Татаринцев Николай Владимирович. Перспективы участия иностранных банков в развитии российской банковской системы : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Татаринцев Николай Владимирович; [Место защиты: Волгогр. гос. ун-т].- Волгоград, 2008.- 219 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/600

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава I. Привлечение иностранного капитала на развивающиеся рынки 13**

1.1 История развития иностранного участия в капитале российских банков: экономический и правовой аспект 13

1. 2 Участие иностранного банковского капитала в финансировании экономики России 33

1.3 Международный опыт проникновения иностранного банковского капитала на развивающиеся рынки 54

**Глава II. Анализ присутствия иностранных банков в российской федерации 78**

2.1 Формы и особенности присутствия иностранных банков на российском рынке 78

2.2 Оценка конкурентных позиций иностранных банков 96

2.3 Особенности функционирования иностранных банков 117

**Глава III Регулирование деятельности банков с участием иностранного капитала и его особенности в РФ 134**

3.1 Основные ограничения, препятствующие повышению роли иностранного капитала в российской банковской системе... 134

3.2 Меры государственного регулирования 149

3.3 Слияния и поглощения как форма повышения эффективности деятельности банков 167

Заключение 189

Список использованной литературы 194

Приложения 208

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**Рост доли иностранных банков наблюдается в банковских системах как в развитых, так и в развивающихся стран. Прогноз развития ситуации на ближайшие годы предполагает увеличение доли и роли иностранного капитала на российском рынке. Эти тенденции поставили ряд острых проблем, вызвали споры относительно влияния иностранных банков на стабильность и эффективность банковской системы страны.

Актуальность исследования обусловлена также и тем, что проблема функционирования иностранных банков в российской банковской системе недостаточно изучена российской экономической наукой. Существует ряд работ, посвященных анализу развития банковских систем в развивающихся экономиках, однако в них, как правило, исследование влияния непосредственно иностранных банков на развитие банковской системы не является основной задачей. Кроме того, далеко не все выявляемые в этих работах закономерности наблюдаются в российских условиях. Актуальность вопроса о присутствии иностранного капитала в банковской системе России непосредственно связана и **с**заинтересованностью страны в дальнейшей интеграции в мировое хозяйство и равноправном участии в процессе глобализации.

Актуальность рассмотрения названных теоретических и практических проблем предопределила выбор темы диссертационного исследования.

**Степень разработанности проблемы.**Значительный вклад в разработку теоретических основ банковского инвестирования и теории мирового дела в целом, формирования и развития банковской системы внесли российские и зарубежные ученые: М.Блехер, Дж.Бонин, С.М.Борисов, К.Бух, П. Вахтель, Л. Вейлл, Дж. П. Виллярсон, Н.А. Вяткина, К. Р. Гейст, X. У. Дерих, М.Э.Дмитриев, И.Г.Доронин, К.Дракос, СМ. Дробышевский, Г. Дюфей, В.Р.Евстигнеев, М.В.Ершов, В.С.Захаров, М. Керен, С. Клессенс, С.де Куссерг, А.А.Козлов, А.В.Колосов, М.О.Копытина, И.С.Королев, Л.Н.Красавина, Э. Крафт, П. Кругман, О.И.Лаврушин, К.Й.Линдгрен, М.Ю. Матовников,

В.М.Новиков, Г. Офер, М. Пебро, С. Роуз Питер, В.А.Сафронов, Д. Синки, В.К.Сенчагов, А.Ю.Симановский, П.С.Смирнов, Б.М.Смитиенко, А.Тачи, П. Темпорала, Г.А. Тосунян.Ф. Фабоцци, И.П. Фаминский, Г. Фоксола, А. Френсис С.Фрис, А.А.Хандруев, И.Хасан, С. Л. Хейс М. Шкреб, А.В. Шуру-бович, М.В. Энг.

Исследование сущности банковского капитала проводили Грязнова А.Г., Лаврушин О.И., Леонтьев В.Е., Шаронов А.Г. и др.

Проблемы участия иностранного капитала в финансировании экономики исследовали В.Е. Дементьев, Л. Зингалес, Г.Д. Камалова, А.И. Милюков, СР. Моисеев, А.Д. Некипелов, Ю.В. Овсиенко, Р. Ла Порт, М. Портер, Ф.Л. де Силанес, А.М. Смулов, B.C. Сутягин, Д.В. Тулин, П. Фишер, Д. Родрик, и многие другие.

