

УДК 336.71

Л. В. Татарина

*Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация*

УЧАСТИЕ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

АННОТАЦИЯ. Изменения политической ситуации в мире, ввод экономических санкций в отношении Российской Федерации, изменили ситуацию в банковской системе и сказались на деятельности банков с иностранным участием. В статье рассматриваются возможные варианты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации, представлена зарубежная и отечественная практика регулирования Банком России иностранных инвестиций в банковский сектор начиная с 1991 года и по настоящее время. Показана роль иностранного капитала в собственных средствах (капитале) кредитных организаций Российской Федерации, в активах банковского сектора Российской Федерации, в привлечении денежных средств физических и юридических лиц в кредитовании реального сектора экономики. Отмечается, что на общем фоне снижения числа действующих кредитных организаций сокращается и количество банков с иностранным участием, их структурных подразделений. Начиная с 2013 года сокращается доля иностранного капитала в совокупном уставном капитале национальной банковской системы имеют отрицательную тенденцию и другие показатели деятельности банков с иностранным участием. Начиная с 2014 года и по настоящее время роль банков с иностранным участием в банковской системе российской федерации начинает снижаться.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА. Уставный капитал, иностранный капитал, национальная банковская система, кредитные организации, банки с иностранным участием, иностранные инвестиции.

ИНФОРМАЦИЯ О СТАТЬЕ. Дата поступления 22 февраля 2018 г.; дата принятия к печати 28 сентября 2018 г.; дата онлайн-размещения 25 октября 2018 г.

L. V. Tatarinova

*Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation*

PARTICIPATION OF FOREIGN CAPITAL IN BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

ABSTRACT. Changes of them political situation in the world, introduction of economic sanctions in regard to the Russian Federation have changed the situation in banking system and have had an impact on the banks' activities with foreign participation. The article examines possible variants of foreign capital in the banking system of the Russian Federation, presents the foreign and national practice of the Bank of Russia's regulation of foreign investments into the banking sector beginning from 1991 till present. It shows the foreign capital role in own funds (capital), in assets of the Russian Federation banking sphere, in attracting monetary funds of private and legal entities in crediting the real economic sector. It notes that against the general background of decreasing number of the credit organizations of the Russian Federation there is a decrease of the number of the banks with foreign participation, their structural subdivisions. Beginning from 2013, there is a decrease of the foreign capital share. The aggregate charter capital of the national banking system manifests negative trends and other indicators of the banks' activities with foreign participation. Beginning from 2014 and up till now, the role of the banks with foreign participation in the banking sector of the Russian Federation is beginning to go down.

© Л. В. Татарина, 2018

Baikal Research Journal

электронный научный журнал Байкальского государственного университета

KEYWORDS. Charter capital, foreign capital, national banking system, credit organizations, banks with foreign participation, foreign investments.

ARTICLE INFO. Received February 22, 2018; accepted September 28, 2018; available online October 25, 2018.

Вопрос об иностранных инвестициях в национальную банковскую систему любой страны остается весьма актуальным. На его решение оказывают влияние как исторические, экономические так и политические факторы. Интеграционные процессы способствуют расширению границ деятельности коммерческих банков, проникновению их на зарубежные рынки, получение нового опыта в оказании банковских услуг, расширению продуктовой линейки банков. Участие иностранного капитала в банковской системе возможно через открытие структурных подразделений и приобретение иностранными банками долей (акций) в уставном капитале кредитных организаций.

В соответствии с федеральным законом «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков¹. Представительство иностранного банка — это обособленное структурное подразделение иностранной кредитной организации, которое открывается на территории Российской Федерации. Для его открытия иностранная кредитная организация должна получить разрешение Банка России, а для осуществления деятельности на территории Российской Федерации представительству необходимо получить аккредитацию Банка России². Представительство не может заниматься предпринимательской деятельностью и осуществлять банковские операции, иностранная кредитная организация открывает представительство для: изучения экономической ситуации в стране; оценки состояния банковского сектора; оказания консультационных услуг; поддержания и расширения контактов с российскими кредитными организациями и развития международного сотрудничества³. На начало 2016 года на территории Российской Федерации было открыто 65 представительств иностранных банков, а к началу 2018 года их число сократилось до 48 представительств⁴.

