

Красноперова Т. Я.

к.э.н., доцент, Санкт-Петербургский национальный исследовательский университет информационных технологий, оптики и механики. Международный институт бизнеса и права, Российская Федерация; e-mail: krasntat@mail.ru

БАНКИ С ИНОСТРАННЫМ УЧАСТИЕМ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ КАК ЭЛЕМЕНТ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ПРОБЛЕМЫ АДЕКВАТНОСТИ ЦЕЛЯМ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы взаимодействия экономик разного уровня развития на поле банковских услуг: экономическая целесообразность деятельности иностранных банков в России с точки зрения экономических интересов национальной экономики.

Ключевые слова: инновационное развитие, инновации, банковская система, экономические интересы, иностранные банки.

Формул: 0; рис.: 2, табл.: 0, библиограф.: 12

Krasnoperova T. Y.

Chair of financial strategy, PhD in Economics, docent, St.-Petersburg national research university of information technologies, optics and mechanics. International institute of business and law, The Russian Federation; e-mail: krasntat@mail.ru

BANKS WITH FOREIGN PARTICIPATION AS AN ELEMENT OF THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION: PROBLEMS OF ADEQUACY PURPOSES OF INNOVATIVE DEVELOPMENT

Abstract. The article considers the problems of interaction between economics at different levels of the field of banking services; the economic feasibility of the activities of foreign banks in Russia in terms of the national economy.

Keywords: bank system, innovative development, innovation, bank system, economic interests, foreign banks.

JEL Classification: G 21, G 24, G 32, O 31

Formulas: 0; fig.: 2, tabl.: 0, bibl.: 12

Красноперова Т. Я.

к.е.н, доцент, Санкт-Петербурзький національний дослідницький університет інформаційних технологій, оптики та механіки. Міжнародний інститут бізнесу і права, Російська Федерація; e-mail: krasntat@mail.ru

БАНКИ З ІНОЗЕМНОЮ УЧАСТЮ В СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ ЯК ЕЛЕМЕНТ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ РОСІЙСЬКОЇ ФЕДЕРАЦІЇ: ПРОБЛЕМИ АДЕКВАТНОСТІ ЦІЛЯМ ІННОВАЦІЙНОГО РОЗВИТКУ

Анотація. У статті розглядаються проблеми взаємодії економік різного рівня розвитку на полі банківських послуг: економічна доцільність діяльності іноземних банків в Росії з точки зору економічних інтересів національної економіки.

Ключові слова: інноваційний розвиток, інновації, банківська система, економічні інтереси, іноземні банки

Формул: 0; рис.: 2, табл.: 0, бібліограф.: 12

Цель деятельности банков с иностранным участием в уставном капитале в России проявляется, на наш взгляд, весьма противоречиво, особенно если оценивать это явление с точки зрения инновационного развития российской банковской системы, элементом которой они являются.

Характер деятельности иностранных банков на российском рынке банковских услуг обусловлен взаимодействием различных по уровню развития национальных банковских систем с разным инновационным потенциалом. Несимметричность взаимодействующих банковских систем отражают, например, такие показатели как цена финансовых ресурсов в РФ и за рубежом, совокупные активы. Суммарный размер активов, в частности, банка ЮниКредит (UniCredit Group), Сосьете Женераль (Societe Generale), Сити банк (City bank) и других, работающих на российском банковском рынке, сопоставим или значительно превышает совокупные активы всей банковской системы России [1]. Более развитая банковская система обладает большей независимостью и возможностью удовлетворения экономических интересов, чем менее развитая система.

Инновационная деятельность субъектов банковской системы направлена на удовлетворение их экономических интересов. Уровень развития субъектов и самой банковской системы как элемента национальной экономики зависит от гармоничного сочетания объективных и субъективных экономических интересов: в развитой системе ее элементы в большей степени работают на удовлетворение объективных экономических интересов как целей надсистемы, извлекая при этом и собственную выгоду и получая поддержку надсистемы. В этом случае банковская система и ее элементы создает инновации, выгодные как самой банковской системе, так и в целом национальной экономике (например, инновации в сфере кредитования: факторинг, форфейтинг).