Исследование международного опыта проникновения иностранного банковского капитала на развивающиеся рынки проводили А.А.Абалкин, А.В.Верников, Т. Вэй, М.В.Ершова, Г. Камалова, М. Матовников, А.Н.Омельченко, Е.Трофимова, СВ.Тимофеев, О.В. Хмыз, И.К. Шереметьев, СФадиев, В.Щеглов.

Тем не менее комплексная оценка присутствия иностранных банков в российской банковской системе на сегодняшний день недостаточно освещена исследователями. Исследования этих авторов стали стимулом для углубленного анализа современных особенностей, роли и перспектив развития иностранных банков в России.

Целью диссертационного исследования является анализ перспектив участия иностранных банков в развитии российской банковской системы, выявление проблем и разработка рекомендаций по дальнейшему регулирования их деятельности в России.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

— рассмотреть основные этапы проникновения иностранного капитала в российскую банковскую систему;

обосновать преимущества и недостатки присутствия иностранных банков на российском рынке, исходя из их конкурентных преимуществ;

проанализировать принципы допуска иностранных банков в национальную банковскую систему;

обосновать необходимость государственного регулирования и усиления банковского надзора за деятельностью иностранных банков;

определить перспективы развития иностранных банков в российской банковской системе.

**Предметом диссертационного исследования**выступают финансовые отношения, возникающие в процессе привлечения иностранного капитала в российскую банковскую систему.

**Объектом исследования**являются иностранные банки, осуществляющие свою деятельность в России.

**Методологическую базу исследования**составили методы структурно-логического, системного подхода, экономико-статистического анализа, а также графические методы предоставления информации.

**Теоретической основой диссертационной работы**явились классические и современные научные разработки отечественных и зарубежных специалистов, исследующих проблемы присутствия иностранных банков в российской экономике.

**Нормативную базу**исследования составили Федеральный закон «О Центральном Банке РФ», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Банка РФ, инструкции, регулирующие отношения в области банковского дела.

**Информационная база**исследования включает официальную отчетность российских и иностранных банков по рассматриваемой тематике, статистические данные, публикуемые ЦБ РФ, Росстатом РФ, информационными агентствами РосБизнесКонсалтинг, Блумберг, Рэйтерс, документы Базельского комитета по банковскому надзору, материалы сети Интернет.

Основные положения диссертационного исследования, выносимые на защиту;

Исследование динамики основных количественных и структурных характеристик развития кредитных организаций, принадлежащих нерезидентам в России, позволяет выделить три основных этапа проникновения иностранного капитала в российскую банковскую систему:

*Этап первичного проникновения*(1993-1999 гг.) характеризовался осторожным отношением данных банков к операциям с российскими клиентами; формированием ресурсов, прежде всего за счет материнских банков, неблагоприятными условиями для долгосрочного кредитования экономики, недоступностью банковских услуг для населения и предпринимателей;

*Этап позиционирования на рынке, определения стратегических перспектив развития*(2000-2003 гг.) характеризовался ориентацией на валютные пассивы и вложения в государственные ценные бумаги, низкими процентными ставками и жесткими требованиями к потенциальным клиентам;

*Этап активного освоения российского рынка*(2003 г. - по настоящее время) характеризуется расширением потенциальной клиентуры при сохранении преимущественной ориентации на наиболее состоятельных клиентов; использованием средств, привлеченных от иностранных банков, для кредитования российской экономики; интересом к приобретению пока небольших российских банков и открытию сети филиалов и отделений.

2) Российское законодательство, регулирующее допуск иностранных банков в банковский сектор, требует уточнения, поскольку ст.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» включает в банковскую систему Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Однако фактически не существует законодательно прописанного механизма открытия филиала иностранного банка, а представительства не ведут банковских операций. Напротив, в законе не названы дочерние структуры иностранных банков, а также филиалы уже этих дочерних организаций, открытые ими на территории РФ.

