

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно–Уральский государственный университет»
(национальный исследовательский университет)
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

РАБОТА ПРОВЕНА
Рецензент, _____
_____/_____/_____
« ____ » _____ 2019г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав.кафедрой, профессор д.э.н.
_____/И.А.Баев/
« ____ » _____ 2019 г.

Иностранные инвестиции в банковском секторе Российской Федерации

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА МАГИСТРА
ЮУрГУ – 38.04.012019.301.ВКР

Руководитель работы, к.э.н., доцент
_____/Л.И.Макарова
« __ » _____ 20__ г.

Автор,
студент группы ВШЭУ-336
_____/Т.В. Алёнкина
« __ » _____ 20__ г.

Нормоконтролер, ст.преподаватель
_____/Е.Ю.Куркина
« __ » _____ 20__ г.

Челябинск 2019

АННОТАЦИЯ

Алёнкина Т.В. Иностранные инвестиции в банковском секторе Российской Федерации Челябинск ЮУрГУ, ВШЭУ-336, 2019. – 66с., 6 ил., 5 табл., биб. список – 35 наим., 1 прил.

Значительный приток иностранного капитала в банковский сектор России рассматривается властями как важнейший фактор его развития. Преобладание иностранных банков на рынке способно изменить характер международной конкуренции. В то же время иностранные банки оказывают положительное влияние на развитие банковского сектора. В данной работе более подробно рассмотрены все варианты влияния иностранных банков на российский рынок.

На основании исследования определим положительное и отрицательное влияние иностранного капитала на банковскую систему Российской Федерации. Выявим цели и задачи проникновения иностранного капитала. Определим, какую роль иностранный капитал занимает в Российской Федерации.

В рамках выпускной квалификационной работы была исследована специальная литература и данные ЦБ.

В первой главе приведены теоретические аспекты категории «иностраный капитал» и формы проявления. Во второй главе рассматривается влияние иностранного капитала на банковскую систему в Российской Федерации и приводится анализ места кредитных организаций с участием нерезидентов в банковской системе Российской Федерации. В третьей главе определены перспективы дальнейшего увеличения иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

ANNOTATION

Alenkina T.V. Foreign investments in the banking sector of the Russian Federation, Chelyabinsk: SUSU, HSE-336, 2019. - 66s., 6 ill., 5 tab., Bibliographic list - 50 names, 1 appendix.

A significant influx of foreign capital into the banking sector of Russia is considered by the authorities as the most important factor in its development. The predominance of foreign banks in the market can change the nature of international competition. At the same time, foreign banks have a positive impact on the development of the banking sector. In this paper, all variants of the influence of foreign banks on the Russian market are considered in more detail.

Based on the study, we will determine the positive and negative impact of foreign capital on the banking system of the Russian Federation. Identify the goals and objectives of the penetration of foreign capital. Determine the role of foreign capital in the Russian Federation.

Within the framework of the final qualifying work, special literature and data of the Central Bank were investigated.

The first chapter presents the theoretical aspects of the category “foreign capital” and forms of manifestation. The second chapter discusses the impact of foreign capital on the banking system in the Russian Federation and provides an analysis of the place of credit institutions with non-residents in the banking system of the Russian Federation. The third chapter identifies prospects for further increase in foreign capital in the banking system of the Russian Federation.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ С ИНОСТРАННЫМ КАПИТАЛОМ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	11
1.1 Понятие иностранного капитала в банковском секторе Российской Федерации и формы проявления.....	11
1.2 Цели и задачи проникновения иностранного капитала.....	15
1.3 Роль и значение иностранного капитала	19
2 ВЛИЯНИЕ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА НА БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	22
2.1 Классификация банков с иностранным участием.....	22
2.2 Анализ места кредитных организаций с участием нерезидентов в банковской системе Российской Федерации	30
2.3 Определение преимуществ и недостатков иностранного капитала в банковской системе РФ	40
3 ПЕРСПЕКТИВЫ ДАЛЬНЕЙШЕГО УВЕЛИЧЕНИЯ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	
3.1 Препятствия дальнейшего увеличения доли банков с иностранным капиталом на российском рынке.....	48
3.2 Перспективы российских кредитных организаций с иностранным участием в Российской Федерации.....	48
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	61
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	64
ПРИЛОЖЕНИЕ	67

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования объясняется тем, что иностранный банковский капитал влияет на банковскую систему в Российской Федерации, он создает конкуренцию российскому банковскому бизнесу, заставляя его повышать конкуренцию своих продуктов, расширять линейки услуг. Присутствие иностранного капитала в Российской Федерации, создает определенные условия для российского рынка в целом.

Используются передовые банковские технологии и осуществляются инвестиции в масштабах, значительно превосходящие возможности российских банков.

Российская Федерация – страна с умеренно либеральной политикой в отношении доступа иностранного капитала: российское законодательство не имеет в себе серьезных ограничений для деятельности с иностранными банками.

Несмотря на это, западные финансовые институты хотят еще большей либерализации финансового рынка России, а российское банковское сообщество традиционно проявляет протекционистские взгляды.

Изучение темы влияния иностранного капитала на российский банковский рынок довольно популярна. Труды отечественных и зарубежных ученых помогают раскрыть данную тему. Среди этих ученых можно назвать таких, как: Глухарев Л.И. Железова В.Ф., Лучко Л.М., Сизов С.Ю., Сухов М.И., и др.

Данное обстоятельство определило объект и цель исследования.

Объектом исследования является российские банки с иностранным участием.

Предметом исследования является влияние иностранного капитала на банковскую систему Российской Федерации.

Целью исследования является изучение влияния иностранного капитала на банковскую систему Российской Федерации и оценка их перспектив на российском банковском рынке.

В ходе исследования были поставлены следующие задачи:

- дать понятие иностранного капитала в банковском секторе Российской Федерации;
- определить цели и задачи проникновения иностранного капитала;
- рассмотреть классификацию банков с иностранным участием;
- осуществить анализ роли кредитных организаций с участием нерезидентов в банковском секторе;
- определить последствия влияния иностранного капитала на банковский сектор Российской Федерации;
- выявить перспективы российских кредитных организаций с иностранным участием.

Цели и задачи исследования определили логику работы. В первой главе даны определение деятельности иностранного капитала в банковском секторе Российской Федерации. Во второй главе рассматривается влияние иностранного капитала на банковскую систему российской Федерации. В третьей главе рассматриваются перспективы увеличения доли банков с иностранным капиталом на российском рынке.

Элементы научной новизны исследования представлены следующими положениями:

- осуществлен анализ места кредитных организаций с участием нерезидентов в банковском секторе Российской Федерации;
- определены последствия участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации;
- определены перспективы российских кредитных организаций с иностранным участием.

При написании работы были использованы: системный метод, методы сравнительно анализа, синтеза и методы абстрактно-логической оценки.

1 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ С ИНОСТРАННЫМ КАПИТАЛОМ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1 Понятие иностранного капитала в банковском секторе Российской Федерации и формы проявления

В связи с мировым финансовым кризисом остро встает вопрос о складывающейся конфигурации банковского сектора в России. Поэтому необходимо рассмотреть проблемы регулирования участия иностранного капитала в российской банковской системе.

Иностранные инвестиции представляют собой капитальные средства, вывезенные из одной страны и вложенные в различные виды предпринимательской деятельности за рубежом с целью извлечения прибыли или процента.

Осуществление инвестиций должно быть взаимовыгодным процессом, то есть приносить прибыль как получателю, которому направляются инвестиции, так и инвестору.

Согласно закону об иностранных инвестициях – это вложение иностранного капитала в объект предпринимательской деятельности на территории России в виде объектов гражданских прав, принадлежащих иностранному инвестору, в том числе денег, ценных бумаг, иного имущества, имущественных прав на результаты интеллектуальной деятельности, а также услуг и информации.

Для развития рыночных отношений в России необходим фактор по привлечению иностранных инвестиций. Российская банковская система становится привлекательной в качестве объекта для инвестирования иностранных капиталов, посредством которых в отечественную экономику вкладываются значительные по объемам капиталы.

Еще в 1990 году российское государство отказалось от монополии на банковскую деятельность и разрешило осуществлять банковские операции кредитным организациям, основанным на частные, в том числе на иностранные капиталы.

Правовое регулирование деятельности иностранных банков в Российской Федерации осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности». Согласно ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» «банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков». [1]

Процесс прихода иностранных кредитных организаций на российский банковский рынок, как правило, осуществляется постепенно и может быть выражен в виде следующей логической цепочки форм работы иностранного банка на рынке страны-реципиента: представительство – дочерний банк – филиал – сеть отделений банка на территории страны. Экспансия иностранной кредитной организации на новый банковский рынок может быть реализована с помощью двух основных стратегий. Первая стратегия заключается в основании подразделений на территории страны за счет собственных ресурсов и соответствует концепции «органичного развития» кредитной организации. Вторая стратегия состоит в покупке отечественного банка и отвечает концепции быстрого роста и захвата доли на рынке.

Последние десятилетия ознаменованы переходом мирового хозяйства в новое качественное состояние, связанное с его растущей глобализацией. Россия, как и многие другие страны, активно интегрируется в мировое хозяйство, чему будет способствовать участие в международных экономических организациях, в том числе вступление в ВТО. Этот процесс сопровождается различными изменениями, происходящими как в реальном, так и финансовом секторах национальной экономики. В этой связи данная статья посвящена исследованию актуальной проблемы транснационального движения банковского капитала, в частности изучению места зарубежных банков в экономике России и способов вхождения иностранного капитала на российский банковский рынок, а также проблемам и перспективам зарубежной экспансии отечественных кредитных организаций.[9]

В зависимости от развития рынка и режима принимающей страны присутствие иностранного банка в стране может принимать следующие формы:

- представительство;
- филиал;
- дочерний банк;
- консорциальный банк/совместное предприятие.

Представительства обычно открываются с целью поддержки головного банка в обслуживании своего клиента, в частности, для обеспечения связи с различными коммерческими и финансовыми компаниями на внутреннем рынке. Как правило, представительства предоставляют минимальный набор услуг. Оно, например, не может выдавать кредиты или принимать вклады. Иногда целью открытия представительства является желание материнской компании исследовать рынок страны на предмет расширения своего бизнеса.[8]

Филиал иностранного банка представляет собой отделение головного иностранного банка, способного осуществлять широкий спектр операций, однако он не имеет статуса юридического лица и действует от имени материнской компании. Это дает банку значительно больше возможностей для проведения операции на внутреннем рынке по сравнению с представительством, однако вместе с тем расходы по его созданию намного выше. Он, как правило, полностью или частично не подчиняется законодательству страны пребывания, в частности установленные центральным банком нормативы максимального риска, которые считаются в отношении капитала банка, могут быть не применимы к филиалу. Это одна из причин того, почему многие развивающиеся страны наложили запрет на присутствие филиалов иностранных банков.

Однако риски, которые принимает на себя филиал, ничем не ограничены со стороны материнской компании, вследствие этого его банкротство возможно только при банкротстве всего банка, то есть на консолидированной основе.

В Законодательстве указаны способы создания банков с участием иностранного капитала: учреждение нерезидентами нового банка или покупка

нерезидентами акций (долей) уже существующих на территории РФ банков путем участия в увеличении уставного капитала банка (т. е. эмиссии), а также за счет приобретения акций (долей) на вторичном рынке. Фактически, согласно российскому банковскому законодательству, банки с участием иностранного капитала, так же, как и другие кредитные организации, могут создаваться на основе любой формы собственности в качестве хозяйственного общества. Однако свобода образования иностранных кредитных организации на территории РФ не полная.

Дочерний банк – это банк, который наиболее часто встречается в форме присутствия иностранной кредитной организации на российском банковском рынке. Дочерние банки являются самостоятельными и имеют собственный капитал. Несмотря на то, что собственником дочернего банка является нерезидент, дочерний банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством той страны, где он инкорпорирован, и оформляется как самостоятельное юридическое лицо. Есть определенные случаи, когда иностранные финансовые институты покупают уже существующие структуры и не создают новые.