Интенсивность инновационной деятельности иностранных банков на российском рынке прямо пропорциональна уровню инновационного развития банковской системы и ее надсистемы – экономики принимающей страны. Банки развитых стран на банковский рынок Российской Федерации представляют инновационные продукты, соответствующие уровню инноваций принимающей страны. Банковские продукты и услуги, которые в развитой экономической среде являются достаточно освоенными и не имеют новизны, в другой - могут быть инновационными. Инновации, внедряемые более развитой системой, получают вторую жизнь и дают дополнительную прибыль, повторяя жизненный цикл. Банки развитых стран - экспортеры инноваций извлекают выгоду от инновации дважды: сначала на внутреннем рынке банковских услуг, а затем и на рынках других стран. Внедряя «инновации» на рынке других стран, иностранные банки должны учитывать уровень финансовой грамотности потребителей услуг, уровень развития банковского дела. В России до сих пор не получила должного применения аккредитивная форма расчетов, факторинг и форфейтинг, широко используемые в мире в целях снижения рисков и стимулирующие торговую деятельность во многих странах.

Основополагающим фактором, влияющим на уровень и характер экспорта в Россию банковских инноваций иностранными банками, является цель, поставленная национальной экономикой перед банками, включая банки с иностранным капиталом. Закон РФ «О банках и банковской деятельности» юридически закрепляет, что целью субъектов второго уровня является извлечение прибыли [2]. Допуская иностранные банки на российский банковский рынок, национальная экономика предполагала привлечь иностранные инвестиции в реальную экономику; освоить новые банковские технологии и новые банковские услуги; снизить стоимость банковских услуг за счет усиления конкуренции. Это идеализированное представление не всегда соответствует положению вышеуказанного закона: целью иностранных банков, так же как и отечественных, с которыми они успешно конкурируют, является извлечение прибыли. Инвестиции иностранных банков в российскую экономику и внедрение новых банковских продуктов и услуг осуществляется в той мере, в какой это способствует увеличению извлекаемой прибыли.

В связи с разным уровнем инновационного потенциала, различиями организационной и управленческой культуры банки с иностранным участием в уставном капитале предпочитают доминирование контроля иностранных собственников. Доля банков со 100% иностранным участием за период с 2001 по 2012 г.г. увеличилась с 16,9% до 31,4% от общего количества [3]. В подобного рода банках все центры принятия бизнес-решений находятся за рубежом, а в России сооружаются лишь «прилавки», с которых продаются конечные банковские продукты. Инновационность и управляемость таких банков с точки зрения удовлетворения экономических интересов принимающего государства недостаточна и в кризисных ситуациях может негативно повлиять на состояние экономической и национальной безопасности.

Одной из важнейших целей привлечения иностранных банков на российский банковский рынок является доступ российских предприятий к более дешевым и долгосрочным финансовым ресурсам для увеличения кредитования реального сектора и поддержания устойчивого положительного роста объемов промышленного производства. Удешевление кредитов, безусловно, оказало бы положительное воздействие на развитие национальной экономики, но снижение процентных ставок по кредитам противоречит цели получения доходов (прибыли) отечественными банками и представляет угрозу для всей отечественной банковской системы. Целью иностранных банков является получение максимально возможной прибыли, поэтому «экспорт» в Россию процентных ставок по кредитам для них экономически нецелесообразен и противоречит целям их выхода на российский рынок, но дает им конкурентное преимущество. Невозможно искусственно сочетать системные принципы различных банковских систем, обусловленных национальными экономическими системами, вырывая из общего контекста какие-либо элементы и вставляя их в другую систему, например, уровень инфляции и обусловленные ею ставки по кредитам или экономическую предрасположенность к инновациям иностранных банков сочетать с «экономическим эгоизмом» отечественных банков.

При сравнительно высокой доходности кредитов, которые выдаются в основном банкам и предприятиям с государственным участием в уставном капитале, иностранные банки имеют минимум рисков. Минимальность кредитных рисков в том, что эти кредиты обеспечены не только залогом заемщика, а также средствами заемщиков, размещенными в оффшорных зонах, которые в случае невозврата кредита могут быть заблокированы под тем или иным предлогом банками США.