1. Приток иностранного капитала рассматривается руководством ЦБ, банковской общественностью, учеными и специалистами банковского дела в качестве потенциально важного фактора развития банковского сектора страны. Иностранный капитал привносит на российский рынок современные банковские технологии, новые финансовые продукты и культуру банковского дела в целом. Развитие конкуренции в банковском секторе, которое также является результатом притока иностранного капитала, является важным фактором его развития и укрепления. Изучение роли иностранных инвестиций в национальной экономике России показало, что на сегодняшний день наша страна нуждается в значительных средствах для финансирования структурной перестройки и модернизации финансового сектора экономики. Но вложения иностранных капиталов .могут оказывать на экономику принимающих стран как положительные так и отрицательные воздействия, выражающиеся в репатриации капитала, переводе прибыли в различных формах (дивидендов, процентов, роялти), что ухудшает состояние платежного баланса принимающей страны; усилении зависимости национальной экономики, возможной деформация ее структуры, угрожающей экономической, политической и финансовой безопасности; усилении социальной напряженности и дифференциации; негативном воздействии на социально-культурные условия.
2. Для преодоления негативных воздействий иностранного банковского капитала на развитие банковского сектора и всей российской экономики необходимо соблюдать принципы допуска иностранных банков в национальную банковскую систему: *принцип национального режима*(отсутствие какой-либо дискриминации по сравнению с национальными институтами), *принцип взаимности*(разрешение работать на национальном рынке лишь на основе установленного нормативно-правового режима, учитывающего ограничения допуска нерезидентов в странах происхождения инвесторов), *принцип специального банковского надзора*(установление резервных и других требований к дочерним учреждениям иностранных банков и их филиалам), *принцип эволюционности*(последовательность накопления количественных и качественных изменений,

постепенное совершенствование имеющихся структур, технологий, отношений с клиентами, традиций и др.).

5) При выборе форм участия иностранных банков в российской бан  
ковской системе предпочтение необходимо отдать дочерним учреждениям, по  
скольку филиал иностранного банка имеет ряд недостатков для российской  
банковской системы. Снятие офаничений на открытие филиалов делает для  
иностранных банков доступ на финансовые рынки развивающихся стран более  
комфортным, позволяет уменьшить неоперационные расходы и обойти часть  
административных барьеров. Одновременно это будет означать усиление кон  
курентной борьбы за клиентов, в ходе которой банки, принадлежащие резиден  
там, могут оказаться в худшем положении.

6) Необходимость государственного регулирования и усиления банков  
ского надзора за деятельностью иностранных банков обусловлено их конку  
рентными преимуществами: *антирисковыми*(эффективные методы управления  
рисками, кредитный мониторинг); *организационные*(наличие в арсенале ино  
странных финансовых структур отработанных на разных развивающихся рын  
ках методов менеджмента и маркетинга, развитие филиальной сети); *техноло  
гическими*(современные банковские технологии, ноу-хау); *коммуникационны  
ми*(возможность использования передового мирового опыта, поиска и привле  
чения внешних партнеров для развития бизнеса в России, расширение зоны об  
служивания клиентов, способность оказывать квалифицированную помощь  
своим клиентам); *ценовыми*(выгодное финансирование от материнских банков,  
низкие процентные ставки, комиссии, условия, тарифы).

7) Банк России выполняет роль не только основного надзорного орга  
на, но и ключевого регулятора допуска иностранных банков. Принципиально  
новой формой должен стать анализ направлений специализации (приоритетное  
финансирование отраслей экономики в обмен на иностранные инвестиции в  
российской экономике) и стратегий экспансии иностранных банков, а также  
оценка рисков, связанных с регионом происхождения иностранного банка. Для

регулирования деятельности иностранных банков необходимо использовать ряд ограничений:

Для предотвращения резкого контроля над национальными активами крайне важно сохранить механизм квотирования присутствия иностранного капитала в банковской системе страны, расчет которого следует осуществлять по показателю совокупных активов банков, контролируемых иностранным капиталом, учитывая все формы фактического контроля, а не по совокупному зарегистрированному капиталу (как в настоящее время), что существенно повысит эффективность действия квоты при ее установлении;

В интересах российских вкладчиков и кредиторов целесообразно использование «условий поддержки», когда материнский банк дает гарантии по поддержанию необходимого уровня достаточного капитала дочерней структуры;

Сохранение существующих ограничений для дочерних учреждений в сфере найма работников - российских граждан.

