

УДК 336.711

UDC 336.711

08.00.00 Экономические науки

Economic sciences

ВЛИЯНИЕ ТРАНСНАЦИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ НА ФИНАНСОВУЮ СИСТЕМУ РОССИИ

THE INFLUENCE OF TRANSNATIONAL BANKS ON THE FINANCIAL SYSTEM OF RUSSIA

Линкевич Елена Федоровна
д.э.н., доцент, профессор кафедры мировой экономики и менеджмента
SPIN-код: 7961-4549

Linkevich Elena Fedorovna
Doctor of Economic Sciences, Professor of the Chair of World Economy and Management
SPIN-code:7961-4549

Блинова Алена Дмитриевна
Магистрант
Кубанский государственный университет, Россия, 350040, г. Краснодар, ул. Ставропольская, 149

Blinova Alena Dmitrievna
Master student
Kuban State University, Krasnodar, Russia

Актуальность темы связана с тем, что ТНБ имеют определяющее влияние на развитие мировой экономики и реструктурку международных экономических отношений, существенно ускоряют процессы глобализации. В представленной статье подробно рассматриваются последствия прихода иностранных транснациональных банков в банковскую систему России. Проведен анализ количества кредитных организаций с участием нерезидентов. Рассмотрена структура кредитных организаций с иностранными инвестициями в России по доле участия нерезидентов в их уставном капитале. Составлен рейтинг банков со 100% участием нерезидентов по размеру уставного капитала. Подробно рассмотрены государственные меры регулирования деятельности иностранных банков. Выявлены проблемы развития Российской банковской системы и предложен комплекс мер по ее развитию

The relevance of the topic is related to the fact that TNBs have a decisive influence on the development of the global economy and the restructuring of international economic relations, significantly accelerating the processes of globalization. The presented article details the consequences of the arrival of foreign transnational banks in the banking system of Russia. The analysis of the number of credit organizations with the participation of non-residents was carried out. The structure of credit institutions with foreign investments in Russia by the share of non-residents in their authorized capital is examined. The rating of banks with 100% participation of non-residents on the size of the authorized capital was compiled. State measures for regulating the activities of foreign banks are examined in detail. The problems of the development of the Russian banking system are revealed and a set of measures for its development is proposed

Ключевые слова: ТРАНСНАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК, ГЛОБАЛИЗАЦИЯ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА, ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

Keywords: TRANSNATIONAL BANK, GLOBALIZATION, BANKING SYSTEM, FINANCIAL SYSTEM

Doi: 10.21515/1990-4665-129-064

Современное состояние экономики определяет важность наличия эффективного сектора финансовых услуг, выступающего посредником между заемщиками и кредиторами, предоставляющего возможность компаниям диверсифицировать риски, распределять капитал по различным секторам экономики, предлагать услуги, необходимые для эффективного функционирования, как местных, так и иностранных предприятий.

Интеграция финансовых институтов в мировой рынок капитала способствует эффективному перераспределению ресурсов между странами.

Финансовые институты, оказывающие посреднические услуги, имеют значительное влияние на экономики стран и регионов. Рассматривая последствия либерализации экономических и валютно-финансовых отношений, необходимо отметить, что эффективность функционирования внутренних банков может повышаться благодаря большому количеству иностранных участников. Однако влияние транснациональных банков (ТНБ) на финансовую систему и экономику страны в целом может иметь как положительные, так и отрицательные последствия (рисунок 1).