Консорциальный банк – это банк, у которого капитал формируется за счет средств иностранных и местных инвесторов. Такая форма образования предпочтительна, когда инфраструктура страны, в которую банк намеревается войти, ему не известна. Посредством участия в капитале банка (как правило, меньше 50%) иностранный банк получает возможность иметь своего представителя в совете директоров и несколько представителей в комитетах, решающих операционные вопросы. Открытие консорциального банка является первой ступенью на пути создания дочерней структуры, полностью зависящей от материнской компании. Миноритарное участие позволяет ознакомиться с банком «изнутри», повлиять на его работу и сформировать долгосрочную стратегию его развития.[4]

Если обращаться в редакцию статьи 18 закона «О банках и банковской деятельности» («Дополнительные требования к созданию и деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями (инвестициями нерезидентов)») была прописана в федеральном законе № 372-ФЗ от 14 декабря 2015 года и вступила в силу в 2016-м. ЦБ уточняет, что поправки были внесены в соответствии с обязательствами, принятыми Россией при присоединении к ВТО.

При этом было установлено, что при определении квоты не учитываются иностранные инвестиции в уставные капиталы лицензированных банков за счет их прибыли, полученной в Российской Федерации или репатриированной в Россию из-за рубежа; инвестиции «дочек» иностранных банков в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и все их последующие инвестиции в уставные капиталы лицензированных банков; иностранные инвестиции, осуществленные до 1 января 2007 года; иностранные инвестиции в уставные капиталы имеющих лицензию кредитных организаций, приватизация которых осуществлялась после 22 августа 2012 года; иностранные инвестиции в размере 51% акций (долей) и более в уставном капитале лицензированной кредитной организации, осуществленные после 1 января 2007 года, при условии нахождения указанных акций (долей) в собственности инвестора в течение 12 и более лет, если Банк России по истечении указанного срока не принял решение о продолжении включения указанных инвестиций в расчет и не опубликовал это решение.

Делая вывод, можно сказать, что перспективы открытия в России филиалов иностранных банков не являются столь однозначными. То, что иностранные банки будут присутствовать на российском банковском рынке как филиал или как дочернее учреждение, это не будет огромным конкурентным преимуществом.

Сопоставимость конкурентных достоинств и недостатков филиалов и дочерних учреждений определяется как внутренней логикой управления рисками и ресурсами внутри международных банковских групп, так и требованиями органов государственного банковского регулирования и надзора в странах

нахождения этих филиалов, по аналогии с регулированием и надзором за деятельностью дочерних учреждений иностранных банков. Государственное регулирование деятельности филиалов в странах их нахождения может оказаться даже более строгим и менее удобным для бизнеса по сравнению с регулированием деятельности дочерних учреждений иностранных банков.

С каждым годом процесс проникновения иностранного капитала на российский банковский рынок становится все более понятным. И сложности, которые возникают, в основном носят технический характер.

1.2 Цели и задачи проникновения иностранного капитала

Для того чтобы понять особенности экспансии иностранных банков на российский финансовый рынок, нужно проанализировать первые этапы проникновения иностранного банковского капитала на банковский рынок России.

Первичное проникновение проходило в период с 1993 по 1999 год. В данный период коммерческие организации с участием иностранного капитала относились довольно настороженно к работе с российскими клиентами, создавались плохие условия для долгосрочного кредитования клиентов, проявлялись определенные ограничения в продуктовой линейке и т.д.

Этап позиционирования проходил в период с 2000 по 2003 года. Здесь основной упор шел на валютные пассивы и вложения в ценные бумаги (в том числе и государственные), предъявлялись жесткие требования к клиентам и наблюдались низкие процентные ставки. Так же стоит отметить, что многие иностранные банки зачастую приходя на российский рынок могли в течении нескольких лет работать себе в убыток, изучая особенности российской системы и потребности потенциальных клиентов.

Активное освоение рынка началось с 2003 года и идет по настоящее время. В данном периоде так же можно выделить период, напрямую связанный с вступлением в ВТО, так как данное событие имело довольно существенное

влияние на процесс интеграции иностранного капитала в российский банковский сектор.

Данные этапы характеризуются резким расширением потенциальной клиентской базы при сохранении ориентации на состоятельных клиентов, использование привлеченного иностранного капитала с целью дальнейшего использования в процессе кредитования российской экономики, наблюдались участвовавшие случаи поглощения и слияния.

Проникновения иностранного капитала в банковский сектор России имеет неоднозначные последствия. Такие последствия могут заключаться в сомнительном происхождении иностранного капитала, а так же в репутации капитала. Возможные формы проникновения указаны на рисунке 1.1.

Проникновение иностранного капитала							
Информационное проникновение или внедрение в структуру банка (установление связей)				Имущественное проникновение, или участие в структуре прав собственности			
Скрытое внедрение, или нелегальное проникновение		Открытое внедрение или легальное проникновение		Скрытое участие, или теневое проникновение или косвенное инвестирование		Открытое участие или непосредственное (прямое) инвестирование	
Несанкционированная покупка информации (информаторов) или скрытое проникновение в информационную систему конкурентов	Санкционированный сбор информации наем информаторов или негласное освоение чужих источников информации без данных	Создание общественно-политических институтов обмена информацией включая средства массовой информации	Создание научно-профессиональных институтов анализа и накопления специальной деловой информации и обмена, включая представительства иностранных банков	Скрытое инвестирование капитала через посредничество физических лиц – резидентов	Теневое инвестирование капитала через посредничество юридических лиц – резидентов	Регистрация и лицензирование кредитных организаций с иностранными инвестициям и со 100%-ным и долевым участием нерезидентов	Покупка нерезидентами на фондовом рынке акций российских кредитных организаций в порядке их приватизации и реструктурирования
Утечка информации (ноу-хау + бегство специалистов)		Информационный оборот и обновление базы данных включая в банковский маркетинг		Утечка капитала+ухудшение структуры национальной ликвидности		Смещение национальных прав собственности (диффузия капитала)	
Формирование у нерезидентов мотивов к проникновению в национальный банковский сектор				Формирование смешанной собственности (интернационализация капитала)			
Отношение национальной среды к проникновению иностранного капитала							

Рисунок 1.1 – Основные формы проникновения иностранного капитала в банковский сектор России

Вследствие таких ситуаций, когда на рынке появляются проблемные и неустойчивые банки, которые опираются на спекулятивную стратегию утечки капитала за границу, ухудшают ликвидность банка банковской системы в целом.

Скрытое проникновение иностранного капитала затрудняет осуществление банковского надзора, контроля. Основы организации и функционирования филиалов зарубежных банков полностью попадают под законодательство Российской Федерации и надзор банка России.

Нечестная практика некоторых банков в процессе их кредитной, расчетно-кассовой, посреднической, информационной, консалтинговой и иной деятельностью нередко проявляется в пособничестве созданию финансовых пирамид, что в итоге приводит к оттоку капитала за границу.

Политика банка в отношении филиалов иностранных банков нашла свое отражение в переговорной позиции нашей страны по поводу присоединения к ВТО: российская сторона отказалась брать на себя обязательства по допуску филиалов иностранных банков на рынок банковских услуг. Этот запрет на доступ филиалов иностранных банков на рынок банковских услуг России был зафиксирован в перечне специфических обязательств России по услугам.

Предпочтение, которое отдается созданию в России дочерних банковских структур, а не филиалов иностранных банков, обусловлено рядом факторов. Филиал иностранного банка представляет собой неотъемлемую часть материнского банка: он не имеет юридического лица, собственных средств и самостоятельного баланса. Филиалы иностранных банков находятся вне правового поля принимающей страны, а так же не наделяются капиталом.

Одно из сдерживающих условий допуска филиалов иностранных банков на рынок банковских услуг России – потеря для бюджетной системы принимающей страны налогов, которые при наличии соглашения об избежании двойного налогообложения, уплачиваются филиалами в стране материнской компании.

Любые нерезиденты, приходя на новый иностранный рынок, чаще всего преследуют различные цели. Конечно же, в первую очередь, это – получение

прибыли. Но при этом коммерческие организации несут огромные текущие расходы лишь для того, чтобы быть представленными в крупнейших финансовых центрах, где банковская инфраструктура перенасыщена различными товарами, услугами.

Рассмотрим факторы, которые тем или иным образом влияют на проникновение иностранного капитала в российский банковский сектор:

- определенная привлекательность России в области инвестиций;
- динамика и структура прямых иностранных инвестиций в России;
- определенный потенциал в вопросе капитализации за счет привлечения внутренних средств.

На текущий момент банки с участием иностранного капитала в основном делают упор на обслуживание иностранного частнопредпринимательского капитала и выступают основными участниками межбанковского кредитного рынка.

Также существует ряд причин и факторов, которые притормаживают процесс проникновения иностранного капитала. К ним относятся:

- несовершенство банковской системы РФ, в том числе нормативно-правовой базы, регулирующей все процессы;
- высокий уровень недоверия потребителей к чему-то новому.

Банки с участием иностранного капитала, в первую очередь, хотят занять ключевые и лидирующие позиции в банковской сфере Российской Федерации. Им это необходимо для влияния на общее экономическое развитие и его характер. Но при этом, если такая коммерческая организация занимает лидирующие позиции, то она стремится строить свою политику с уклоном на международных клиентов, так как они находятся в приоритете.

Основной задачей выступает синергетический эффект. Его суть заключается в том, что финансовые показатели коммерческой организации с участием иностранного капитала превышают простой суммарный результат работы отдельно взятых частей данной организации. Данный эффект можно объяснить

существенной экономией и укреплением позиций коммерческой организации в банковском секторе в целом.

Следующей задачей можно представить диверсификацию бизнеса. Ведь именно слияние и поглощение коммерческих организаций помогает расширять региональную филиальную банковскую сеть, осуществлять дополнительную диверсификацию продуктовой линейки.

Немаловажным фактором, при привлечении иностранного капитала из развитых экономик, является то, что помимо определенных финансовых плюсов и минусов, они несут за собой и определенные подходы и системы управления.

Кто же поддался на процедуры слияния и поглощения. За последнюю пятилетку полностью или частично выкуплены многие российские банки. Основными представителями данной конгломерации выступают: «Росбанк», «Импексбанк», «Абсолют банк» и многие другие.

Важно уметь определять в какой форме и в каком размере иностранные банки функционируют на российском рынке. И при этом, не оказывали ли они негативного влияния на национальный банковский капитал. Можно с уверенностью сказать, что уменьшение рисков в банковской сфере, непрерывное развитие экономики, улучшение законодательной базы, положительно повлияют на рост иностранного капитала на территории РФ. Одним из рациональных решений может выступить объединение государства и банковского сектора в целом. И с помощью такого объединения создать и провести программу по консолидации ресурсов банков. Необходимы жесткие нормы и правила по вопросу допуска банков с участием иностранного капитала на российский рынок.

Стоит отметить, что перспективы всех сделок слияния и поглощения зависят от проводимой политики Центрального Банка Российской Федерации по вопросам нормативных значений, валютного законодательства и общим понятием экономического роста страны в целом. Все эти меры могут вызвать крупный приток иностранного капитала.

Подводя итог можно сказать, что экспансия банков с участием иностранного капитала в российский банковский сектор может быть ограничена некоторыми внутренними факторами. Соответственно, для того, чтобы Россия стала инвестиционно-привлекательной площадкой для иностранных банков, необходимо создать рациональную законодательную и судебную сферу, уметь прогнозировать государственное регулирование их деятельности и создать иные благоприятные условия, которые будут способствовать инвестициям.