8) Могут быть выделены следующие варианты дальнейшего развития иностранных банков в России: продолжение развития на собственной основе с диверсификацией бизнеса в смежные области; приобретение действующего российского банка или его части или филиальной сети; продажа или объединение бизнеса с другим иностранным игроком; уход с рынка; частный случай -слияние двух дочерних банков в результате поглощения одного из иностранных банков другим.

**Научная новизна**полученных результатов состоит в следующем: 1) выделены три основных этапа проникновения иностранного капитала в российскую банковскую систему: этап первичного проникновения (1993-1999 гг.); позиционирование на рынке, определение стратегических перспектив развития (2000-2003 гг.); активное освоение российского рынка (2003 г. - по настоящее время);

1. предложены поправки в ст.2. Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в части дочерних учреждений иностранных банков, филиалов и представительств;
2. комплексно представлены позитивные и негативные последствия присутствия иностранных банков на российском рынке;
3. дополнительно аргументирована необходимость государственного регулирования деятельности иностранных банков и усиленного банковского надзора, исходя из конкурентных преимуществ иностранных банков (антирисковых, организационных, технологических, коммуникационных, ценовых);
4. дополнены принципы допуска иностранных банков в национальную банковскую систему (принцип национального режима, принципа взаимности, принципа банковского надзора), принципом эволюционности;
5. предложены направления усиления регулирующей и надзорной деятельности Банка России по отношению к иностранным банкам и выявлены варианты дальнейшего развития иностранных банков в России: продолжение развития на собственной основе с диверсификацией бизнеса в смежные области; приобретение действующего российского банка, его части или филиальной сети; продажа или объединение бизнеса с другим иностранным игроком; уход с рынка. **Теоретическая и практическая значимость работы.**Сформулированные в диссертации теоретические положения могут послужить для дальнейшего развития теории банковского дела в области исследования банковского рынка, форм банковской конкуренции, банковского надзора.

**Практическая значимость результатов исследования**состоит в том, что сформулированные в диссертационной работе научные положения, выводы и рекомендации могут быть использованы в практической работе банков с целью повышения их конкурентоспособности, а также Банком России при регулировании условий допуска и деятельности иностранного капитала в банковской системе России. Результаты исследования могут найти применение в преподавании дисциплин «Банковское дело», «Деньги, кредит, банки».

**Апробация**работы.\_Основные результаты диссертационного исследования представлены на Всероссийских, региональных научно-практических конференциях в г. Волгограде в 2004-2008 гг. и на международных научно-практических конференциях в гг.Ижевск в 2004 и Пенза в 2008 гг.

Результаты исследования нашли практическое применение в деятельности банка: ЗАО «UniCreditGroup» филиал в г. Волгограде.

**Публикации.**По теме диссертации опубликовано 9 работ общим объемом 3,9 п.л.

**Объем и структура работы.**Работа состоит из введения, трех глав, включающих 9 параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

## Участие иностранного банковского капитала в финансировании экономики России

В последнее время проблема участия иностранного банковского капитала в финансировании экономики России активно обсуждается в экономической литературе, на различных форумах и семинарах. Особенно острым данный вопрос стал после кризиса банковской системы 1998 г. Многие специалисты видели в расширении присутствия иностранных банков в России один из способов преодоления этого кризиса. Сейчас такой вопрос особенно актуален в связи с решением России вступить в ВТО. Важнейшими условиями вступления являются либерализация валютного регулирования и полный допуск иностранных банков, а точнее разрешение для них открывать в нашей стране филиалы. Последнее может привести к утрате национального банковского сектора, как это случилось в странах Центральной и Восточной Европы

Для того чтобы определить, насколько вероятна экспансия иностранных банков необходимо: выявить причины их проникновения в российскую экономику; оценить, какими преимуществами они обладают по сравнению с российскими банковскими институтами и какие недостатки им присущи; на этой основе рассмотреть возможные перспективы и тенденций их развития.

Конкуренция на развитых рынках и, как следствие, снижение на них нормы прибыли подталкивает банки к освоению новых рынков, на которых за счёт меньшего количества крупных игроков и не столь жесткой конкуренции транснациональные банки пытаются поддерживать уровень прибыльности в международном масштабе.