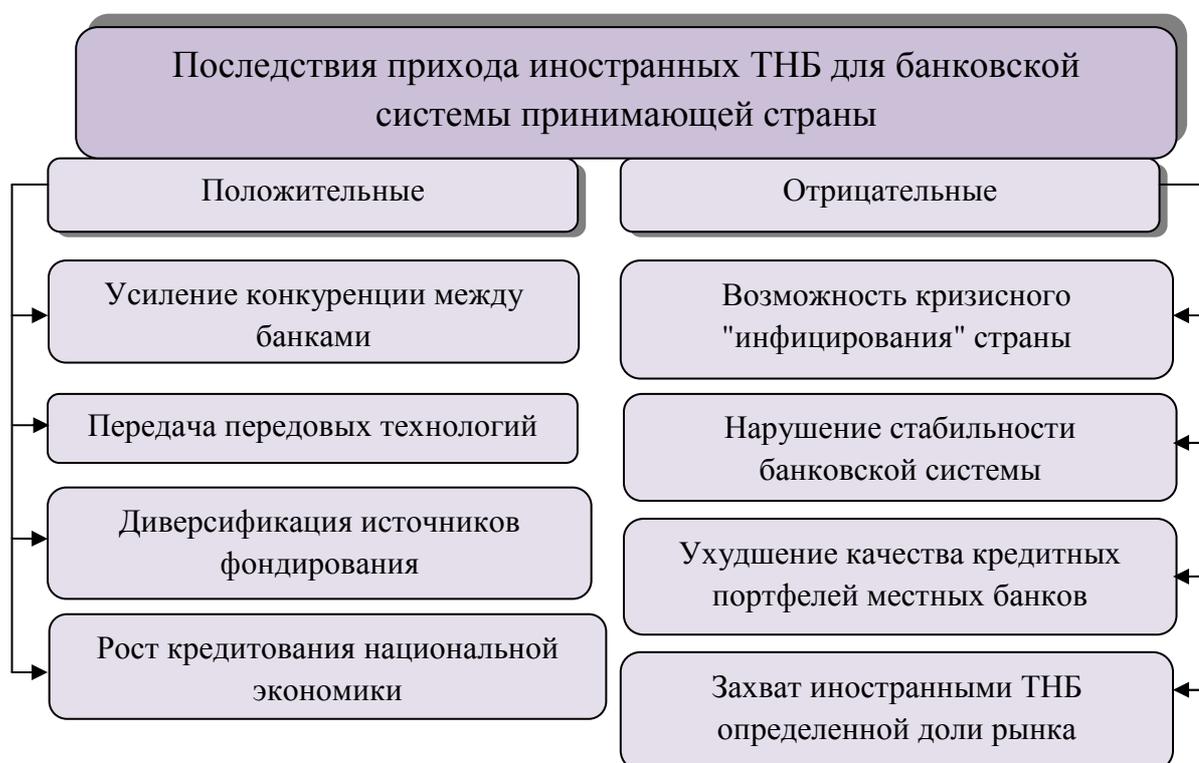


Рисунок 1 - Последствия прихода иностранных ТНБ для банковской системы принимающей страны

Расширение клиентской базы и привлечение дополнительного капитала являются основным мотивом создания организационно-институциональных единиц коммерческого банка на международном уровне [5].

Одним из факторов, влияющих на уровень экспансии иностранного капитала в Россию, является приведение национального законодательства,

регулирующего деятельность банков, в соответствии с международными правовыми нормами. В сфере банковского законодательства было много сделано по совершенствованию контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Для обслуживания международных контрагентов банки используют огромное разнообразие организационных структур. Среди основных организационных форм в банковском секторе можно выделить следующие: представительства, банковские отделения, филиалы, совместные предприятия [4].

Официальной позицией правительства РФ является полный запрет на открытие филиалов иностранных банков в России и ограничение предела участия иностранного капитала в отечественной банковской системе на уровне 50 % [1].

На рисунке 2 отображена динамика количества кредитных организаций с участием нерезидентов с 2004 по 2017 гг.