1.3 Роль и значение иностранного капитала

Российский рынок банковских услуг, безусловно, интересен иностранным инвесторам, что до недавнего времени подтверждалось постоянным приростом инвестиций из-за рубежа в уставные капиталы действующих кредитных организаций, а также активным созданием новых банков с привлечением иностранных акционеров.

Участие иностранного капитала в банковском секторе России можно рассматривать как важный фактор. С помощью иностранного капитала российский банковский рынок получает возможность расширить услуги современных технологий, выпускать новые финансовые продукты и конечно, совершенствовать современное банковское дело.

Определенное значение играет иностранный капитал в жизни России, благодаря конкуренции, количество предлагаемых услуг растет, а цены на эти услуги снижаются. У национальных банков появляется стремление к инвестиционной привлекательности. При таком участии уменьшается отток капитала за границу.

Чем больше банки с иностранными инвестициями развиваются на российском банковском рынке, тем выше растут геополитические интересы России. Для развития банковского рынка страны важна стабильность и развитие банковской

системы, качество и разновидность финансовых услуг, доверие со стороны вкладчиков.

Россия перед собой ставит определенные задачи, которые может решить, только привлекая иностранный капитал:

- освоение невостребованного научно-технического потенциала;
- продвижение национальных товаров и технологий на внешний рынок.

Российский банковский сектор не имеет значительных преград для участия иностранного инвестирования капитала. Трудности, которые встречаются перед нерезидентами достаточно низкие, а условия работы иностранных банков и российских банков одинаковы.

Т.о., количество иностранных участников, которое на сегодняшний день работает в России, говорит об улучшении макроэкономической обстановки в стране, и о стабилизации банковской системы.

Для многих инвесторов российский банковский рынок является ключевым и весьма перспективным. Инвесторы стараются занять соответствующее место в банковском секторе России. Что в свою очередь дает возможности российскому банковскому рынку находиться в стадии постоянной конкуренции. Данная конкуренция может выражаться готовности нести большие риски, если бизнес стратегия банка отличается консервативностью. Клиента, в первую очередь, интересует стоимость банковских услуг и российские банки, и банки нерезиденты в этом плане проигрывают государственным банкам, которые ведут себя на рынке достаточно агрессивно.

Для любой экономики очень важны иностранные инвестиции, как определяющий фактор в интернационализации. Рассматривая Россию на современном этапе, можно сказать, что иностранные инвестиции – стабилизационный фактор экономики. Важность и актуальность привлечения иностранных ресурсов в первую очередь обусловлена довольно медленным развитием внутреннего рынка инвестиционных ресурсов, также определенными сложностями и проблемами в привлечении кредитных средств.

Успех в борьбе за привлечение иностранного капитала в Россию находится в прямой зависимости от ее рейтинга инвестиционного климата по сравнению с другими странами. Инвестиционным климатом называется ситуация в стране, которую видят иностранные инвесторы, планирующие вложить в экономику страны свои денежные капиталы.

Весь этот климат состоит из ряда элементов или иными словами факторов риска. Их можно объединить в определенные группы:

- социально-политическая ситуация в стране и ее перспективы;
- внутриэкономическая ситуация и перспективы ее развития.

В целом присутствие банков с иностранным участием полезно для России. В связи с этим, следует отметить основные выгоды от участия иностранного капитала в российской банковской системе. К ним относятся:

- современные банковские технологии, которые позволяют оказывать клиентам полный перечень банковских услуг, которые разработаны на основе зарубежного опыта;
- наличие методов маркетинга и менеджмента, которые уже отработаны на рынках с развивающейся экономикой;
- наличие и использование определенных механизмов контроля за рисками, которые уже проверены временем;
- наличие высокого уровня надежности, которая основана на финансовых ресурсах и определенного опыта деятельности;
- наличие высокого рейтинга банков (кредитного) с участием иностранного капитала. Этот рейтинг позволяет привлекать ресурсы по более выгодным условиям (например, пониженные процентные ставки), а также формировать определенную депозитную и кредитную политику, которая будет более конкурентоспособной, чем у российских банков;
- возможность и способность в оказании профессиональной квалифицированной помощи клиентам при выходе на международные

финансовые рынки не только в части предоставления средств, но и в части консультирования.

Но, несмотря на отмеченные положительные аспекты, имеют место быть и негативные последствия влияния иностранного капитала на развитие российского банковского сектора:

- 1) повышение доли импортного оборудования на российском рынке;
- 2) подавление активности и деятельности местных конкурентов;
- 3) повышение зависимости от иностранных государств;
- 4) обособление иностранными инвесторами в вопросе соблюдения местных правил, норм и особенностей;
- 5) повышение социальной напряженности и дифференциации;
- 6) ослабление стимулов для проведения национальных НИОКР – работ;
- 7) игнорирование национальных традиций, особенностей и насаждение иностранного образа жизни.

Для любой экономики очень важны иностранные инвестиции, как определяющий фактор в интернационализации. Рассматривая Россию на современном этапе, можно сказать, что иностранные инвестиции – стабилизационный фактор экономики. Важность и актуальность привлечения иностранных ресурсов в первую очередь обусловлена довольно медленным развитием внутреннего рынка инвестиционных ресурсов, также определенными сложностями и проблемами в привлечении кредитных средств. Есть некие предположение, что в будущем нерезиденты будут занимать большее значимое место на финансовом рынке России, это поможет развить партнерские отношения.

Поводя итоги, можно сказать, что иностранный капитал на российском банковском рынке играет определенную роль. Она заключается в увеличении капитализации российского банковского рынка.

Выводы по разделу один

Определенное значение играет иностранный капитал в жизни России, благодаря конкуренции, количество предлагаемых услуг растет, а цены на эти услуги снижаются. У национальных банков появляется стремление к повышению инвестиционной привлекательности.

Чем больше банки с иностранными инвестициями развиваются на российском банковском рынке, тем выше растут геополитические интересы России. Для развития банковского рынка страны важна стабильность и развитие банковской системы, качество и разнообразность финансовых услуг, доверие со стороны вкладчиков.

Партнерские отношения между иностранными инвесторами и российскими банками, привлечение иностранного капитала в банковский сектор является стратегической задачей по развитию российской экономики.

Создание благоприятных условий для увеличения притока средств иностранных инвесторов является одним из приоритетных направлений государственной экономической политики в РФ.

По результатам деятельности иностранных банков на рынке Российской Федерации было доказано, что иностранные банки влияют на устойчивость национальной банковской системы, так как Российской Федерации необходим иностранный капитал для решения экономических задач и проведения реформ.

2 ВЛИЯНИЕ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА НА БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1 Классификация банков с иностранным участием

По официальным данным Центрального Банка с точки зрения участия нерезидентов в уставном капитале, банки делятся на несколько групп:

В таблице 1 представлена группировка действующих кредитных организаций по доле участия нерезидентов в уставном капитале за 2015-2018 годы.

Таблица 1. Группировка действующих кредитных организаций по доле участия нерезидентов в уставном капитале.¹

Доля участия нерезидентов в уставном капитале											
	До 1%		От 1 до 20%		От 20% до 50%		От 50% до 100%		100%		Всего
	ед	Удельный вес в общем числе кредитных организаций, имеющих долю участия нерезидентов в уставном капитале	ед	Удельный вес в общем числе кредитных организаций, имеющих долю участия нерезидентов в уставном капитале	ед	Удельный вес в общем числе кредитных организаций, имеющих долю участия нерезидентов в уставном капитале	ед	Удельный вес в общем числе кредитных организаций, имеющих долю участия нерезидентов в уставном капитале	ед	Удельный вес в общем числе кредитных организаций, имеющих долю участия нерезидентов в уставном капитале	ед
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2015 год											
01.01	4 2	18,7	45	20,0	25	11,1	38	16,9	75	33,3	225
01.04	4 1	18,6	44	20,0	26	11,8	36	16,4	73	33,3	220
01.07	4 2	19,4	43	19,9	25	11,6	34	15,7	72	33,2	216
01.10	4 4	19,4	43	19,9	25	10,4	34	16,0	71	33,5	212
2016 год											
01.01	3 4	17,1	36	18,1	23	11,6	38	19,1	68	34,2	199
01.04	3 5	17,9	36	18,5	22	11,3	35	17,9	67	34,4	195
01.07	3 7	19,6	32	17,5	21	11,1	30	15,9	68	36,0	189
01.10	3 4	18,6	32	17,5	19	10,4	28	15,3	70	38,3	183
2017 год											
01.01	3 2	18,4	30	17,2	20	11,5	25	14,4	67	38,5	174
01.04	3 4	19,5	31	17,8	20	11,5	22	12,6	67	38,5	174
01.07	3 4	20,0	25	14,7	21	12,4	23	13,5	67	39,4	170
01.10	3 4	20,7	27	16,5	18	11,0	19	11,6	65	40,2	165
2018 год											
01.01	3 4	21,3	25	15,6	17	10,6	19	11,9	65	40,6	160
01.04	3 5	21,9	26	16,3	17	10,6	17	10,6	65	40,6	160
01.07	3 3	21,3	27	17,4	16	10,3	15	9,7	64	41,3	155
01.10	3 3	22,0	24	16,0	13	8,7	17	11,3	63	42,0	150

По данным таблицы можно сделать вывод, что количество банков с иностранным участием ежегодно идет на спад, как в общем количестве, так и

¹ Бюллетень банковской статистики №12 (317) 2018 г.

по отдельным группировкам в целом.

По состоянию на 1 октября 2018 года существует 150 банков, из которых 67 кредитных организаций уставный капитал сформирован на 100% за счет средств нерезидентов. 110 организаций из которых действуют в форме акционерного общества, 44 организации действуют в форме общества с ограниченной ответственностью.

106 кредитных организаций с участием нерезидентов (53,3% от их общего количества) осуществляют банковскую деятельность на основании генеральной лицензии, 91 кредитная организация (45,7%) имеет лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, 2 кредитные организации (1,0%) - лицензию на осуществление банковских операций только в рублях. Лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц имеет 171 кредитная организация (85,9%), 75 кредитных организаций (37,7%) имеют лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Совокупный оплаченный уставный капитал всех действующих кредитных организаций на 1 января 2018 года составил 2 117 365 млн рублей, увеличившись за 2017 год на 536 557 млн рублей, или на 25,22%.

В 30 кредитной организации с участием нерезидентов на решения, принимаемые нерезидентами (совокупная доля которых в уставных капиталах кредитных организаций составляет более 50%), существенное влияние оказывали резиденты России. Вклад нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов, в уставные капиталы этих кредитных организаций на 1 января 2018 года составил 63 447,1 млн рублей и увеличился по сравнению с 1 января 2017 года на 2 062,6 млн рублей. Общая сумма участия нерезидентов в уставных капиталах действующих кредитных организаций на 1 января 2018 года без учета участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, составила 345 061,5 млн рублей (против 344 214,7 млн рублей на 1 января 2017 года).

Сокращение участников иностранного капитала на российском банковском рынке за последние годы многими воспринимается как угроза неблагоприятного развития событий в банковском секторе. На сегодняшний день уже ясно, что крупные иностранные банки в ближайшее время могут внезапно сократить или даже прекратить свою розничную деятельность в России. Однако некоторое количество иностранных банков наоборот увеличивает долю своего присутствия на рынке. Представители иностранных банков заявляют, что их главной задачей является повышение эффективности того бизнеса, что у них уже есть. Рассчитывать на рост портфеля им не приходится. Рынок российских банковских услуг, который отличался преимущественно высокими темпами роста, всегда привлекал иностранных инвесторов, банки которых используют поддержку материнских структур с доступом к дешевому иностранному капиталу. Иностранные банки довольно агрессивно занимали перспективные позиции на российском рынке.