В то же время мотив получения прибыли является не всегда единственным и основным. Так, для банков — лидеров мирового банковского бизнеса просто необходимо присутствие в России, чтобы предложить своё сопровождение корпоративным клиентам в их инвестиционных и торговых операциях вне зависимости от состояния рынка в данный момент.

Дочерние структуры иностранных банков в России оказывают в основном традиционные услуги коммерческого банка. Дополнительным мотивом можно считать диверсификацию источников дохода иностранного банка благодаря тому, что российская экономика не успела подвергнуться глобализации и поэтому развивается в своём автономном ритме, который может не совпадать с циклом мировой экономики.

Существуют также причины неэкономического характера, прежде всего внешнеполитические факторы и факторы исторической традиции. К внешнеполитическим причинам следует отнести мотивацию иностранных банков занять ключевые позиции в банковской системе России с целью оказания решающего воздействия на характер и приоритеты экономического развития, а также с целью контроля наиболее эффективных сфер деятельности. Занимая ключевые позиции, иностранные банки могут принимать решения об условиях предоставления кредитов с учётом интересов международных клиентов, что может означать отказ в финансировании российским предприятиям, которые являются для них конкурентами29.

Сдерживающими факторами крупномасштабного присутствия в стране иностранных банков по-прежнему являются: несовершенство банковской системы России и регулирующею её законодательства, что мешает им в полной мере задействовать потенциал сложных банковских продуктов и средств электронного банкинга; недостаток рыночных ниш, в которых банк, оперирующий в соответствии с западными принципами, мог бы рассчитывать на получение существенной прибыли.

## Международный опыт проникновения иностранного банковского капитала на развивающиеся рынки

Эволюцию присутствия иностранных банков в банковских системах можно проанализировать на примере ряда стран Восточной Европы и Латинской Америки (Аргентина, Бразилия). Выбор этих стран, с точки зрения целесообразности анализа их опыта применительно к российским условиям, определяется, в случае Восточной Европы, схожестью стартовых условий (переход от командно-административной к рыночной экономике, который повлек за собой принципиальное изменение функции банковских систем), а в случае Аргентины и Бразилии - сопоставимостью размеров экономик этих стран и России.

Можно выделить три основных количественно различающихся типа иностранного присутствия: - доминирование национального капитала (тип Н). Такой тип характерен для развитых стран, рынок банковских услуг которых давно поделен, а национальные банки являются мощными и устойчивыми. Мощность банковских систем таких стран подтверждается существенным превышением активов банков этих стран величины их ВВП. Типичными примерами служат наиболее экономически развитые страны Европы. Сюда же можно отнести экономику, где государство жестко контролирует банковскую систему; - паритетное участие национального и иностранного капитала в банковских системах (тип П). Такой тип характерен для развивающихся стран с достаточно сильными экономиками и протекционистской политикой правительств, в частности в Латинской Америке; — доминирование иностранного капитала (тип И) Эта модель реализована либо в странах со слабой финансовой системой либо там, где правительства активно способствовали привлечению иностранного капитала, например, в Центральной и Восточной Европе (таблица 3). Россия в этой классификации занимает особое место. Она не может быть отнесена ни к странам с развитой финансовой системой, как Германия или Швейцария, а, с другой стороны, в ней нет такого жесткого регулирования финансовой системы как в Китае. В то же время, в ней низкая доля иностранного участия в банковской системе. Причины низкой доли иностранных банков в российской банковской системе будут проанализированы ниже. Именно банки наиболее активны на современном международном финансовом рынке. Это доказывают цифровые данные межбанковского рынка о трансграничной экспансии (приложение 1). Особенно бурно иностранные банки завоевывали позиции в Восточной Европе, где доля банковских активов под иностранным контролем выросла с 25% в 1995 г. до 58% в 2005 году, в Латинской Америке она увеличилась с 18 до 38%. Медленнее интернационализация банков происходит в Африке, Азии и на Ближнем Востоке.55 Картину иностранного владения банками можно дополнить анализом национальной, региональной, глобальной активности крупнейших банков. В результате можно предположить, что большая часть деятельности 90 крупнейших банков мира все еще осуществляется в рамках национальных границ, хотя отмечаются существенные различия между индивидуальной деятельностью банков из различных регионов (таблица 4). Иностранные банки играли существенную роль в приватизации, рекапитализации и модернизации банков в Центральной и Восточной Европе. Проникновение иностранных банков привело к их господству в банковских системах трех наиболее экономически развитых стран бывшего социалистического лагеря: Чехии, Венгрии и Польше, обеспечило рост объемов кредитов, предоставленных частному сектору, однако не привело к качественному скачку в развитии банковских систем этих стран: отношение совокупных активов банков к ВВП в этих странах почти не изменилось. Основные показатели, характеризующие деятельность банковских секторов ряда стран Центральной и Восточной Европы представлены в таблице 5.

