.01.2014 г.

Однако за 2013 год мы можем отметить тенденцию к росту собственных средств (капитала) кредитных организаций. Объемы наращивания капитала поступательно увеличиваются. Источники роста для разных групп банка неодинаковы. Так, для крупных отечественных игроков основными факторами роста являлись прибыль и сформированные из нее фонды, а также привлечение субординированного кредита. У банков с иностранным участием в дополнение к данным источникам отмечен рост уставного капитала (16%). Несмотря на рост капитала банковского сектора, у 145 кредитных организаций произошло его снижение, в том числе у 32 банков с иностранным участием на 25,9 млрд рублей (14,5%).

Повышенное внимание иностранные банки оказывают среднему и малому бизнесу, при этом они очень тщательно подходят к анализу заемщика. Это вызвано появлением надежных российских компаний (розничные сети, магазины, рестораны, аптеки) с небольшими, но динамично нарастающими оборотами, с ясной и прозрачной структурой, соответствующей требованиям финансовой отчетности. Этим компаниям необходимы банковские услуги и источники финансирования, а сами банки могут опираться на материнскую структуру.

Поведение банков на рынке основывается на стратегии универсализации, например, у «Ситибанка», «Дойчебанка», «Райффайзена». Кроме них, активно развивает все стороны банковского бизнеса – в том числе и розницу – французский банк «Сосьете Женераль Восток».

Многие присутствующие в РФ иностранные банки ведут себя пассивно, например турецкие банки, которые занимаются исключительно тем, что обслуживают турецкие строительные и торговые компании. Материнские структуры этих компаний могут позволить себе иметь не приносящих прибыль «дочек», которые пока лишь анализируют рыночную ситуацию, прорабатывают будущую политику банка. У банков с иностранным капиталом это является существенным преимуществом перед российскими кредитными организациями – они могут позволить себе несколько лет работать без прибыли, а то и в убыток. Так было практически со всеми «дочками» иностранцев, включая «Райффайзен» и «Сити».

Несмотря на всевозможные преимущества, зачастую иностранные банки предлагают свои услуги на условиях, сопоставимых с предложением российских банков. Возможно, это объясняется неразвитостью инфраструктуры иностранных банков – если они улучшат условия кредитования, то просто не справятся с наплывом клиентов. Кроме того, данный вопрос находится в компетенции антимонопольных служб, дабы предотвратить возможные ценовые войны.

Иностранные банки проявляют заинтересованность в покупке отечественных банков, несмотря на то, что слишком часто отечественные банки имеют скрытые проблемы. Их баланс и отчетность непрозрачны; при кажущейся выгодности покупка может принести большой убыток. Очевидно, что если бы не специфика российских банков, многие из них уже давно принадлежали иностранным акционерам.

Используя мощь «материнских» структур (дешевые «длинные» деньги, наработанную многими годами маркетинговую политику, технический опыт), иностранные кредитные организации имеют неоспоримое преимущество относительно российских банков. Помимо упомянутых конкурентных преимуществ в виде дешевых длинных финансовых ресурсов, успеху этих банков на рынке способствовали: переход РФ на международные стандарты финансовой отчетности; либерализация валютного законодательства; создание и внедрение стандартов корпоративного управления, благоприятный инвестиционный климат.

Явным отличием бизнеса «дочек» иностранцев и российских банков можно считать структуру управления. На Западе крупные банки представляют собой горизонтально интегрированные компании: под одним брендом объединяются различные подразделения, которые не связаны общим бюджетом. Например, одно занимается частными клиентами,

другое – корпоративными. Представители каждого блока входят в совет директоров и отчитываются председателю по результатам деятельности, это более мобильная структура управления, у них свой бюджет, своя стратегия. В нашей стране практически все российские банки – это вертикально интегрированные компании, причем каждая бизнес-единица стремится иметь свою независимую бюджетную и маркетинговую политику. Кроме того, российский банковский сектор не так давно стал делать первые шаги к внедрению корпоративного управления в банках, развитию риск-менеджмента, реализации принципов Базельских соглашений. В этих вопросах мы проигрываем нашим зарубежным партнерам, однако пропитывание банковского сектора капиталом и опытом стратегических иностранных инвесторов несет экономике принимающей страны много положительных последствий.

Эксперты при оценке банковских технологий отмечают, что недостаточно прозрачное ценообразование, негибкая продуктовая линейка и прочие специфические особенности российского банковского сектора, такие как отсутствие дешевых и длинных ресурсов, ведут к отсутствию прогресса, которое невозможно преодолеть своими силами. Несмотря на указанные преимущества функционирования иностранных финансовых институтов, их широкая экспансия ведет к усилению взаимозависимости национальных экономик различных стран и чувствительности к мировым финансовым кризисам, а усиление волатильности капитала, вызванное ростом иностранных инвесторов на банковском рынке, влечет за собой дестабилизацию фондового рынка и рынка корпоративных займов.

Опыт крупных промышленных стран показывает, что наличие устойчивой, независимой, зрелой национальной банковской системы является залогом экономического роста и развития. В этой связи правительству и Центральному банку Российской Федерации, исходя из необходимости дальнейшего повышения уровня конкуренции, транспарентности и рыночной дисциплины в банковском секторе, необходимо тщательно подходить к вопросам регулирования, надзора и развития национальной банковской системы, которая поможет претендовать на высокие конкурентные позиции в мировой финансовой системе.

Список литературы

1. Заявление Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации о Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.
2. Минфин ограничит долю иностранного капитала в уставном капитале российских банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http:// www.banknn.ru/?id=433310](http://www.banknn.ru/?id=433310) (дата обращения:

18.06.2014).

3. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2013 году.

4. Официальный сайт Банка России. - Режим доступа: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (дата обращения: 18.06.2014).

5. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 2.12.1990 № 395-1.

Рецензенты:

Шувалова Е.Б., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Налоги и налогообложение», Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, г.Москва.

Соколова Е.Б., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, г.Москва.