В определенных субъектах, а именно 34 Российской Федерации действуют кредитные организации с участием нерезидентов. Лидером среди всех выступает Москва и Московская область - 138 кредитных организаций (69,4% от общего количества), в городе Санкт-Петербурге – 8 кредитных организаций, в Южном федеральном округе – 6 кредитных организаций, в Приволжском федеральном округе -16 кредитных организаций, в Уральском - 6, Сибирском-2, Дальневосточном - 7 и в Крымском - 1. Остальные кредитные организации расположены по 16 субъектам Российской Федерации и в каждой из них всего одна кредитная организация.

Существенное влияние на банковскую систему России могут оказать банки только с долевым участием нерезидентов, у которых уставный капитал составляет свыше 50% уставного капитала. Основная доля всего иностранного капитала, инвестируемого в банковский сектор России, приходится именно на эти банки.

Рассмотрим наиболее крупные банки, капитал которых сформирован за счет 100% участием нерезидентов в таблице 2.

Таблица 2 – Крупные кредитные учреждение капитал, которых сформирован за счет 100% участием иностранного капитала.

Наименование банка	Объем активов на 1 января 2017 г., млрд руб.,%	Объем активов на 1 января 2018 г., млрд., руб.,%	Изменение объема активов в 2018 г. по сравнению с 2017 г., %
АО ЮнитКредит Банк	1393,3	920,7	-51,3
ПАО АКБ «РОСБАНК»	995,7	742,7	-34,1
ЗАО «Райффайзенбанк»	917,3	718,5	-27,7
АО «Нордеа Банк»	413,8	279,9	-47,8
ЗАО КБ «Ситибанк»	405,0	371,6	-8,9
ЗАО «Кредит Европа Банк»	323,7	221,9	-45,9
ООО «Дойче Банк»	113,8	141,2	+19,4
АО «ОТП Банк»	208,1	177,1	-17,5

Банки с иностранным капиталом активно работают над оптимизацией расходов, а некоторые сообщили совсем о прекращении существования на российском банковском рынке. К примеру, Райффазенбанк в 2015 году заявил о прекращении выдачи автокредитов и сократил количество своих отделений в малоперспективных городах России. Чтобы понять, почему данные банки до сих пор присутствуют на российском банковском рынке, можно рассмотреть их историю создания более подробно.

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 (1393,3 млрд рублей). Также крупными «дочками» являются Райффайзен банк, Ситибанк, Нордеа Банк и др.

Райффайзен банк является одним из представителей со 100% участием иностранного капитала. Это дочернее предприятие австрийской банковской группы Райффайзен. Банк работает в России с 1996 года и оказывает весь спектр услуг корпоративным и частным клиентам, как в иностранной валюте, так и в российских рублях.

В 2006 году австрийская группа Райффайзен приобрела сто процентов акций ОАО ИМПЕКСБАНК. На сегодняшний день Райффайзен банк является одним из самых надежных банков в стране.

Это подтверждается многими факторами, например, банку присвоен высокий кредитный рейтинг и рейтинг надежности.

ЮниКредит Банк предлагает свои услуги на российском рынке с 1989 года со 100% участием иностранного капитала в лице акционера австрийского банка UniCredit Bank Austria AG. Является одним из лидеров на отечественном рынке банковских услуг. Предлагает клиентам большой выбор банковских услуг.

Обслуживает частных и корпоративных клиентов. Привлекает клиентов индивидуальным и уважительным подходом, а также, качественными услугами.

Сосьете Женераль Банк является 100% иностранным банком в лице основного акционера группы Societe Generale. Занимает прочную позицию на российском рынке. Он основан в 1993 году, и, на сегодняшний день, имеет представительства в одиннадцати регионах страны. Банк предлагает потенциальным клиентам большой выбор банковских предложений и услуг. Обслуживает как частных клиентов, так и корпоративных. Сососьете Женераль предлагает банковские карты для зачисления зарплат, а также бизнес карты для упрощения расчетов за границей и на территории России. Также предлагаются различные типы кредитов для частных клиентов и программы финансирования для корпоративных клиентов. Банк имеет различные награды и звания, полученные в различные года за качественное оказание услуг. Банк занимает твердую позицию на российском рынке, предлагая своим клиентам качественные услуги.

Стоит, несомненно, обратить внимание на тот факт, что именно банки с иностранным капиталом не первый год подряд занимают лидирующие позиции в рейтингах «надежности». Ппервое место в рейтинге надежности банков России за 2016 год занял Ситибанк – «дочка» американской Citigroup, одной из крупнейших финансовых структур в мире. Вторую строчку рейтинга занимает Нордеа Банк – крупная кредитная организация, входящая в скандинавскую банковскую группу

Nordea. Третье место эксперты присудили ЭйчЭс-Би-Си Банку – российскому подразделению крупнейшего банковского холдинга Великобритании и Европы HSBC. Ведущие позиции в списке также принадлежат нерезидентам: Юникредит Банку, Росбанку, Креди Агриколь Киб. Российский Сбербанк – абсолютный лидер по всевозможным параметрам – занял лишь 10 строчку рейтинга. Таким образом, самые надежные банки в России сегодня, по мнению экспертов – это по-прежнему «дочки» иностранных банков.

Решив воспользоваться банковской услугой, возникает вопрос выбора банка. У многих частных клиентов не возникает вопроса о том, какой это банк, российский или иностранный. На первое место выходит изучение предложений и условий обслуживания.

Как правило, российские банки более адаптированы к реалиям отечественного рынка, но при этом, могут предлагать меньшее количество банковских услуг, в то время, как представительства иностранных банков опираясь на поддержку головного банка и его опыт могут предлагать большее количество качественных услуг. Выбирая между иностранными и отечественными банками, следует помнить о том, что большинство отечественных банков работают в ограниченных регионах, что снижает потребительские возможности при поездках по стране и уж тем более за ее пределы.

При выборе иностранного банка следует изучить не только его историю деятельности на территории России, но и историю основного банка, находящегося за границей. Это поможет составить объективное мнение о качестве предлагаемых услуг и надежности банка.

Дорожа своей репутацией, иностранные банки очень тщательно контролируют деятельность своих представительств на территории России. При этом уровень услуг, предлагаемых клиентам, должен соответствовать уровню иностранного банка. Все это приводит к предоставлению более качественных услуг.

Тем самым иностранные банки стараются привлечь клиентов и удержать их, стараясь закрепить свои позиции на рынке. Однако необходимо помнить, что

выбирая иностранный банк, клиент отдает свои деньги, которые начинают работать на иностранное государство.

Чтобы создать кредитную дочернюю компанию иностранного необходимо как минимум 10 млн евро.

Один из важных критериев нерезидентов, будет являться сам характер деятельности его материнской структуры.

2.2 Анализ места кредитных организаций с участием нерезидентов в банковской системе Российской Федерации

Чтобы провести анализ места кредитных организацией с участием нерезидентов в банковской системе Российской Федерации, важно отметить что иностранный банковский капитал влияет на банковскую систему в Российской Федерации, он создает конкуренцию российскому банковскому бизнесу, заставляя его повышать конкуренцию своих продуктов, расширять линейки услуг. Присутствие иностранного капитала в Российской Федерации, создает определенные условия для российского рынка в целом. Расширяются банковские услуги и современные технологии.

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.

Положительные и отрицательные влияния банков (ТНК) на финансовую систему и экономику России представлены на рисунке 2.2.

Положительные

- Усиление конкуренции между банками
- Передача передовых технологий
- Диверсификация источников фондирования
- Рост кредитования национальной экономики

Отрицательные

- Возможность кризисного "инфицирования" страны
- Нарушение стабильности
- Ухудшение качества кредитных портфелей местных банков
- Захват иностранными ТНБ определенной доли рынка

Рисунок 2.2 - Последствия прихода иностранных ТНБ для банковской системы принимающей страны

Влияние транснациональных банков (ТНБ) на финансовую систему и экономику страны в целом может иметь как положительные, так и отрицательные последствия.

В течение более 10 лет отмечался участия нерезидентов на российском банковском рынке. За это время банки нерезиденты укрепляли свою надежность. Расширяли свои услуги. Это подтверждается многими факторами, например, банкам присваивали высокий кредитный рейтинг и рейтинг надежности.

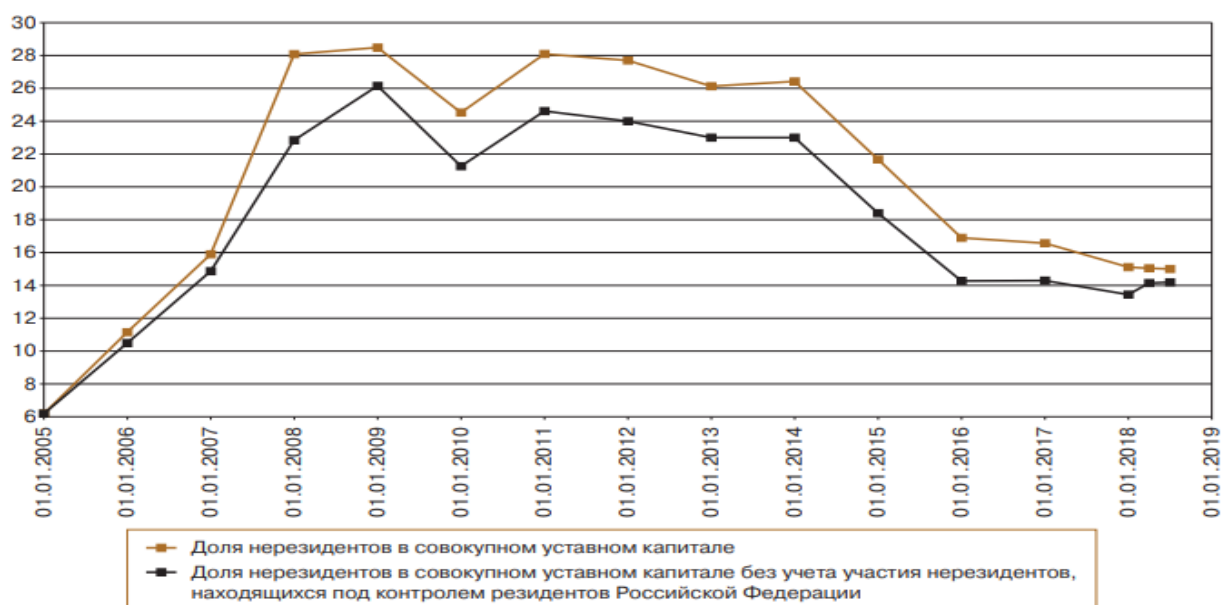
Поступления иностранного капитала в банковскую систему России осуществляется двумя способами:

- оплата уставного капитала вновь образованных кредитных организаций (ООО «КЭБ БАНК РУС», ООО «Чайнасельхозбанк»)

- участие в дополнительных эмиссиях банка в процессе расширения масштабов его работы (ТКС Банк (ЗАО), ЗАО «Ури Банк», ОАО «Евразийский банк» и др.) В совокупных активах банковского сектора доля банков, контролируемых иностранным капиталом, на протяжении рассматриваемого периода постоянно менялась.

В Приложении 1 предоставлены все показатели, которые характеризуют участие нерезидентов начиная с 2005 года по 1 января 2018 года.

В 2014 году рост совокупного оплаченного уставного капитала действующих кредитных организаций (22,06%) значительно опережал рост инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций (0,19%). В результате на 1 января 2015 года доля нерезидентов в совокупном оплаченном уставном капитале всех действующих кредитных организаций по сравнению с 1 января 2014 года уменьшилась и составила 21,68% (-4,74 процентного пункта). Динамика иностранных инвестиций в совокупном уставном капитале действующий кредитных организаций представлена на рисунке 2.3.



¹ Без изъятий, установленных ст. 18 ФЗ "О банках и банковской деятельности".