Возможность банков-нерезидентов выдавать крупные кредиты, используя потенциал материнской компании, привлекает корпоративных клиентов, которые предпочитают кредитоваться за рубежом, в основном, нефте- и газодобывающие предприятия, от которых зависят доходы госбюджета РФ. С учетом полученных за рубежом российскими компаниями кредитов доля участия иностранных банков в российской банковской системе может быть оценена примерно в два раза выше. В данной ситуации беспокойство вызывает экономическая зависимость заемщиков – стратегически важных предприятий, а также упущенная выгода российских банков, потерявших наиболее выгодных клиентов.

В целях повышения экономической эффективности обслуживания клиента, комплексного обслуживания кредитуемой материнским банком компании, иностранные банки идут в Россию вслед за выгодными российскими клиентами в основном добывающих отраслей: суммы кредитов значительные, а процентные ставки выше, чем на иностранном банковском рынке. В частности, ведущая финансовая группа Hansabank Group, вышедшая на российский банковский рынок в 2004 г. была изначально ориентирована на обслуживание корпоративных клиентов: Лукойл,

Газпромтранс, ЕвразТранс и сфокусирована на среднесрочном и долгосрочном кредитовании [4].

Реального сокращения задолженности России перед зарубежными кредиторами, продекларированного Министерством финансов, не произошло: налицо перекредитование, которое с точки зрения экономической безопасности более рискованно, чем внешний долг государства. Такое «перекредитование» выгодно как иностранным государствам, так и иностранным банкам, так как менее рискованно и процентные ставки по новым кредитам выше. Российская банковская система, включая кредитные организации с иностранным участием, удовлетворяет потребность в заемных средствах явно недостаточно, в среднем на 50%, т.е. зависимость от иностранных кредитов очень велика.

По сути, создана двухконтурная модель финансирования российской экономики, которая включает национальный финансовый сектор и зарубежный финансовый сектор.

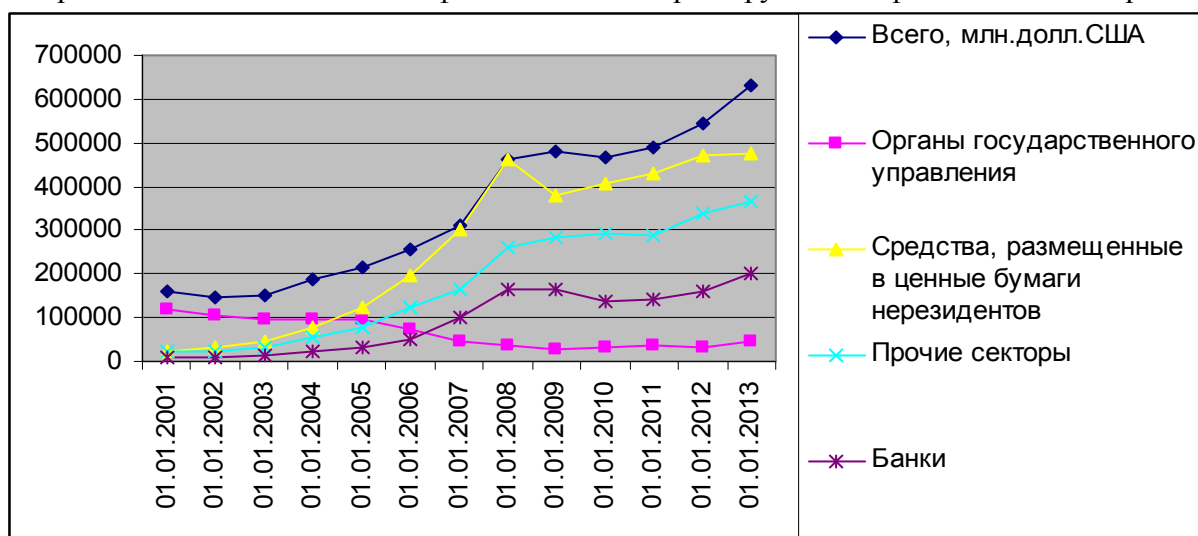


Рис.1. Динамика внешнего долга и суммы средств, размещенных ЦБ РФ у нерезидентов в ценные бумаги иностранных эмитентов, млн. долларов США.