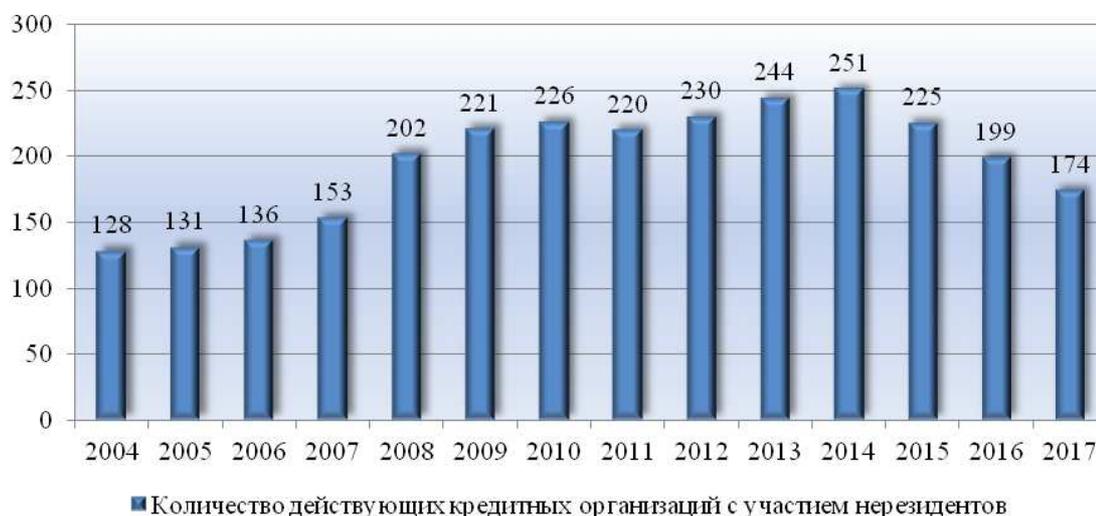


Рисунок 2 - Число кредитных организаций в России с участием нерезидентов за 2001-2014 годы.

По данным ЦБ на 1 января 2017 года, лицензию на банковскую деятельность имели 174 организации с участием нерезидентов. У 67 кредитных организаций уставный капитал на 100% сформирован за счет средств нерезидентов [8]. Следует отметить, что в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций российского банковского сектора за 2016 год на 4,13 процентных пункта сократилась доля иностранных инвестиций, что составляет 14,27% против 18,40% за 2015 г.

В 34 субъектах Российской Федерации располагаются действующие кредитные организации с участием нерезидентов, лидирующее место по количеству занимает Москва- 138 кредитных организаций (69,4% от общего количества) , в Санкт-Петербурге - 8, в Южном федеральном округе-6, в Приволжском федеральном округе -16, в Уральском - 6, Сибирском-2, Дальневосточном -7 и в Крымском- 1. В остальных 16 субъектах Российской Федерации действует по одной кредитной организации с участием нерезидентов [8]. Доли участия нерезидентов в уставном капитале российских банков различны - от 100 % до 1 % и менее, что объясняется различиями преследуемых целей иностранных инвесторов (рисунок 3).

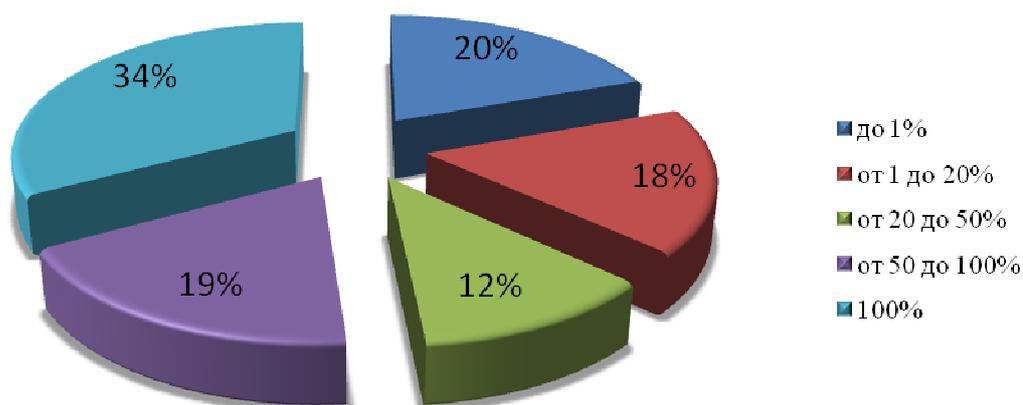


Рисунок3 - Структура кредитных организаций с иностранными инвестициями в России по доле участия нерезидентов в их уставном капитале

Как мы видим на рисунке, 34% кредитных организаций с иностранными инвестициями имеют уставный капитал, сформированный на 100% за счет средств нерезидентов, что составляет 68 кредитных организаций. Рассмотрим рейтинг банков со 100% участием нерезидентов, отраженный в таблице 1.

