

Хусейнова Д. К.

*кандидат экономических наук,
соискатель Российской академии предпринимательства
e-mail: dilbar.k@mail.ru*

Роль и место российских и зарубежных дочерних банков в отечественной банковской системе

В условиях активного развития банковского сектора РФ и адаптации законодательства и технологий к зарубежной практике, возможность открытой конкуренции с иностранными кредитными институтами у отечественных банков почти отсутствует.

Ключевые слова: *зарубежные дочерние банки; банковская система РФ; иностранный капитал; банковские технологии.*

Huseinova D. K.

*PhD (Economics),
competitor of Russian academy of entrepreneurship*

Role and place of the Russian and foreign subsidiary banks in a domestic banking system

In the conditions of active development of the banking sector of the Russian Federation and adaptation of the legislation and technologies to foreign practice, possibility of an open competition with foreign credit institutes at domestic banks almost is absent.

Keywords: *foreign subsidiary banks; banking system of the Russian Federation; foreign capital; bank technologies.*

В соответствии с особенностями законодательства РФ, в отечественной банковской системе функционируют только кредитные организации с участием иностранного капитала, поскольку открытие на территории РФ филиалов иностранных банков законодательно запрещено. Следует учитывать, что требования к созданию и деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков определены Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»¹. Размер (квота) учас-

¹ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР от 6 декабря 1990 г. № 27 ст. 357.

тия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации на сегодняшний день составляет 50%.

Интенсивность и скорость, с которыми иностранные банки в последнее время овладевают российским финансовым рынком, требуют углубленного исследования вопросов, связанных как с присутствием, так и с возможными направлениями влияния этих банков на развитие национальной банковской системы и экономики в целом. Учитывая зарубежный опыт, присутствие иностранных банков в России можно считать следствием таких процессов в мировой системе ведения хозяйства, как международной интеграции и глобализации.

На сегодняшний день, доля зарубежных дочерних банков сохраняется на стабильно высоком уровне, на 1 апреля 2013 года она сократилась до 26,48% по сравнению с 27,04% на 1 января 2013 года ².

В тоже время, динамическое вхождение России в мировое экономическое пространство и в международные финансовые структуры, приводит к активному проникновению иностранного капитала в отечественный банковский сектор.

Этот процесс несет в себе как позитивные, так и негативные тенденции, которые значительно влияют на финансовый рынок страны (таб. 1).

Основным преимуществом иностранных дочерних банков являются внедряемые технологии, что позволяет оптимизировать операционные расходы и снизить трудозатраты персонала. Кроме того, не менее заметной тенденцией, связанной с деятельностью иностранных кредитных организаций на территории РФ, является высокая квалификация менеджмента и опыт по внедрению новых банковских продуктов и услуг адаптированных под потребности рынка. Высокая клиентоориентированность позволяет зарубежным банкам даже при отсутствии гарантированного фондирования от государства, как это происходит в крупнейших отечественных банках, получить достаточную ликвидность для развития собственного бизнеса ежегодно расширяя территорию своего присутствия.

Традиционно транснациональные банки расширяют свое присутствие в национальных банковских сферах путем реализации операций слияния и приобретения банковских учреждений с национальным капиталом.

Вопрос возможности использования иностранного капитала для наращивания объема капитализации банковской системы является

² Данные Банка России «Информация о кредитных организациях с участием нерезидентов на 01.04.2013 [http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.asp].

Позитивные и негативные тенденции вхождения иностранного капитала в банковскую систему России

Положительные тенденции	Негативные тенденции
Привлечение иностранных инвестиций и расширения ресурсной базы банков	Вывоз капитала в виде прибыли за пределы государства
Минимизация банковских рисков через территориальную диверсификацию иностранного капитала	Ограничение суверенитета в денежно-кредитной политике и перспектив реализации национальных экономических приоритетов
Рост конкуренции, снижение уровня стоимости банковских услуг	Постепенное вытеснение из отдельных сегментов рынка банковских услуг банков с национальным капиталом
Заимствование международного опыта банковского менеджмента и инновационных банковских технологий	
Предоставление спектра качественных банковских услуг	Риск наращивание спекулятивной деятельности
Повышение квалификационного уровня банковского персонала	Засилье в топ-менеджменте банков иностранных специалистов, которые имеют корпоративные интересы
Изменения в банковском надзоре, связанные с адаптацией национального законодательства с рекомендациями Базельского Комитета	Низкая адаптивность действующей законодательной базы международным стандартам регулирования банковского капитала

сегодня актуальным и проблемным. Однако необходимо иметь в виду, что в случае, если главный акцент будет делаться на внешнюю сферу финансирования, спустя некоторое время банковский сектор России может попасть под иностранный контроль. Так произошло в некоторых странах Восточной Европы (Польша, Венгрия, Болгария), в результате снятия ограничений, частица иностранных банков составляет 70–80% банковского капитала этих стран.

Обеспечение необходимой капитализации банков на уровне, адекватном потребностям трансформационной экономики, является в настоящее время важным заданием для банковской системы на ближайшие годы, поскольку капиталная база отечественных банков и всей банковской системы остается недостаточной. Недокапитализация отечественных банков отображает недокапитализацию экономики в целом, поэтому необходима разработка системы мероприятий по регуляции потоков иностранного капитала.