При изменении конъюнктуры сырьевого рынка или мирового валютного рынка, когда возникнут сложности с кредитованием, а отдача от инвестиций окажется низкой, базовые отрасли российской экономики, а вместе с ними и вся российская экономика окажется на грани дефолта. В 2008 году в связи с мировым кризисом произошло обратное перекредитование государством иностранных кредитных долгов банков и государственных предприятий за счет средств Стабилизационного фонда и золотовалютных резервов, но весьма неэффективное, например, только «около 7% средств, полученных Международным индустриальным банком, было использовано на кредитование реального сектора экономики в России» [5]. Анализ статистики ЦБ РФ показывает, что объемы кредитов, предоставленных организациям и кредитным организациям в РФ, примерно равны сумме средств, заимствованных за рубежом или сумме средств, размещенных ЦБ РФ в ценные бумаги иностранных нерезидентов. Возрастающая зависимость российских банков и бизнеса от зарубежных кредитов является тревожным сигналом для российской экономики, поскольку деньги мирового рынка капитала в последнее время стали еще более короткими и спекулятивными, и не могут являться источником роста российской экономики [6].

Внедряясь на российский рынок банковских услуг, иностранные банки декларировали намерение стать универсальными банками, предоставляющими широкий спектр банковских операций, однако приоритетной задачей они считают

обслуживание иностранного частного предпринимательского капитала. Иностранные банки, внедряясь на российский рынок банковских услуг, продолжают оставаться частью своей национальной экономической системы. По этой причине кредитование малого и среднего бизнеса характерно в основном для банков с участием иностранного капитала, которые при приобретении их в России иностранным инвестором имели развитую филиальную сеть в регионах, но которая уменьшается вследствие неэффективной деятельности по меркам иностранных собственников, например, у «Райффайзенбанка».

В отличие от отечественных банков иностранные банки не зависят от экономических интересов принимающей страны. Размещение кредитных организаций с участием нерезидентов по территории России обусловлено наличием крупных финансовых потоков в определенных регионах. По состоянию на 01.10.2012 г., действующие кредитные организации с участием нерезидентов расположены в 38 субъектах РФ, т. е. не охвачено их деятельностью 54,2% субъектов. 154 КО из 239 (64,4%) находятся в Москве, 13 – в Санкт-Петербурге (5,4%), на остальных субъектах приходится 30,1% КО с иностранным участием [7]. Такое соотношение отражает общую тенденцию российской банковской системы и соответствует общей логике ведения банковского бизнеса в России. Сконцентрированность большинства кредитных организаций с участием нерезидентов в Центральном федеральном округе способствует получению максимальной прибыли в результате обслуживания крупных корпоративных клиентов, большая часть которых финансово принадлежит московскому капиталу, хотя географически расположена в регионах.

Реализуя цель получения максимальной прибыли, банки с иностранным участием сосредоточивают свое внимание на банковских услугах, дающих максимальную прибыль, независимо от степени их соответствия развитию реальной экономики страны пребывания, но в соответствии с экономическими интересами собственной страны и хозяйствующих субъектов-нерезидентов.

Наибольшую заинтересованность в освоении российского рынка банковских услуг проявляют банки развитых стран, корпоративные клиенты которых имеют в России бизнес. Иностранные компании предпочитают работать с банками, услугами которых они пользуются не один год и которым, следовательно, могут доверять. Одними из первых на российском рынке банковских услуг появились «Банк Сосьете Женераль Восток» и «Дрезднер Банк», которые создавались для обслуживания своих клиентов - компаний, производящих и реализующих в России автомобили и бытовую технику. Появление такого инновационного направления деятельности как различные виды кредитования физических лиц вызвано продвижением иностранными банками продукции своих зарубежных клиентов на российский рынок. Кредитование физических лиц на покупку бытовой техники способствовало увеличению ее ввоза в РФ, а также сокращению (по некоторым видам даже прекращению) отечественного производства из-за неконкурентоспособности по цене и/или качеству, в том числе из-за отсутствия финансовой поддержки отечественных предприятий-производителей.