Таблица 1 - Крупнейшие банки России со 100% участием нерезидентов по размеру уставного капитала

Место	Организационно-правовая форма	Наименование	Уставный капитал, млрд. руб.
1	АО	ЮниКредит Банк	40,43
2	АО	Райффайзенбанк	36,71
3	АО	Банк Интеза	10,82

Крупнейшей дочерней организацией иностранного банка в России считается ЮниКредит Банк, который, согласно данным ЦБ РФ по состоянию на 1 апреля 2017 года, занял 11-е место в рейтинге российских банков по объему активов (1217,4 млрд. рублей). Также крупными «дочками» являются Райффайзенбанк, Ситибанк, Нордеа Банк, Эйч-Эс-Би-Си Банк и др.

Необходимо отметить основные преимущества банков, контролируемых иностранными кредитными институтами: качественные и эффективные методы менеджмента и маркетинга. Современные принципы и методы корпоративного управления, передовые банковские технологии, позволяющие предоставлять общепринятые в мировом финансовом сообществе разнообразные банковские услуги, что особо важно при обслуживании кредитными организациями внешнеэкономических операций российских компаний- все это привносится в российскую банковскую среду банками, контролируемыми зарубежными кредитными институтами. Особенным преимуществом этих банков является развитие направления премиум-

банкинга. Это направление включает в себя формирование долгосрочных отношений в форме финансового консультирования и банковского обслуживания, а также индивидуальный подход к клиенту[10].

Стоит учитывать, что в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», размер(квота) участия иностранного капитала в банковской системе по согласованию с Банком России как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации определяется правительством РФ. При достижении установленной квоты Банком России прекращается выдача лицензий на осуществление банковских операций [1].

Данная мера осуществляется с целью защиты интересов отечественных банков. Именно поэтому невозможно безграничное увеличение доли иностранных инвестиций в совокупном уставном капитале российского банковского сектора.

Таким образом, несмотря на все преимущества иностранных банков, их влияние на сферу финансов и экономику России остается незначительным из-за ограничений, установленных в рамках монетарной политики Центрального банка.

При отсутствии государственных регулирующих мер, направленных на ограничение притока иностранного капитала в финансовый сектор России, многим национальным коммерческим банкам было бы сложно конкурировать с ТНБ иностранного происхождения. Основными проблемами отечественных банков остаются качество управления и активов, адекватность финансовых ресурсов и система контроля. Российское государственное регулирование и налоговое законодательство не дает возможности банковским структурам использовать преимущества фондирования на

международном финансовом рынке. Например, по еврооблигациям проценты выплачиваются из чистой прибыли, а налог на доход иностранных инвесторов удерживается у банка-эмитента. Соответственно, увеличиваются общие затраты по обслуживанию выпуска облигаций.

Деятельность коммерческих банков в России затрудняет также большое количество нормативных актов, регулирующих финансовую сферу. Всего в законодательстве насчитывается более восьми тысяч нормативных актов Центрального Банка РФ, Минфина России и налоговых органов. При этом между банковским, налоговым и таможенным законодательством отмечаются некоторые противоречия [6].

Развитие российской банковской системы сдерживается как внешними, так и внутренними факторами. Незрелость системы управления, неудовлетворительность уровня руководства в отдельно взятых банках, предоставление сомнительных услуг, недобросовестная коммерческая практика, слабость уровня бизнес-планирования, фиктивная часть капитала банков- все эти факторы можно отнести к проблемам внутреннего характера. К внешним проблемам в первую очередь относится нерешенность ключевых проблем в залоговом законодательстве, низкий уровень доверия населения к банкам, дефицит долгосрочных и среднесрочных пассивов, ограниченность ресурсных возможностей [3].