Как свидетельствует мировой опыт, экономика ни одной страны не смогла полноценно функционировать, изолируя себя от мировой экономической системы. Именно поэтому, сегодня научные исследования специалистов и практиков сосредоточены на вопросах усовер-

шенствования³ и повышения рентабельности капитала отечественных банков.

По состоянию на 01.07.2013⁴ почти 14% банков РФ по итогам первого полугодия 2013 года являются убыточными. 123 банка суммарно потеряли почти 11 миллиардов рублей. Рентабельность собственного капитала отечественных банков заметно уступает зарубежным кредитным организациям, однако именно этот финансовый показатель определяет эффективность работы бизнеса; показывает отдачу для собственников банка для вложенного капитала.

С 01.01.2015 года, минимальный размер капитала банка должен составлять 300 млн. руб., тогда как в соответствии со статистическими данными Банка России по состоянию на 01.11.2013 этому показателю удовлетворяют лишь 45% кредитных организаций РФ. Более наглядно это можно увидеть на рисунке 1⁵.

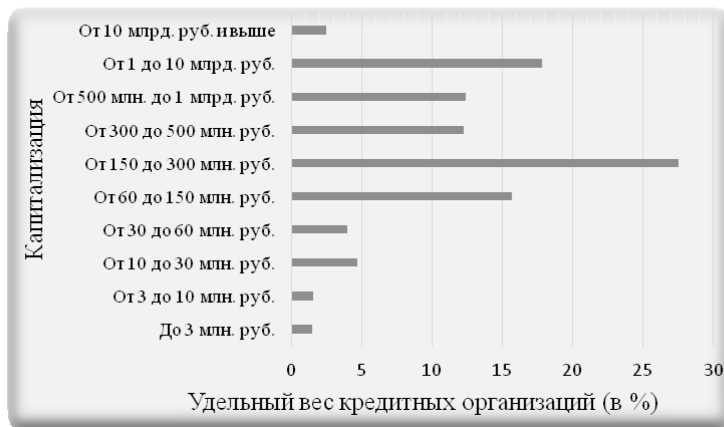


Рис. 1. Группировка действующих кредитных организаций РФ по величине зарегистрированного уставного капитала в 2013 году (за исключением декабря 2013 года)

³ Kuchina N. The Banking Sector of the Russian Far East and Methods of Investments to the Credit Institutions made by Non-residents [http://www.eurasiahub.org/].

⁴ Прим. автора. Данные взяты из официальной отчетности по форме 102 «Отчет о прибылях и убытках», форме 134 «Расчет собственных средств (капитала)», а при её отсутствии на сайте ЦБ РФ и официальном сайте коммерческого банка — из публикуемой формы баланса на 01 июля 2013 года или ежеквартального отчета по ценным бумагам. Рентабельность капитала рассчитана в процентах как отношение прибыли к капиталу.

⁵ Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала в 2013 году (за исключением декабря 2013 г.) [http://www.cbr.ru/statistics/p].

В этой связи считаем, что, учитывая реалии современного развития банковской системы, большинству отечественных банков просто «жизненно» необходимо наращивать собственную капитализацию, либо путем присоединения к более крупным кредитным организациям, либо реорганизации в форму небанковских кредитных организаций или микрофинансовых организаций. Кроме того полагаем, что прямое участие в капиталах отечественных кредитных организаций, равно как и отмена запрета на открытие филиалов кредитных организаций на территории РФ просто необходима.

Полагаем, что запрет на открытие филиалов иностранных банков, был инспирирован прежде всего в связи с отсутствием механизмов возможного контроля за их деятельностью. Во-вторых, учитывая низкую конкурентоспособность отечественной банковской системы, выход на рынок зарубежных банков может в принципе подорвать устойчивость отечественной банковской системы. В-третьих, ценовая политика зарубежных банков более лояльна по отношению к клиентам, разница в кредитных ставках между отечественными и зарубежными банками очевидна. А наличие инновационных технологий, новых видов банковских продуктов и сложноструктурированных финансовых инструментов в деятельности зарубежных банков, предопределяет необходимость комплексной модернизации отечественной банковской системы с целью ее более диверсифицированного развития в ближайшие годы.

Таким образом, ключевыми составляющими стратегии развития банковской системы России в современных условиях должно стать повышение эффективности бизнеса, включая снижение операционных издержек; повышение требований к качеству риск-менеджмента и уход из высокорисковых продуктовых и клиентских сегментов; развитие дистанционных каналов продаж и не декларативный, а реальный переход с продуктоориентированной модели бизнеса на клиентоориентированную. Данные задачи являются особенно актуальными в условиях активной интеграции западных банков в отечественную банковскую систему, а также расширения влияния небанковских кредитных организаций и микрофинансовых организаций.

Используемые источники

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»// Ведомости съезда народных депутатов РСФСР от 6 декабря 1990 г. № 27 ст. 357.

2. Данные Банка России «Информация о кредитных организациях с участием нерезидентов на 01.04.2013 [http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.asp].
3. Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала в 2013 году (за исключением декабря 2013 г.) [<http://www.cbr.ru/statistics/p>].
4. Kuchina N. The Banking Sector of the Russian Far East and Methods of Investments to the Credit Institutions made by Non-residents [<http://www.eurasiahub.org/>].