В десятке самых активных банков по автокредитованию 7 банков, подконтрольных нерезидентам, два из которых – специализированные банки компаний «Toyota» и «BMW». Постепенно увеличивают свое присутствие ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей», ООО «BMW Банк», ООО «Мерседес-Бенц Банк Рус», в результате чего, по данным рейтинга РБК, объем кредитования на покупку автомобилей в банках с иностранным участием вырос на десятки процентов [8].

Наибольший прирост объема выданных автокредитов наблюдается у Росбанка - 289%, ЮниКредит Банка - 235% [8], в то же время он сокращается в отечественных банках из-за отсутствия тесных финансовых связей с иностранными

автопроизводителями и неразвитости отечественного автопроизводства. Кредиты выдаются на покупку автомобилей иностранного производства, что усиливает негативное воздействие на состояние отечественной автомобильной промышленности.

Банки с иностранным участием сосредотачивают свое внимание на тех банковских услугах, в которых их риски минимальны, а прибыль максимальна, особенно с учетом низкой финансовой грамотности российских физических лиц. Наиболее выгодным для банков с иностранным участием является выведенный ими на российский рынок банковских услуг специализированный кредит для физических лиц – ипотека. Наличие «длинных» денег, которых так не хватает российским банкам, помогает иностранным банкам развивать ипотечное кредитование. По данным РБК - Рейтинг, в двадцатку банков-лидеров по выдаче ипотечных кредитов входят 8 банков этой категории, в том числе 6 банков со 100% участием нерезидентов [9].

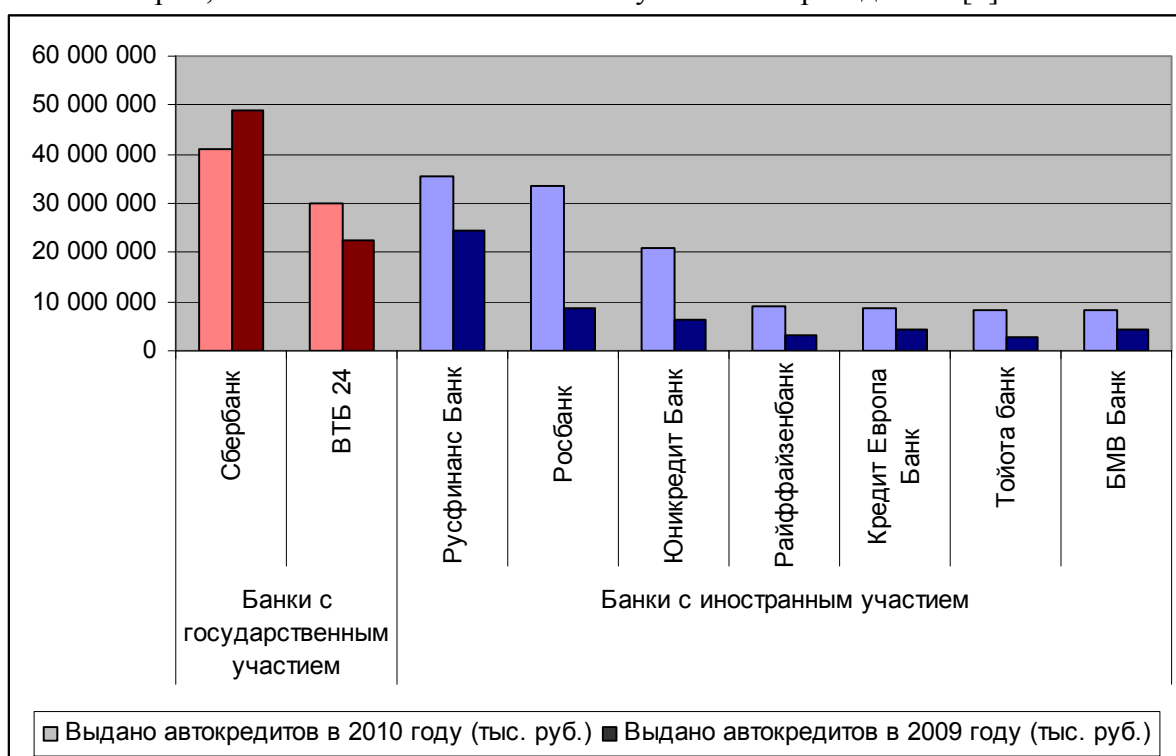


Рис. 2. Банки РФ с наилучшими показателями по кредитованию на покупку автомобилей в 2010 г.