Как отмечается в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации для развития кредитных операций отечественных банков, необходимо повышать качество управления рисками [2]. Для оптимизации деятельности коммерческих банков, должны применяться рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также широко используемые в международной практике по управлению рисками методы, как методы стресс-тестирования, так и методы с использованием экономико-статистических оценок вероятности наступления неблагоприятных событий для банка. Должен проводиться регулярный риск кредитной органи-

зации при условии эффективного функционирования систем управления и внутреннего контроля, исключение принятия исполнительным руководством и сотрудниками банка неконтролируемых и нерегламентированных решений, связанных с банковскими рисками.

Российской банковской системе необходимы не небольшие «регулирующие», а качественные радикальные преобразования. Отсутствие серьезных стимулов к нормализации своей деятельности является главной проблемой банковской системы России.

Даже предлагая множество регулятивных новаций невозможно добиться кардинальных перемен, так как 90% успеха связаны с решением трех основных проблем: Банк России должен правильно оценивать концентрацию отраслевых рисков и уровень концентрации рисков на группу связанных заемщиков, а также уметь идентифицировать связанных с акционерами банка заемщиков.

Необходимо создать такие экономические условия, при которых банкам придется привести свои финансы в порядок ради самих себя, а не для монетарного регулятора. Решение данных проблем возможно посредством введения нового инструмента – «стабилизационного кредита». Такой кредит может быть достаточно велик (при необходимости достигать трети пассивов). При этом выделение средств должно осуществляться в форме кредитной линии, ориентированной только на погашение обязательств перед кредиторами и ни на что, кроме этого. Таким образом, кредит следует предоставлять не в максимально возможном, а в реально необходимом размере и только банкам, столкнувшимся с реальной неспособностью расплатиться с кредиторами. Кроме того, для ограничения количества банков-заемщиков, ставка по кредиту должна оставаться достаточно высокой.

Доступ к «стабилизационным кредитам» должны иметь исключительно банки, прошедшие однажды процедуру отбора в Банке России(и

постоянно подтверждающие свое соответствие). Фактически доступ к данной системе для коммерческих банков не обязателен, но наличие такого доступа станет «страховкой от кризиса».

Таким образом, создание нового механизма «стабилизационного кредитования» одновременно послужит нескольким целям: создаст мощный стимул для стабилизации активов коммерческих банков, предоставит Банку России дополнительный инструмент регулирования, а также решит две главные проблемы нынешнего беззалогового кредитования «под рейтинги»: уйдет риск избыточного кредитования с проистекающими из него рисками роста инфляции, дестабилизации рубля, кредитование станет доступным всем аккредитованным банкам вне зависимости от размера. В перспективе кредитование «под рейтинги» должно быть вовсе отменено как неадекватный инструмент. Кроме того, будут созданы условия для снижения объема добровольных резервов и расширения кредитования, способствующие повышению рентабельности коммерческих банков и уменьшению нагрузки на традиционные инструменты рефинансирования в плане финансирования экономики. Также Банку России необходимо принять меры по увеличению доли безналичного оборота, лежащие в плоскости регулирования сферы расчетов.

Достижение всех указанных целей и реализация предложенных мер могут занять около двух лет, которые уйдут на разработку нормативной базы, процесс аккредитации банков и, конечно, на то, чтобы банки добровольно привели свои активы в соответствие с новыми более высокими требованиями монетарного регулятора. Однако предложенная система мер обеспечит значительное повышение эффективности банковской системы России, от которой во многом зависит состояние сферы финансов и экономики страны.

Литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 30.09.2013) «О банках и банковской деятельности». [Электронный ресурс] / Информационно-правовой портал «Консультант». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
2. Заявление Правительства РФ и ЦБР от 05.04.2011 № 1472п-П13, 0001/1280 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года». [Электронный ресурс] / Информационно-правовой портал «ГАРАНТ». - Режим доступа: <http://base.garant.ru/>
3. Гаврилов А.И. Особенности национальных рисков // Рынок ценных бумаг. - 2012. - №3. - С.27-35.
4. Ишханов А.В., Малахова Т.С., Ширинян С.А. Интернационализация крупнейших банковских структур в процессе глобализации финансового сектора// Финансы и кредит.-2011.-№34 (466).- С.7-12.
5. Ишханов А.В., Малахова Т.С., Ширинян С.А. Транснационализационные процессы в банковской // Финансы и кредит.-2011.-№13 (445).- С.2-7.
6. Кочмола К.В. Финансовая глобализация и развитие банковской системы России. - Р-н/Д: РГЭУ «РИНХ», 2012. – 406 с.
7. Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью// [Электронный ресурс] - Режим доступа:// www.businesspravo.ru/DocumID_17
8. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций в 2005 - 2017 гг. // [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=bnksyst>
9. Минфин ограничит долю иностранного капитала в уставном капитале российских банков // [Электронный ресурс] - Режим доступа:// www.banknn.ru/?id=433310
10. Обзор банковского сектора Российской Федерации 2005 - 2017 гг.// [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=bnksyst>

References

1. Federal'nyj zakon ot 02.12.1990 № 395-1 (red. ot 30.09.2013) «O bankah i bankovskoj dejatel'nosti». [Jelektronnyj resurs] / Informacionno-pravovoj portal «Kon-sul'tant». - Rezhim dostupa: <http://www.consultant.ru/>
2. Zajavlenie Pravitel'stva RF i CBR ot 05.04.2011 № 1472p-P13, 0001/1280 «O Strategii razvitija bankovskogo sektora Rossijskoj Federacii na period do 2020 go-da». [Jelektronnyj resurs] / Informacionno-pravovoj portal «GARANT». - Rezhim dostupa: <http://base.garant.ru/>
3. Gavrilov A.I. Osobennosti nacional'nyh riskov // Rynok cennyh bumag. - 2012. - №3. - S.27-35.
4. Ishhanov A.V., Malahova T.S., Shirinjan S.A. Internacionalizacija krupnej-shih bankovskih struktur v processe globalizacii finansovogo sektora// Finansy i kredit.-2011.-№34 (466).- S.7-12.
5. Ishhanov A.V., Malahova T.S., Shirinjan S.A. Transnacionalizacionnye pro-cessy v bankovskoj // Finansy i kredit.-2011.-№13 (445).- S.2-7.

6. Kochmola K.V. Finansovaja globalizacija i razvitie bankovskoj sistemy Ros-sii. - Rn/D: RGJeU «RINH», 2012. – 406 s.

7. Bazovye principy jeffektivnogo nadzora za bankovskoj dejatel'nost'ju// [Jelektronnyj resurs] - Rezhim dostupa:// www.businesspravo.ru/DocumID_17

8. Informacija o registracii i licenzirovanii kreditnyh organizacij v 2005 - 2017 gg. // [Jelektronnyj resurs] - Rezhim dostupa: <http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=bnksyst>

9. Minfin ogranichit dolju inostrannogo kapitala v ustavnom kapitale rossij-skih bankov // [Jelektronnyj resurs] - Rezhim dostupa:// www.banknn.ru/?id=433310

10. Obzor bankovskogo sektora Rossijskoj Federacii 2005 - 2017 gg.// [Jelektronnyj resurs] - Rezhim dostupa: <http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=bnksyst5>. Ishkhanov AV, Malakhova TS, Shirinyan SA Transnationalization processes in the banking // Finance and credit.- 2011.-No. 13 (445) .- P.2-7.

7. Basic principles of effective supervision of banking activities // [Electronic resource] - Access mode: // www.businesspravo.ru/DocumID_17

8. Information on registration and licensing of credit institutions in 2005 - 2017. // [Electronic resource] - Access mode: <http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=bnksyst>

9. The Ministry of Finance will limit the share of foreign capital in the authorized capital of Russian banks // [Electronic resource] - Access mode: // www.banknn.ru/?id=433310

10. Review of the banking sector of the Russian Federation 2005 - 2017. // [Electronic resource] - Access mode: <http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=bnksyst>