Рисунок. 2.3 - Динамика иностранных инвестиций в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций

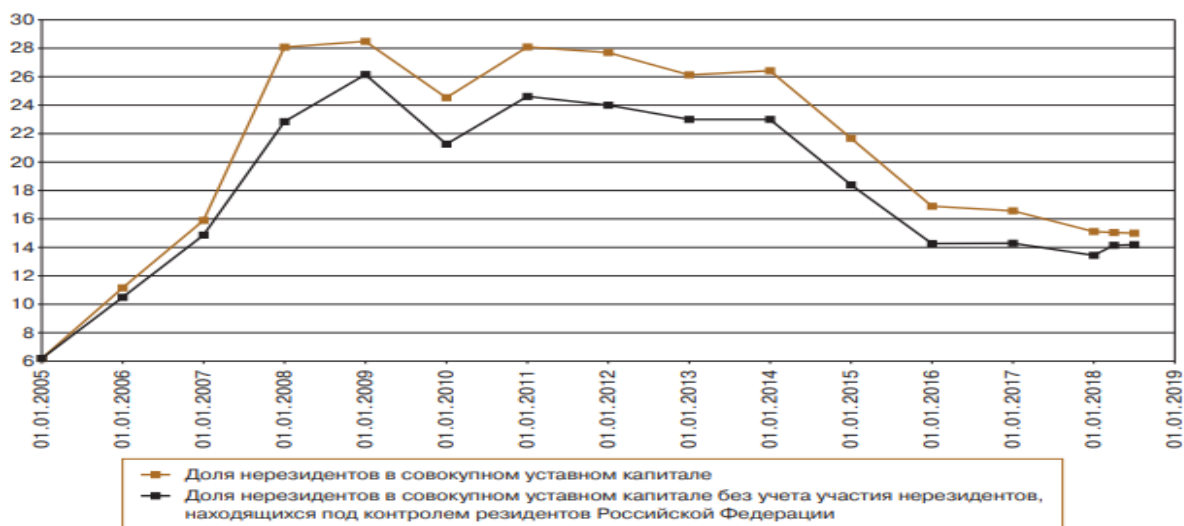
Начиная, с 2005 по 2014 годы наблюдается прирост количества действующих кредитных организаций с участием нерезидентов. Самое большое количество участников зафиксировано в 2013 и 2014 годах. Но уже в 2014 году количество участников сократилось на 10,3%. Не смотря на это, объем инвестиций нерезидентов в уставном капитале имеет положительную динамику.. В течении анализируемого периода объемы вложений иностранного капитала в банковскую систему РФ возросли на 356 млрд руб. или в 8,2 раза. Общая сумма инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций на 1 января 2015 г. составила 405,6 млрд руб.

Инвестиции нерезидентов в уставном капитале действующий кредитных организаций менялся на протяжении всего периода. Самый высокий показатель отменяется в 2015 году и составляет 408 508 млн руб., на 1 июля 2018 года этот показатель составил 392 005 млн руб.

Совокупный уставный капитал кредитных организаций менял свою динамику в больших объемах, если самый минимальный показатель был зафиксирован в 2005 году и составлял 380 468 млн руб., то на 1 июля 2018 год данный показатель составлял 2 524 572 млн руб.

Темп роста суммы иностранных инвестиций в уставном капитале действующих кредитных организаций к 01.01.2005 года в % был зафиксирован в 2014 году и составлял 1 718,9%, к 1 июля 2018 года данный показатель снизился до 1 564,4%.

Темп роста совокупного уставного капитала всей банковской системы к 01.01.2015 г. в % начиная с 2005 года по 2018 год зафиксирован в постоянном увеличении показателя. На 1 июля 2018 года темп роста уставного капитала всей банковской системы составляет 689 ,8%, что составляет в 3 раза больше с показателем 2006 года.



¹ Без изъятий, установленных ст. 18 ФЗ "О банках и банковской деятельности".

Рисунок 2.4 - Динамика доли нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы

В 13 кредитных организациях участники-нерезиденты, совокупная доля которых в уставных капиталах составляет более 50%, находятся под контролем резидентов Российской Федерации. Участие нерезидентов в уставных капиталах указанной категории кредитных организаций в течение 3 квартала 2018 года увеличилось на 5421 млн руб. и по данным на 1 октября 2018 года составило 26 648,7 млн руб. (на 1 июля 2018 года – 21 227,7 млн руб. Инвестиции нерезидентов в совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций).

В 174 кредитных организациях (16 банков и 1 небанковская кредитная организация) доля участия нерезидентов в уставном капитале составляет более чем 50%, но менее 100%. Количество таких кредитных организаций за 3 квартал 2018 года увеличилось на 2. Размер участия нерезидентов в уставных капиталах

Ситуация на банковском рынке связанная с уменьшением количества иностранных участников, долей нерезидентов в совокупном уставном капитале с каждым годом усугубляется некоторыми факторами, связанных с недавними событиями. Первый фактор это текущее состояние экономики России. Второй фактор это присутствие санкций против России. Девальвация валюты, инфляция приводят к спаду реальных доходов и платежеспособного спроса.

Всё это ведет к замедлению темпов роста, увеличению рисков, в результате происходит сокращение доходности дочерних иностранных организаций в России. Влияние санкций на Россию создает определенные политические риски для дочерних зарубежных банков, которые в дальнейшем могут остаться без доступа к материнскому финансированию. Иностранные банки с крупным бизнесом в России вряд ли просто так откажутся от торговли в России, ведь они обладают значительной рыночной долей, и вложили много ресурсов в строительство своего бизнеса.

Таким образом, в условиях современной экономики банковский сектор России характеризуется оттоком иностранного капитала при одновременном росте доли банков с преобладающим государственным участием. Развитие таких процессов ведет к дальнейшему укреплению роли подобных российских банков и рисками

ограничения конкуренции в будущем. С учетом того что одной из целей развития российского рынка, обозначенных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ в период по 2020 год, утвержденной распоряжением Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р является развитие конкурентной среды в России как базовой предпосылки формирования стимулов к инновациям и повышению эффективности, на данном этапе целесообразно и важно принимать меры по привлечению капитала на российский рынок.

2.3 Определение преимуществ и недостатков иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации

При анализе присутствия иностранных банков на банковском рынке России важно понимать преимущества и недостатки такого функционирования.

Одним из важных преимуществ присутствия дочерних банков будет являться их возможность предоставления более выгодных кредитов за счет средств, привлекаемых с международных финансовых рынков. Такая возможность активно используется для предоставления кредитов российским компаниям.

Более того, иностранные банки, в том числе и нерезиденты, активно используют свой дешевый кредитный ресурс при работе с экспортоориентированными предприятиями российской промышленности: по оценкам экспертов, более половины российских топ-клиентов предпочитают обслуживаться именно у них. И если раньше на розничном сегменте «иностранцы» далеко не всегда использовали своё конкурентное преимущество, так как существенным препятствием для них являлась оценка уровня риска, то теперь наметилась тенденция, связанная с завоеванием этой ниши рынка.

Изначально, некоторые иностранные банки, пришедшие в Россию, не стремились стать универсальными: их цель было занять определенную нишу на рынке. Яркий пример кредитной организации, выполняющей конкретную миссию - это Хоум кредит энд Финанс банк (ХКФБ). Он был образован в феврале 2002

года, основной участник - чешский Home credit finance, который владеет более 99% долей в уставном капитале банка. Основное направление работы - потребительские экспресс-кредиты. Но вот уже в недавнем прошлом ХКФБ заявил о приостановки экспансии в потребительском кредитовании и начале ориентации на ипотеку и малый бизнес. К похожим кредитным организациям относятся также Дельтакредит, занимающийся ипотечным кредитованием, но в 2005 году он был куплен BSGV, а также Дельта-банк, занимающийся малым и средним бизнесом и являющийся структурой General Electric. Многие присутствующие в России банки-иностранцы ведут себя пассивно, например, турецкий банк "Гаранти Банк-Москва", который занимается исключительно тем, что обслуживает турецкие строительные и торговые компании. Подобные учреждения пока занимают выжидательную позицию. Таким образом, мы делаем вывод, что дочерние кредитные организации могут позволить себе менять стратегии или занимать выжидательную позицию на рынке. Материнские структуры этих компаний спокойно относятся к не приносящим прибыль «дочкам», которые пока лишь анализируют рыночную ситуацию, прорабатывают будущую политику банка.

Несмотря на всевозможные преимущества, зачастую иностранные банки предлагают свои услуги на условиях, сопоставимых с российскими.

Возможно, это объясняется неразвитостью инфраструктуры иностранных банков – если они улучшат условия кредитования, то просто не справятся с наплывом клиентов. Однако когда будет достигнут определенный уровень развития - в частности, в регионах, - могут начаться жесткие ценовые войны.

Таким образом, были выявлены пять ключевых преимуществ иностранных банков перед банками России.

- возможность предоставления более дешевых долгосрочных кредитов;
- возможность обслуживания крупнейших субъектов экономики за счет достаточного размера капитала, а также возможность оперативного увеличения размера собственных средств;

- оперативность в принятии стратегических решений;
- глобальный подход к оценке рисков и отсутствие конфликтов интересов;
- возможность создавать платформу для развития в будущем на новом рынке,

а также возможность занимать выжидательную позицию.

Сильной стороной иностранных банков также является то, что они способствуют унификации финансового законодательства и развитию банковского надзора, поскольку приносят в российский банковский сектор нормы и правила, выработанные за длительную историю функционирования западных банков. Однако надо отметить, что иностранные банки, которые вкладывают свои «нерезидентские» капиталы в российскую экономику, усиливают взаимосвязи российской экономики с мировым финансовым рынком, что, с одной стороны, влечет за собой усиление подъема экономики при фазе роста, а с другой - усугубляет кризисы в моменты спада.

Несмотря на то, что деятельность иностранных банков на рынке отдельной страны усиливает устойчивость национальной банковской системы в период локальных кризисов, так как они способны дополнительно кредитовать хозяйствующих субъектов принимающей страны, оценивают рыночную ситуацию в глобальном масштабе, не поддаваясь паническим настроениям на национальном рынке, в то же время в период глобальных кризисов деятельность иностранных банков усиливает воздействие внешних шоков на принимающую страну.

Таким образом, в числе отрицательных последствий влияния иностранного капитала на банковский сектор России можно назвать:

- увеличение доли импортного оборудования;
- подавление местных конкурентов;
- увеличение зависимости от иностранных государств;
- игнорирование иностранными инвесторами местных условий и особенностей;
- усиление социальной напряженности и дифференциации.

Иностранные банки часто предлагают свои услуги на условиях сравнимых с российскими, несмотря на многочисленные преимущества. Возможно, это объясняется малоразвитой инфраструктурой иностранных банков – при улучшении условий кредитования, в будущем они просто будут не способны справиться с наплывом клиентов. При достижении ими определенного уровня развития – в частности, в регионах, – могут начаться жестокие ценовые войны [3]. Иностранное происхождение банка уменьшает чувствительность вкладчиков к его рискованности, потому что они считают такие банки надежными. Анализируя рейтинг надежности в журнале Forbes по российским банкам с 2014 года было выявлено, что самыми надежными банками в России являются дочерние иностранные банки. Привлекательность иностранных банков обусловлена тем, что им оказывает поддержку известный бренд, они имеют длительный опыт работы, наработанные технологии скоринга, а также наличие недорогого и долгосрочного фондирования.

В период кризиса вкладчики склонны переносить средства из национальных банков в зарубежные. По данным РБК, в июле 2014 года произошел заметный приток частных вкладов в российские дочерние иностранные банки (8,8 % для банка Нордеа, 4,5 % для Ситибанка, для банка ОТП при общем росте объема вклада только на 1,4 %) [4]. При недавних экономических событиях, финансовый кризис вызвал необходимость обновления соглашения Базельского комитета, для повышения стабильности мировой и национальной банковской систем. Базель-3 принят в 2010 году, переход к нему намечен с 2012 по 2019 годы. Такой длительный период перехода на новые стандарты может принести ряд проблем мировой банковской системе. До того момента как структура балансов изменится в положительную сторону, банковская система может подвергнуться новым шокам.