Еще один аспект деятельности банков с иностранным участием - предоставление качественных услуг физическим лицам, в т. ч. привлечение вкладов физических лиц, важного источника ресурсов особенно для тех российских банков, которые не имеют финансовой поддержки государства. Крупные российские клиенты - физические лица предпочитают вклады на счетах в иностранных банках за рубежом, а текущие операции в России - в кредитных организациях этих же банков в России. По данным Банка международных расчетов БМР, сумма денежных средств, которые хранят граждане России на депозитах в иностранных банках, составляет 220 млрд. долларов США [10]. Таким образом, наиболее крупные юридические лица-заемщики и наиболее крупные физические лица-вкладчики являются клиентами иностранных банков и обслуживаются не в России. Банки с иностранным участием в уставном капитале предпочитают также иностранцы, работающие в России, поскольку именно эта категория банков предоставляет привычный для них набор услуг и уровень обслуживания. Банки с иностранным капиталом отдают предпочтение крупным

вкладам: по статистике вклады более 700 000 рублей составляют 58,7% от их депозитной базы. Работа с небольшими суммами депозитов банкам с иностранным участием в уставном капитале невыгодна: привлекать средства на российском рынке обходится дороже, чем за рубежом (исключение составляют филиалы банков с иностранным капиталом, работающие в регионах). Именно поэтому доля кредитных организаций с участием нерезидентов в уставном капитале меньше, чем по другим банковским операциям, а инновации иностранных банков в этой области незначительны. Объем вкладов физических лиц, привлеченных банками с иностранным участием в уставном капитале, в 3,5 раза меньше кредитов, выданных кредитным организациям и почти в 1,7 раза меньше кредитов, предоставленных нефинансовым организациям [11].

Большое значение для завоевания потребительских предпочтений имеет доступ населения к широкому спектру банковских услуг и к денежным средствам на счетах, в т. ч. через банкоматы. В рейтинг банков с наибольшим количеством банкоматов в России на 01.01.2011 года, составленный РБК [12], вошел Росбанк (основной акционер - 74,8% - группа «Societe Generale»), а также банки со 100% иностранным участием Райффайзенбанк, Юникредит Банк и Юниаструм Банк, соответственно 6, 11, 16 и 19 места, но количество банков с функцией cash-in сравнительно невелико, что отсекает нерентабельных клиентов.

Таким образом, банки с иностранным капиталом, оставаясь элементом своей национальной экономики и предлагая на российском рынке банковских услуг инновационные банковские продукты, достигают в совокупности нескольких целей:

- получают дополнительную прибыль при продаже банковских продуктов, которые для принимающей страны еще являются инновационными;
- предлагают принимающей стране инновационные банковские услуги, которые способствуют продвижению на российский рынок продукции клиентов материнского иностранного банка, содействуя развитию национальной экономики;
- повышают уровень экономической безопасности своей страны и иностранных корпоративных клиентов материнского банка.

Таким образом, фактически в России создана двухконтурная модель финансирования российской экономики, включающая национальный финансовый сектор и зарубежный финансовый сектор, усугубляет экономическую зависимость Российской Федерации от иностранного капитала, несмотря на наличие собственных финансовых ресурсов, обращающихся в иностранных банках за рубежом. Данное обстоятельство тормозит инновационное развитие отечественных банков и банковской системы в целом, ограничиваясь использованием теряющих свою актуальность на мировом банковском рынке инноваций. Освоение инноваций российскими банками осложняется тем, что взаимодействие национальной экономики и банковской системы недостаточно скоординировано. В целях развития национального банковского сектора и повышения его инновационности в условиях допуска иностранных банков необходимо предоставить отечественным коммерческим банкам возможность привлечения денежных средств на долгосрочной основе на внутреннем рынке при поддержке государства, а не за рубежом.