Несмотря на схожий финал процесса вхождения нерезидентов в банковские системы данных стран, а также на близкое геополитическое положение, политика государства и высота барьеров для входа на банковский рынок была различной в этих странах, и основные этапы приватизации проводились в различные периоды.

## Оценка конкурентных позиций иностранных банков

К основным преимуществам иностранных банков можно отнести следующие: - Наличие самых современных банковских технологий, позволяющих предоставлять клиентам весь перечень банковских услуг, выработанный мировым опытом, что важно, прежде всего, при обслуживании международных операций российских компаний. Такие технологии стоят достаточно дорого и могут окупаться при значительных объемах операций, чего нет у российских банков; - Наличие в арсенале иностранных финансовых структур отработанных на разных развивающихся рынках методов менеджмента и маркетинга. Эти преимущества становятся особенно важными при продвижении на российском рынке новых для него, но давно используемых на других рынках банковских продуктов. В первую очередь речь идет о различных видах потребительских и ипотечных кредитов, а также о комплексных инвестиционных продуктах, которые включают в себя, с одной стороны, ряд преимуществ банковских депозитов (надежность, определенность с размером ожидаемого дохода), а, с другой стороны -преимущества инвестиционных активов (более высокая доходность); - Использование в работе проверенных на разных развивающихся рынках механизмов контроля за рисками. Крупнейшие транснациональные банки совершающие операции на большинстве развивающихся рынков протестировали свои системы управления рисков на практике на банковских кризисах разных типов. Они же имеют наибольшее влияние на процесс совершенствования международных стандартов финансовой отчетности МСФО и принципов пруденциального банковского надзора (Базельские принципы);- Высокая надежность, основанная на мощных финансовых ресурсах (за счет материнского банка) и длительной истории деятельности. При наличии проблем у дочернего банка вследствие банковского кризиса в какой-либо развивающейся стране, материнская структура способна оказать ему финансовую помощь без какого-либо существенного ущерба для своей деятельности, что, в частности, было продемонстрировано в 1998-1999 гг. в России.

Высокий кредитный рейтинг, вытекающий из значительного объема финансовых ресурсов и длительной истории крупных транснациональных банков позволяет данным банкам занимать под меньший процент, а значит иметь более низкие, чем у их местных конкурентов, издержки, способность оказывать квалифицированную помощь своим клиентам при выходе на международные финансовые рынки не только в части предоставления средств, но и в части консультирования и оказания всего спектра сопровождающих услуг. Данное преимущество также как и многие другие вытекает из транснационального характера крупных иностранных банков и основано на практическом опыте работы в странах, где российские клиенты намерены осуществлять свои операции или размещать свои долговые обязательства.

В то же время, анализ конкурентных преимуществ банков, контролируемых нерезидентами81, показывает, что их основная часть приходится на международные операции, а внутри России отечественные банки, особенно с учетом сохраняющихся связей с крупными промышленными предприятиями, в состоянии конкурировать с ними.

В России, к настоящему времени нет количественных и качественных оснований говорить о существенном проникновении иностранцев в отечественную банковскую систему, однако, формируются условия для реализации в ближайшие несколько лет модели интеграции. Это означает в наших условиях постепенное расширение доли нерезидентов в российской банковской системе в различных формах, применявшихся в мировой практике: приобретение крупных местных банков, создание собственных дочерних банков «с нуля» и миноритарное участие в капитале.