Выводы по разделу два

По результатам анализа места кредитных организаций с участием нерезидентов банка в банковском секторе было определено, что количество участников каждый год меняется. С 2004 – 2014 год наблюдается прирост иностранных участников на российском банковском рынке. Это говорит, а все большем интересе со стороны зарубежных инвесторов и о том, что в этот период был благоприятный инвестиционный климат, который является одним из необходимых условий поступательного социально-экономического развития любого государства. Но с 2014 года и по текущий год иностранных участников становится все меньше. Это связано в первую очередь с рядом препятствий и санкций.

Перспектива ухода с российского рынка иностранных банков многими воспринимается как угроза неблагоприятного развития событий в банковском секторе. На сегодняшний день уже ясно, что крупные иностранные банки в ближайшее время могут внезапно сократить или даже прекратить свою розничную деятельность в России. Для большего анализа нужно рассмотреть дальнейшие перспективы увеличения иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

3 ПЕРСПЕКТИВЫ ДАЛЬНЕЙШЕГО УВЕЛИЧЕНИЯ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

3.1 Препятствия дальнейшего увеличения доли банков с иностранным капиталом на российском рынке

На сегодняшний день российская банковская система не в состоянии полностью обеспечить кредитными ресурсами и не в состоянии предоставить полный пакет услуг компаниям и физическим лицам. Российская банковская система нуждается в помощи со стороны нерезидентов, которые в свою очередь могут оказать помощь финансовыми ресурсами и не только.

Иностранные инвестиции достаточно чувствительны к различного рода изменениям: если экономический рост способствует активизации деятельности банков с иностранным участием, то кризисные явления в экономике наоборот провоцируют спад инвестиционной привлекательности банковского сектора и сокращением инвестирования из-за рубежа. Естественно, современная кризисная российская действительность не могла не спровоцировать ухудшение инвестиционной конъюнктуры в банковской сфере.

Если оценить состояние российских банков с участием иностранного капитала на сегодняшний день, то можно предположить, что существуют трудности, которые мешают нерезидентам расширять свой бизнес на российском банковском рынке:

- продажа нерезидентами активов в России напрямую связана со снижением рентабельности банковского бизнеса в целом по стране;
- макроэкономическая ситуация по снижению цен на экспортное сырье, сокращение уровня платежеспособности населения;
- санкционный режим, который разрушает связи между российским банковским сектором и мировым банковским сообществом;
- жесткая конкуренция между нерезидентами и банками с государственным участием, особенно в сегменте розничной торговли;
- ошибочное использование универсальной модели при выходе на российский рынок, недостаточно глубокое понимание и учет местной специфики, и, как следствие, неспособность удовлетворить потребности российской клиентуры.

Говоря о трудностях дальнейшего увеличения доли банков с иностранным капиталом на российском рынке, можно выделить следующие препятствия рисунок 3.1.



Рисунок 3.1– Основные препятствия дальнейшего увеличения доли банков с иностранным капиталом на российском рынке

Последствия после кризиса сказались на активности участия иностранных банков на российском рынке.

Те банки, которые прекратили функционировать на российском банковском рынке, начали свою деятельность еще в 2004-2008 годах. В этот период на российский рынок вышли такие иностранные группы, как Nordea, KBC, OTP, Bank of Cyprus, BNP Paribas, Swedbank, AIG, Barclays, GE Money, Santander, Rabobank, IPF. Ряд иностранных групп (Societe Generale, Morgan Stanley, Intesa Sanpaolo, Raiffeisen), уже имевших банковские активы в России, увеличили свое присутствие за счет покупки банков.

В статистике Центрального Банка можно отметить динамику спада иностранцев на российском рынке. Количество иностранцев с каждым годом становится все меньше на российском банковском рынке. Существует несколько версий такого сокращения: финансовые проблемы материнских компаний и их фокусировка на домашних рынках; санкции, ухудшение инвестиционного климата в России, ужесточение регулирования; протекционистская политика в отношении государственных банков, их доминирование в банковской системе.

Основные проблемы, которые встают, когда та или иная финансовая группа уходит с российского рынка: репутационные риски для «мамы», то есть дочерний

банк не должен допустить неисполнения обязательств и одновременно не должен оказаться использованным для «отмывания» денег. Есть и причина финансовых рисков: как правило, материнская структура не готова показывать низкое качество и «токсичность» российских активов. Если вспомнить времена, когда продажа и покупка банков в России сопровождалась рекордными мультипликаторами по отношению цены покупки к капиталу банка, остались в «нулевых» годах текущего века. Самый большой коэффициент P/BV , где P – это цена сделки, а BV (book value) – капитал банка на момент покупки, был зафиксирован при покупке венгерским OTP Bank Инвестсбербанка в 2006 году –5,79.

Основных путей выхода с банковского рынка России два: продажа банка надежному покупателю (российскому или нерезиденту) и ликвидация «дочки». Последним путем, то есть прямой сдачей лицензии, воспользовались нидерландский Rabobank, скандинавские Svenska Handelsbanken, Swedbank, напоминает Путиловский. Другие дочки инобанков сознательно ограничиваются узкими нишами, например Нордеа банк, который закрыл в 2015 году в России розничное направление. Недавно банк и вовсе продал работающий портфель потребительских кредитов Совкомбанку.

Можно говорить о «настоящих» иностранных дочках, когда конечными бенефициарами являются иностранные финансовые структуры или граждане. Помимо них есть некоторое число банков, которые формально имеют иностранных акционеров, однако основными бенефициарами являются лица-резиденты РФ. Речь идет о таком «сугубо», в нашем понимании, российском банке, как, например, Совкомбанк: им владеет компания с ограниченной ответственностью «Совко капитал партнерс Би-ви» (Нидерланды) в размере 100%. Известный Тинькофф банк полностью принадлежит «Ти-си-эс груп холдинг Пи-эл-си», зарегистрированной на Кипре.

Иностранные банки имеют интерес к присутствию на российском банковском рынке и продолжают работать в Российской Федерации. Количество хоть и снижается, но огромных потерь нет за последние годы.

В общем, иностранные банки всегда имели особые отличия от российских банков именно тем, что могут предложить больше банковских услуг, качество активов и капитала всегда было выше, чем у российских банков.

Технологии, гибкость, надежность, известность у иностранных банков сильные, их гибкости российским банкам еще учиться и учиться, да и большинство из них имеют прочные позиции на рынке.

Да, есть случаи, когда с рынка уходили крупные иностранные банки, что может повлиять на доверие клиентов. Не смотря на это, кредитные организации всегда пользовались спросом у клиентов.

Различные экспертные мнения сходятся в одном: в нынешних условиях снижения инвестиционной привлекательности, возросшей неопределенности и ожиданием долгого и болезненного процесса реабилитации банковской системы, перед российскими банками с участием нерезидентов встает вопрос о том, как перестроить свой бизнес под изменившиеся правила игры на рынке. Банкам приходится искать новые каналы продаж, перестраивать стратегии рыночного поведения, пытаться разнообразить портфели банковских услуг.

Подводя итоги вышеизложенного, стоит отметить, что в краткосрочной перспективе ожидать активного притока иностранных инвестиций или появления новых зарубежных игроков в российском банковском секторе не представляется возможным. Однако, можно допустить, что в условиях кризисных явлений, низкого спроса на банковские продукты и жесткой конкуренции в банковском секторе, те банки с иностранным капиталом, которые примут решение остаться на российском рынке, будут стремиться к диверсификации продуктовой линейки, возможно, к переориентации на конкретные потребительские сегменты и на узкоспециализированные методы ведения бизнеса. В целом, можно также утверждать, что многим банкам с иностранным участием (особенно крупным), вероятнее, выгоднее переждать бурю, чем в панике покидать перспективный рынок с большим потенциалом к развитию.

3.2 Перспективы российских кредитных организаций с иностранным участием в Российской Федерации

Санкции, кризис и многое другое повлияли на иностранных участников. Нерезиденты продолжают конкурировать с российскими банками. И текущие условия не становятся причиной полного их исключения с банковского рынка России.

Для того, чтобы иностранные банки имели успех на российском рынке, им необходимо выбрать правильные ниши для ведения бизнеса. Смогли в этом преуспеть те из них, которые действовали в привычном для себя сегменте: например, инвестбанки («ИНГ Банк», «Дойче-банк», «Кредит Свисс», «ВестЛБ Восток»), работающие в России с 90-х годов.

Говоря о перспективах российских организаций с иностранным участием в Российской Федерации, необходимо проанализировать ситуацию в экономике РФ, банковских сектор и финансовый рынок Российской Федерации на текущий и прогнозный период

Таблица 3.1 – Перспективы развития экономики Российской Федерации на 2019-2020 годы.

Показатели	2019 год			2020 год			2021 год		
Рост ВВП, %	1,3	1,3	1,0	1,6	2,0	1,9	1,9	3,1	2,5
Мировые цены на нефть Urals, \$	68,0	63,4	56,0	64,6	59,7	42,5	62,6	57,9	43,3
Среднегодовой курс доллара, ₪	64,9	63,9	65,7	65,3	63,8	67,9	66,1	64,0	67,5
Среднегодовая инфляция, %	5,1	4,6	4,8	4,1	3,4	3,6	4,1	4,2	4,0
Рост реальной зарплаты, %	1,5	1,4	1,2	1,8	1,9	1,8	1,9	2,5	2,0
Инвестиции, %	2,0	3,1	2,5	2,4	7,6	6,3	2,5	6,9	5,3

На основании приведенных данных рост российского ВВП замедлится до 1,3% в 2019 году и незначительно ускорится до 1,6% в 2020-м и до 1,9% в 2021 году. Негативный вклад в развитие экономики внесут снижение цен на нефть, замедление роста экспорта и повышение ставки НДС.²

Согласно базовому прогнозу Минэкономразвития, экономика будет расти на 2% в 2020 году, а начиная с 2021 года темпы роста ВВП достигнут 3%.

По прогнозам Высшей Школой Экономики, основные риски для экономического роста придутся на 2019 год. По их оценке, рост ВВП замедлится с 1,8% в 2018-м до 1,3% в 2019 году. В числе основных негативных факторов – снижение цен на нефть, замедление роста экспорта, адаптация к санкциям, переход к постоянному бюджетному правилу и увеличение налогового бремени. Повышение ставки НДС до 20% принесет федеральному бюджету около 0,6% ВВП в год. Дополнительные доходы пойдут на финансирование национальных проектов.

Чистая прибыль российских банков по итогам 2017 года составила 789,7 млрд рублей, что на 15% ниже, чем финансовые результаты за 2016 год. Тогда банковский сектор получил совокупную чистую прибыль в размере 929,7 млрд рублей. При этом прибыль за 2017 год оказалась выше, чем годом ранее (1,56 трлн против 1,29 трлн рублей), но выше оказались и совокупные убытки по сектору (772 млрд против 362,2 млрд рублей). Прибыльными в прошедшем году оказались 420 кредитных организаций (445 за 2016 год), а отрицательный финансовый результат продемонстрировали 140 кредитных учреждений (178 за 2016 год). Первое полугодие 2017 года для российских банков было более прибыльным – в I квартале они заработали 338,6 млрд рублей чистой прибыли, во II квартале – 431,7 млрд, в III квартале, во многом из-за убытков ФК «Открытие», показали чистый убыток в размере 95,5 млрд рублей, в IV-м восстановили равновесие и заработали 195,5 млрд рублей.

² Источники: среднесрочный прогноз НИУ ВШЭ, прогноз Минэкономразвития. РБК 2018.