Тем не менее, привлечение банков с иностранным капиталом в российскую банковскую систему стимулирует российские банки к поиску ими новых конкурентных преимуществ, внедрению современных бизнес-технологий и грамотной системы риск-менеджмента. Инновационный потенциал российских банков заключен также в имеющемся человеческом капитале, которым нужно научиться рационально управлять.

Литература

1. Банки мира [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.wbanks.ru>.
2. Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» [Текст] : [федер. закон № 395-1 : от 02.12.1990 г. : ред. от 11.07.2011 г.]. – Ст. 1.
3. Вестник Банка России [Текст]. – 2012, 30 ноября. – № 70 (1388).
4. Рейнберг, Л. Банкинг по-скандинавски [Текст] / Л. Рейнберг // Эксперт. – 2006. – № 20. – С. 124.
5. Интервью ТВ-1 Зам. Председателя ЦБ РФ Симановского 09.08.2011 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://top-novostu.blogspot.com/2011/08/10082011-000000.html>
6. Терентьева, Н. С. Актуализация роли банковской системы в модернизации экономики [Текст] / Н. С. Терентьева // Деньги и кредит. 2010. – № 3. – С. 34.
7. Вестник Банка России [Текст]. – 2012, 30 ноября. – № 70 (1388). – С. 38–39.
8. Банки по объемам выданных автокредитов в 2010 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://rating.rbc.ru/articles/2011/04/04/33231830_tbl.shtml?2011/04/04/33231819.
9. Банки по объему выданных ипотечных кредитов в 2010 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://rating.rbc.ru/articles/2011/04/06/33235293_tbl.shtml?2011/04/06/33235207.
10. На счетах за границей осел целый российский бюджет [Текст] // Известия. – 2006. – 14 декабря. – С. 7.
11. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели. №99, январь 2011 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system.
12. Рэнкинг банков по количеству собственных банкоматов по России (на 1 января 2011 года) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://rating.rbc.ru/articles/2011/03/29/33224482_tbl.shtml?2011/03/29/33224204.

Статья надійшла до редакції 26.09.2014 © Красноперова Т. Я.

References

1. *Banki mira*. Available at <http://www.wbanks.ru>
2. *Zakon Rossiyskoy Federatsii*. (2011, July 11). *O bankah i bankovskoi deiatelnosti*. St. 1.
3. *Vestnik Banka Rossii*. (2012, November 30). 70(1388).
4. Reinberh, L. (2006). *Banking po-skandinavski*. *Ekspert*, 20, 124.
5. *Interviu TV-1 Zam. Predsedatelia TsB RF Simanovskogo*. (2011). Available at <http://top-novostu.blogspot.com/2011/08/10082011-000000.html>
6. Terenteva, N. S. (2010). Aktualizatsiya roli bankovskoi sistemy v modernizatsii rconomiki. *Dengi i kredit*, 3, 34.
7. *Vestnik Banka Rossii*. (2012, November 30). № 70(1388), 38–39.
8. *Banki po obemam vydannyh avtokreditov v 2010 godu*. Available at http://rating.rbc.ru/articles/2011/04/04/33231830_tbl.shtml?2011/04/04/33231819
9. *Banki po obemam vydannyh avtokreditov v 2010 godu*. Available at http://rating.rbc.ru/articles/2011/04/06/33235293_tbl.shtml?2011/04/06/33235207
10. *Na schetah za granitsej osel tselyi rossiyskiy biudzheth*. (2006, Desember 14). *Izvestiya*, 7.
11. *Obzor bankovskogo sektora Rossiyskoy Federatsii*. (2011, January). *Analiticheskie pokazateli*. Available at http://www.cbr.ru/analytics/bank_system.
12. *Ranking bankov po kolichestvu sobstvennyh bankomatov po Rossii* (2011). Available at http://rating.rbc.ru/articles/2011/03/29/33224482_tbl.shtml?2011/03/29/33224204

Received 26.09.2014 © Krasnoperova T. Y.