Увеличению иностранного присутствия в российской банковской системе способствует рост влияния России в мировой экономике, укреплением ее международных экономических связей, активное увеличение активов российской банковской системы, политика правительства, ориентированная на поддержку собственной банковской системы, однако без установления существенных административных барьеров для иностранцев.

Иностранные филиалы оказались на рынке в более выгодном положении, чем российские банки, потому что условия конкуренции были слишком неравны. В принципе нет возражений против тезиса о желательном создания равных конкурентных условия для различных групп участников рынка.

Банки конкурируют между собой по набору, качеству и цене своих услуг. Для иностранных банков ценовая конкуренция является самой нежелательной, и они стремятся избежать ее. До сих пор не было замечено, чтобы иностранные банки занимались в России демпингом, т.е. предлагали кредитные ресурсы по искусственно заниженным ставкам, не покрывающим их собственные издержки и риски. Зато иностранные банки теоретически могут предложить более «длинные» деньги. В общем плане, иностранные банки приходят на рынки стран с переходной экономикой не для того чтобы снизить кредитные ставки и сузить маржу, а как раз для того, чтобы воспользоваться сложившимися уровнем процентных ставок и получить прибыль. Как показали исследования последних лет, в результате деятельности иностранных банков на местном рынке ставки по кредитам действительно могут понижаться, однако это происходит в результате их (банков) сознательных усилий.

## Меры государственного регулирования

В аспекте рассмотрения вопроса о вступлении России в ВТО особенно актуальной становится тема регулирования деятельности иностранных банков. Во многих странах преобладает тенденция к либерализации условий деятельности отделений иностранных банков и распространение на них национального режима. Однако в целом ряде стран поддерживаются дифференцированные нормы регулирования деятельности иностранных и местных банков, касающиеся минимального размера собственных средств, участия их в операциях в отдельных сегментах кредитного рынка, развития сети отделений. Такая дифференциация может быть вызвана многими причинами, связанными как с относительной слабостью национальных финансовых рынков и кредитных учреждений, так и со стремлением оградить себя от экспансии более мощных и агрессивных иностранных кредитных институтов, предотвратить декапитализацию страны, связанную с нетто-оттоком ресурсов по каналам иностранных банков.

Основные нормы регулирования деятельности подразделений иностранных банков включают в себя: - ограничения в области лицензирования; - жесткие требования к размерам капитала; - ограничения сфер рыночных операций иностранных банков; - специальные требования к системе управления банков; - контролируемых иностранным капиталом: запрет на привлечение частных депозитов; - введение верхнего лимита на количество создаваемых подразделений; - запрет на учреждение самостоятельных филиалов.

В качестве отдельных элементов банковского надзора в отношении присутствия иностранных банков в российской банковской системе можно выделить: развитие тесного взаимодействия Банка России с уполномоченными органами других стран в сферах (оценки платежеспособности, ликвидности и конверсионных операций иностранных банков, особенно с момента начала работы); предотвращении допуска в страну банков с сомнительной деловой репутацией или из стран, характеризующихся неадекватным уровнем пруденциального надзора; контроль за проникновением в Россию капитала с целью «отмывания» или финансирования запретных отраслей.

В развивающихся странах эта проблема стоит наиболее остро, так как участие иностранных банковских институтов в национальной банковской системе может лишить её не только самостоятельности, но и поставить под угрозу экономическую безопасность страны. В Бразилии для действующих в стране иностранных банков установили сумму минимальных собственных средств в два раза большую, чем для местных. Законодательством установлен верхний предел на количество отделений, которые могут иметь иностранные банки. Новые виды операций иностранных банков и расширение старых требует разрешения со стороны Банка Бразилии. В настоящее время продолжает действовать введённый в 1988 г, мораторий на лицензирование филиалов иностранных банков в стране, который может быть отменен путем принятия Конгрессом нового закона.

В России, несмотря на столь уж обширное присутствие иностранных банков, широко распространено мнение о наличии существенных административных преград при открытии и деятельности иностранных банков. Однако нельзя говорить, что отмена ограничений усилит присутствие иностранных банков в стране, если те пределы, которые Центральный банк устанавливал для их участия в банковском бизнесе, постоянно и существенно превышали фактические значения.

Условия допуска иностранного капитала определены Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и детализированы Положением Банка России от 23 апреля 1997 года № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счёт средств нерезидентов».