Рентабельность активов банковского сектора по итогам 2017 года тоже оказалась ниже уровня 2016 года (1,0% против 1,2%), рентабельность капитала составила 8,3% (против 10,3% за 2016 год). Основной причиной снижения прибыльности сектора по сравнению с 2016 годом являются расходы банков, связанные с формированием резервов на проблемные активы. За 2017 год остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился на 26,9, составив на 1 января 2018 года около 6,9 трлн рублей. Данный рост во многом обусловлен единовременным формированием резервов у банков, которые со второй половины 2017 года проходили процедуру финансового оздоровления с привлечением средств ФКБС («ФК Открытие», Бинбанк, Промсвязьбанк). В совокупности 95,6% убытков из общей суммы в 771,98 млрд рублей «заработали» saniруемые банки, включая вышеперечисленные.

Санация ФК «Открытие» официально завершилась в декабре 2017 года, но вклад этого банка в убытки сектора составляет 15%. Максимальные убытки по итогам 2017 года зафиксировали пять кредитных организаций: Рост Банк (312,2 млрд рублей), ФК «Открытие» (220,5 млрд), НБ «Траст» (145,2 млрд), а также банк «Российский Капитал» (16,5 млрд) и БМ-Банк (14,7 млрд), которые оздоравливаются по старому механизму санирования. В отличие от общих финансовых результатов, прибыль крупнейшего банка страны выросла за 2017 год, а соответственно, вырос и ее удельный вес в чистой прибыли банковского сектора (85,4% против 55,6% по итогам 2016 года). Вторую по размеру чистую прибыль за 2017 год показал ВТБ (104,1 млрд рублей), а на третьем месте неожиданно оказался банк «Пересвет» (65,9 млрд рублей) – в основном за счет восстановления резервов на возможные потери, списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности. В пятерку лидеров по чистой прибыли за 2017 год попали Альфа-Банк (50,7 млрд рублей) и Газпромбанк (40,8 млрд рублей).

Создание в 2019 году Фонда развития, который будет привлекать деньги преимущественно на внутреннем рынке и финансировать инфраструктурные

проекты, позволит увеличить расходы в среднем на 0,5% ВВП. В целом расходы федерального бюджета вырастут на 1,1% ВВП.

В условиях стабильности экономико-политических условий существования России и российской банковской системы, в отсутствие крупных внешних шоков, информационно-аналитический отдел портала Банки.ру прогнозирует: замедление сокращения числа банков: в 2019 году будет отозвано меньше лицензий, чем в 2017-2018 годах. Как и в прошедшем году, основной официальной причиной отзывов останется высокорискованная кредитная политика, размещение средств в низкокачественные активы, финансирование проектов собственников, неадекватная оценка рисков и недоформирование резервов. Однако проблемы с перестройкой некоторых банков при переходе на систему пропорционального регулирования могут добавить «лишние» 10-15 отзывов лицензий в конце 2018 – начале 2019 года. Рост бизнеса крупных игроков и работа регулятора по очищению банковского сектора с одновременным огосударствлением и санацией крупных банков продолжит способствовать увеличению концентрации активов сектора на крупнейших банках страны. Удельный вес госбанков в банковском секторе будет продолжать расти и в 2019 году, но без существенного «неорганического» роста, как в 2018-м.

Сохранение Банком России курса на смягчение денежно-кредитной политики и снижение уровня ключевой ставки до 6,5-7% к концу 2018 года, при инфляции на целевом уровне в 4,6%. Сохранение в 2019 году тенденции снижения процентных ставок банками – как по кредитам, так и по депозитам для юридических и физических лиц. Сокращение ставок по срочным депозитам физлиц до 5-5,5% к концу 2019 года. Сохранение динамики роста совокупного кредитного портфеля в 2019 году на уровне прошлого года (ориентир 5-7% за год). Основные поддерживающие факторы: низкие процентные ставки, восстановившийся рост кредитования физических лиц, в частности рост ипотечного и необеспеченного кредитования. Рост необеспеченного кредитования

в отсутствие реального улучшения платежеспособности населения будет отрицательно влиять на качество кредитных портфелей российских банков.

Рост просроченной задолженности в розничном сегменте кредитования в 2019 году окажется более существенным, чем в прошедшем году. Удельный вес такой просрочки, вероятно, останется на уровне начала 2019 года – порядка 7% в розничном портфеле. Сохранение или небольшое сокращение доли просроченной задолженности (5,5-6,5%) в совокупном портфеле корпоративных кредитов в 2018 году при росте этого портфеля за счет крупного бизнеса.

Сохранение хорошей динамики ипотечного кредитования в 2019 году: объемы выдачи кредитов на уровне не ниже 2018 года (более 2 трлн рублей), рост портфеля жилищных ипотечных кредитов на 12-15%, снижение средневзвешенных процентных ставок по ипотечным кредитам за 12 месяцев в районе 8,5-9,5% против 10,64% на 1 января 2019 года. Ограничение аудитории получателей госсубсидии по автокредитам и снижение темпов понижения ставок в 2018 году, очевидно, обеспечит сокращение объемов выданных автокредитов по сравнению с показателями 2017 года. То есть, российские банки в 2019 году выдадут менее 420 млрд рублей автокредитов. На этом фоне будет заметно продолжение роста доли просроченной задолженности по автокредитам.

Рост объема рублевых вкладов на 4-6% в 2019 году (совокупных средств физлиц и ИП – на 6-8%) и сохранение тенденции к снижению валютных обязательств банков перед юридическими и физическими лицами, при отсутствии существенных внешнеэкономических изменений и продолжении таргетирования инфляции. При ослаблении национальной валюты до 65-68 рублей за доллар США из-за внешних шоков и изменения экономикополитических условий – рост депозитной базы до 10-12% с учетом валютной переоценки в номинальном выражении. Основной рост в обоих случаях придется на крупнейшие банки, в частности, на «госбанки». Снижение рентабельности средних и небольших банков, проигрывающих конкуренцию за розничного клиента и более дешевые ресурсы крупным игрокам на фоне снижения ставок в 2019 году.

Совокупную чистую прибыль по банковскому сектору порядка 1 трлн рублей за 2019 год. Основной рост будет обеспечивать кредитование физических лиц (рост доходов на 8-12%). Возможно сокращение резервов на возможные потери, а также сокращение организационных расходов и расходов на персонал при общем сокращении доходности в условиях низких ставок. Снижение доходов от корпоративного кредитования и операций с ценными бумагами. Сохранение профицита ликвидности банковского сектора, адаптация банков к существованию в условиях такого профицита, постепенный рост востребованности ресурсов, предоставляемых Банком России во втором полугодии 2019 года.

Сохранение Банком России курса на смягчение денежно-кредитной политики и снижение уровня ключевой ставки до 6,5-7% к концу 2018 года, при инфляции на целевом уровне в 4,6%. Сохранение в 2019 году тенденции снижения процентных ставок банками – как по кредитам, так и по депозитам для юридических и физических лиц. Сокращение ставок по срочным депозитам физлиц до 5-5,5% к концу 2019 года. Сохранение динамики роста совокупного кредитного портфеля в 2019 году на уровне прошлого года (ориентир 5-7% за год). Основные поддерживающие факторы: низкие процентные ставки, восстановившийся рост кредитования физических лиц, в частности рост ипотечного и необеспеченного кредитования. Рост необеспеченного кредитования в отсутствие реального улучшения платежеспособности населения будет отрицательно влиять на качество кредитных портфелей российских банков.

Учитывая прогнозы Центрального Банка по сохранению профицита ликвидности банковского сектора, российские банки в первом полугодии не будут испытывать потребности в привлечении средств регулятора. Однако в дальнейшем, при адаптации банков к существованию в условиях такого профицита, востребованность ресурсов, предоставляемых Центральным Банком, будет расти.

Прогноз Министерства экономического развития и Высшей школы Экономики предполагают сохранение санкций без их существенного ужесточения.

По последнему прогнозу у Центробанка в планах ужесточить нормативы для «дочек» иностранных банков в 2019 году. Такое решение может привести к заметному снижению их доли на рынке банковских услуг, ограничению конкуренции, созданию неравноправных условий ведения бизнеса. Регулятор попросту боится вывода средств.

Эксперты считают, что ужесточение нормативов – ответ на санкции от США и Европы.

На основе всех источников прогноза можно сделать следующий вывод, что иностранные банки все-таки продолжают сокращаться на российском банковском рынке. Полностью иностранные банки не перестанут существовать. Для этого нет никаких серьезных угроз со стороны российской экономики.

С 2014 года, когда наблюдался спад участников, иностранные банки несли убытки. Для них оптимальным вариантом будет постепенное приостановление бизнеса.

Можно исключить вариант, который подразумевает закрытие бизнеса. По крайней мере, банки, которые пользуются успехом и спросом (входящие в состав топ крупных иностранных банков) исключает вариант сворачивания бизнеса.

Под вопросом остаются иностранные банки с наименьшей популярностью и устойчивостью на российском банковском рынке. Компания доверяют иностранным банкам с большей надежностью и устойчивостью на рынке. Такие иностранные банки не имеет перспектив на банковском рынке Российской Федерации.

Иностранные банки, входящие в список самых надежных, известных и ликвидных банков будут продолжать работать на российском банковском рынке, осуществлять различные сделки, и поддерживать текущие партнерские отношения. Небольшие банки, которые обслуживают дочерние иностранные компании, в частности – «дочки» азиатских финансовых групп, и нишевые кредитные организации, например банки, связанные с автоконцернами, также

вряд ли покинут Россию. Они продолжают вести бизнес в своих сегментах, но без активного роста.

Даже если российский банковский рынок начнет устойчиво расти в условиях относительной макроэкономической стабильности, иностранные банки не сумеют занять более высокий уровень. Российские банки занимают достаточно высокую ступень на рынке банковских услуг, причем этот процесс концентрации ускоряется.

Выводы по разделу три

В настоящее время количество иностранных банков в российской банковской системе снижается, и это свидетельствует о том, что даже на текущих условиях они находят способы эффективно конкурировать с отечественными игроками.

Сокращение числа иностранных банков в России связано как с ухудшением инвестиционного климата, так и в целом с отсутствием какой-то стабильности и определенности у инвесторов – непониманием того, что же в российской Федерации будет дальше. Важно отметить, что интерес иностранцев к российскому банковскому рынку сохраняется: сокращение иностранных дочек плавно растянуто во времени, факта разовых массовых уходов в последние год-два также зафиксировано не было.

Одна из причин, влияющих на сжатие сегмента иностранных банков, – повышение роли государственных банков на рынке. Концентрация банковских активов в России усиливается в пользу кредитных организаций с государственным участием, причем по многим ключевым параметрам.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках выпускной квалификационной работы был проведен анализ роли участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. По его результатам удалось выявить деятельность иностранного капитала в банковском секторе Российской Федерации, анализ места, влияние иностранного капитала на банковскую систему Российской Федерации и перспективы дальнейшего увеличения иностранного капитала в банковской системе.

Иностранные инвестиции – это долгосрочные вложения капитала, которые владельцы из других стран направляют в различные отрасли экономики России с целью получения последующего дохода.

По результатам деятельности иностранных банков на рынке Российской Федерации было доказано, что иностранные банки влияют на устойчивость национальной банковской системы, так как Российской Федерации необходим иностранный капитал для решения экономических задач и проведения реформ. Привлечение иностранного капитала относится к стратегическим задачам развития российской экономики.

По результатам анализа места кредитных организаций с участием нерезидентов банка в банковском секторе Российской Федерации было определено влияние иностранных банков на финансовую систему и экономику страны в целом, которое имеют как положительные, так и отрицательные последствия. К положительным относят:

- усиление конкуренции между банками;
- передача передовых технологий;
- диверсификация источников фондирования;
- рост кредитования национальной экономики;

Отрицательные последствия:

- возможность кризисного "инфицирования" страны;
- нарушение стабильности;
- ухудшение качества кредитных портфелей местных банков;

- захват иностранными ТНБ определенной доли рынка.

Начиная с 2005 года по 2014 год наблюдается прирост участия нерезидентов, этот прирост связан с тем, что иностранные банки видели перспективы на российском банковском рынке. Была высокая рентабельность банковского бизнеса, повышение цен на экспортное сырье, население было платежеспособным до экономического кризиса. В течение этого времени самые известные банки - нерезиденты стали расширять свои услуги на российском рынке.

Последствия участия иностранных банков на российском банковском рынке могут быть как положительные, так и отрицательные. Эти последствия и послужили сначала росту нерезидентов в Российской Федерации, а затем спаду.

Как правило, российские банки более адаптированы к реалиям отечественного рынка, но при этом, могут предлагать меньшее количество банковских услуг, в то время, как представительства иностранных банков опираясь на поддержку головного банка и его опыт могут предлагать большее количество качественных услуг.

В 2014 году начался спад участия иностранных игроков в банковской системе Российской Федерации. Но уже после определенных препятствий дальнейшего увеличения доли банков с иностранным капиталом на российском рынке, а именно: кризис в 2008 году, неподходящая маркетинговая стратегия, неправильная оценка возможности рынка, ожесточение государственного регулирования.

И по итогам первого полугодия 2018 года количество нерезидентов на российском рынке достигло минимума за 11 лет, показала статистика ЦБ. В начале 2007 года она составляла 15,9%, а в конце уже 25,08%. С переменными успехами рост сохранялся до 2014 года, тогда доля иностранцев в российской банковской системе составила 26,5% от совокупного капитала. Но вскоре Россия столкнулась с первым раундом западных санкций, что пошатнуло доверие инвесторов. В результате доля нерезидентов в совокупном капитале банковской системы упала до 15%.

Прогноз Министерства экономического развития и Высшей школы экономики, а так же прогнозы Центрального Банка России предполагает положительные прогнозы в экономики, но санкций продолжают действовать без их существенного ужесточения.

Подводя итоги можно сказать, что иностранные банки, чтобы не было, имеет интерес и продолжают работать в Российской Федерации. Количество хоть и снижается, но огромных потерь нет за последние годы.

Технологии, гибкость, надежность, популярность у иностранных банков сильные, их гибкости российским банкам еще учиться и учиться, да и большинство из них имеют прочные позиции на рынке.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Законодательные материалы

1 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 30.09.2013) «О банках 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/>

Учебная литература

3 Абалкина, А.А. Иностранные банки в центральной и Восточной Европе в условиях перехода к рыночной экономике. /А.А. Абалкина/ Дисс. на соиск. уч. степ.

4 Банковское право Российской Федерации / отв. ред. Е. Ю. Грачева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: НОРМА : ИНФРА-М, 2017. 399 с.

5 Банковское право. 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. М.: Юрайт, 2017. 1055 с.

6 Бобкова Е.Р. Деятельность банков с участием иностранного капитала на российском рынке как отражение финансовой глобализации. - СПб.: Питер, 2017. - 186 с.

7 Бувевич, С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности [Текст]: учеб. пособие для студ. вузов / С.Ю. Бувевич, О.Г. Королев. - М.: КНОРУС, Гейвандов Я.А. 2016. - 160 с.

8 Гаврилов А.И. Особенности национальных рисков //А.И.Гаврилов/ Рынок ценных бумаг. - 2016. - №3. - С.27-35.

9 Иванов А.И. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт /А.И. Иванов / М.: Финансы и статистика, 2016. 176 с.

10 Иностранцы в России // Агентство «Банкир.Ру». от 02.02.2017

11 Ишханов А.В., Малахова Т.С., Ширинян С.А. Интернационализация крупнейших банковских структур в процессе глобализации финансового сектора // Финансы и кредит.-2017.-№34 (466).- С.7-12.

12 Ишханов А.В., Малахова Т.С., Ширинян С.А. Транснационализационные процессы в банковской // Финансы и кредит.-2017.-№13 (445).- С.2-7.

13 Козырев А. В. Роль банков с иностранным капиталом в банковской системе Российской Федерации /А.В. Козырев/ Молодой ученый.– 2016.– №4. Т.1. С. 156-158.–URL <https://moluch.ru/archive/27/2962/> (дата обращения: 12.12.2017).

14 Ковель-Мишина И.А. Иностранные банки в современной банковской системе Российской Федерации : автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2016.

15 Козырев А.В. Роль банков с иностранным капиталом в банковской системе Российской Федерации // Молодой ученый. 2017. № 4. Т. 1. С. 156 –158.

16 Кормош Ю. Банки на фондовом рынке. Правовое регулирование. М. : Дело, 2015.

17 Косов Н.С. Основы макроэкономического анализа : учеб, пособие. Таганрог :ТГТУ, 2017.

18 Криворучко С.В., Лопатин В.А. Национальная платежная система. Структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КНОРУС, 2016.

19 Крылова Л.В., Крылов С.В. Институциональная структура российской банковской системы и направление ее трансформации // Дайджест- финансы. 2015. № 1 (233). С. 24 –32.

20 Кудрин А. Инфляция: российские и мировые тенденции // Вопросы экономики. 2007. № 10.

21 Кудряшов В.В. Международные финансовые стандарты как концепция регулирования международных финансовых отношений // Право и экономика. 2014. № 1. С. 64– 71.

22 Кузнецова В.В. Политика финансовой стабильности: международный опыт. М. : ИНФРА-М, 2016.

23 Куликова Е.А. Стабильность банковской системы как фактор экономической безопасности страны (организационно-экономические аспекты): дис. канд. экон. наук. М., 2017.

24 Лаврушин О., Афанасьева О., Корниенко С. Банковское дело. Современная система кредитования. М. : КНОРУС, 2017.

25 Леонидов А.В., Румянцев Е.Л. Оценка системных рисков межбанковского рынка России на основе сетевой топологии // Журнал новой экономической ассоциации. 2017. № 3 (19).

26 Льюис М. Бумеранг. Как из развитой страны превратиться в страну третьего мира. М. : Альпина Пабlishер, 2017.

27 Макоско А., Перемышленников Н. Минимизировать до приемлемых // BIS Journal. 2017. № 1.

28 Макроэкономика. Теория и российская практика : учебник ; под ред. А.Г. Грязновой, Н.Н. Думной. 5-е изд., перераб. и доп. М. : КНОРУС, 2018.

29 Малкина М.Ю. Капитализация и монополизация банковского сектора в свете новых требований Банка России // Финансы и кредит. 2011. № 42. С. 2–10.

30 Мамонов М.Е. Ключевые риски и потенциал роста стабильности российского банковского сектора // Банковское дело. 2016. № 4. С. 14– 24.

31 Мануйленко В.В. Оценка капитализации российского банковского сектора // Банковское дело. 2017. № 29. С. 25–36.

32 Матук Ж. Финансовые системы Франции и других стран : пер. с фр. В 2 т. Т. 1. В 2 кн. Кн. 1. М. : Финстатинформ, 2016.

33 Меликьян Г.Г. Актуальные вопросы капитализации, устойчивости и конкурентоспособности российского банковского сектора // Деньги и кредит. 2017. № 7. С. 10–14.

34 Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. М. : Вильямс, 2018.

35 Мовсесян Е.Л., Перова М.В. Информационная безопасность в банковских системах // Перспективы развития информационных технологий. 2014. № 21. С. 145–150.

36 Мотькин Ю.Н. Институциональная структура банковской системы России как фактор ее устойчивости // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. 2014. № 3–5. С. 141–143.

37 Национальная экономика: учебник /Л. И. Абалкин, В.Д. Андрианов, М.А. Абрамова [и др.] ; под ред. П.В. Савченко. 3-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2016.

38 Нестеров С.А. Информационная безопасность и защита информации : учеб. пособие. СПб. : Изд-во Политехнического ун-та, 2016.

39 Ниворожкина Л.И., Овчарова Л.Н., Синявская Т.Г. Эконометрическое моделирование рисков невыплат по потребительскому кредиту // Прикладная эконометрика. 2016. № 2. С. 65–76.

40 Николаева Ю. Мероприятия по обеспечению безопасности и надзора в банковской системе // Финансовая жизнь. 2017. № 3. С. 71–74.

41 Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. Системный финансовый кризис и его влияние на устойчивость банковской системы // Финансы и кредит. 2016. № 7(583). С. 16–21.

42 Омельченко А.Н., Хрусталева О.Е. Методы повышения кредитно-инвестиционного потенциала банковской системы России // Финансы и кредит. 2017. № 17. С. 21–30.

43 Организация деятельности Центрального банка : учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. 2-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2012.

44 Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов. URL : [http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2015\(2016-2017\)](http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2015(2016-2017))

45 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора. URL : <http://www.cbr.ru/publ/?Prtd=nadzor>

46 Петрова Т.И. Направления развития институциональной структуры российской банковской системы // Банковские услуги. 2016. № 12. С. 18–23.

47 Платежные и расчетные системы. Анализ и статистика // Центральный Банк РФ. 2017. Вып. 46.

48 Погребняк Ю.Н. Понятие «кредитование населения»: эволюция и специфика понятия в настоящее время // Международный научно-исследовательский журнал. 2016. № 6.

49 Пономоренко В.Е. Современное состояние и перспективы гармонизации банковского законодательства государств-участников Единого экономического пространства // Евразийский юридический журнал. 2017. № 3 (70). С. 19 – 25.

50 Пономоренко В.Е., Четвериков А.О., Карпов Л.К. Банковская интеграция в ЕС и ЕЭП: возможности правовой трансплантации: монография ; отв. ред. проф. С.Ю. Кашкин. М. : Юстицинформ, 2017.

51 Хасянова С.Ю. Банковский сектор России в глобальной системе финансовой стабильности // Деньги и кредит. 2016. № 6. С. 35–40.

52 Хасянова С.Ю. Капитализация банковской системы: итоги кризиса и перспективы // Финансы и кредит. 2017. № 21. С. 31–36.

Показатели, характеризующие участие нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций с 1 января 2005 года по 1 июля 2018 года¹

Показатели	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.07.2018 к 01.04.2018, %
1 Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов, всего	131	136	153	202	221	226	220	230	246	251	225	199	174	160	155	96,9	
2 Инвестиции нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций, млн рублей	23 553,0	49 554,5	90 092,8	183 506,3	251 073,3	305 195,6	333 285,7	336 395,7	366 144,0	404 841,9	405 599,2	408 508,6	407 255,2	403 371,0	382 740,4	382 005,8	99,8
3 Совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций, млн рублей	380 468	444 377	566 513	731 736	881 350	1 244 364	1 186 179	1 214 343	1 401 030	1 532 615	1 870 731	2 417 288	2 458 486	2 670 170	2 612 035	2 624 572	100,5
4 Темп роста суммы иностранных инвестиций в уставные капиталы действующих кредитных организаций к 01.01.2005, %	100,0	210,4	382,5	779,1	1 066,0	1 295,8	1 415,0	1 428,2	1 554,6	1 718,9	1 722,1	1 734,4	1 729,1	1 712,6	1 667,5	1 664,4	x
5 Темп роста совокупного уставного капитала всей банковской системы к 01.01.2005, %	100,0	116,8	148,9	192,3	231,6	327,1	311,8	319,2	368,2	402,8	491,7	635,3	646,2	701,8	686,5	689,8	x
6 Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы, %	6,19	11,15	15,90	25,08	28,49	24,53	28,10	27,70	26,13	26,42	21,68	16,90	16,57	15,11	15,04	14,94	99,3
7 Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале без учета участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, %	6,19	10,49	14,86	22,84	26,15	21,26	24,62	24,00	23,00	23,00	18,4	14,27	14,29	13,44	14,15	14,13	99,9
8 Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций, рассчитанный в соответствии со статьей 18 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", %																	x

¹ Начиная с 01.01.2013 в таблице приведены данные по оплаченному уставному капиталу (с учетом завершенных по состоянию на 01.07.2018 эмиссий кредитных организаций в форме акционерного общества), до 01.01.2013 – по зарегистрированному уставному капиталу.

² Рассчитывается на ежегодной основе.