До марта 2013 г. в соответствии с законодательством Российской Федерации могли открываться не только представительства, но и филиалы иностранных кредитных организаций. Если, представительство иностранного банка не может осуществлять банковские операции, то на филиалы данное ограничение не распространяется, и они могут осуществлять полный спектр банковских операций исходя из лицензий головной кредитной организации. Филиалы иностранных кредитных организаций в отличие от дочерних банков не являются самостоятельными юридическими лицами, и они в не полной мере попадают под регулирование и надзор со стороны Банка России [1, с. 17; 2, с. 27]. Отметим, что на практике начиная с 1991 года несмотря на возможность открытия филиа-

¹ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 02 дек. 1990 г. № 395-1, ст. 2 // СПС «КонсультантПлюс».

² О порядке аккредитации Банком России представительств иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять свою трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации и осуществление контроля за деятельностью представительств иностранной кредитной организации [Электронный ресурс] : положение Банка России от 22 апр. 2015 г. № 467-П // СПС «КонсультантПлюс».

³ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 02 дек. 1990 г. № 395-1, ст. 22 // СПС «КонсультантПлюс».

⁴ Реестр представительств иностранных кредитных организаций на территории Российской Федерации (по сост. на 01.01.2018). URL: http://www.cbr.ru/credit/coreports/rpio_20180101.pdf (дата обращения 12.02. 2018 г.).

лов иностранными банками на территории Российской Федерации, было фактически зарегистрировано только 2 филиала иностранных банков это Аелик и Банк Австрии, в последующем и они были преобразованы в дочерние кредитные организации [3, с. 549]. В апреле 2011 года выходит Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года, в которой было предусмотрено сохранить сложившиеся условия инвестирования иностранного капитала, предполагающие равный с резидентами порядок участия в уставных капиталах кредитных организаций-резидентов без предоставления возможности открывать филиалы иностранных банков⁵. Расширения присутствия кредитных организаций с иностранным участием на российском рынке банковских услуг могло неоднозначно сказаться на устойчивости и конкурентоспособности национальной банковской системы, о чем может свидетельствовать опыт Польши [4, с. 30]. В связи с этим в марте 2013 года выходит федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 29-ФЗ, которым вводится запрет на создание филиалов иностранных кредитных организаций⁶. Таким образом, единственной возможной формой участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации остается приобретение иностранными банками долей (акций) в уставном капитале российских кредитных организаций [5, с. 65].

До 1993 года в Российской Федерации не открывались коммерческие банки с иностранным участием, и против присутствия иностранных инвестиций в банковском секторе выступали такие банковские организации, как Ассоциация российских банков и Лига банков России [6, с. 86]. Ассоциация российских банков объясняла свою позицию тем, что молодым российским банкам на начальном этапе создания национальной банковской системы очень сложно конкурировать на рынке банковских услуг с опытными иностранными банками, обладающими новыми технологиями и недорогими ресурсами. Лига банков России поддерживала позицию Ассоциации российских банков, но при этом не настаивала на ограничении деятельности банков со смешанным капиталом и предлагала установить лимит (квоту) размера уставного капитала иностранных банков и их филиалов в совокупном капитале банковской системы Российской Федерации [7]. Первые коммерческие банки с иностранным участием стали регистрироваться в Российской Федерации в 1993 году после выхода положения Банка России «Условия открытия банков с участием иностранных инвестиций на территории Российской Федерации». В соответствии с данным положением могли создаваться и действовать: совместные банки — банки, уставный капитал которых формируется как за счет средств резидентов, так и нерезидентов; иностранные банки — банки, уставный капитал которых формируется только за счет средств нерезидентов; филиалы банков-нерезидентов — обособленные структурные подразделения иностранного банка, зарегистрированное на территории Российской Федерации⁷. Решение об открытии банка с иностранным участием в каждом конкретном случае принималось Советом директоров Банка России с учетом: очередности подачи заявления; финансового положения и деловой репутации учредителей (предпочтение отдавалось учредителям, которые являлись кредитными организациями, и они проводили активные операции с банками Рос-

⁵ Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 г. URL: http://www.cbr.ru/today/payment_system/P-sys/strategy.pdf (дата обращения 17.01.2018 г.).

⁶ О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 14 марта 2013 г. № 29-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

⁷ Условия открытия банков с участием иностранных инвестиций на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] : положение Банка России от 08 апр. 1993 г. № 14-П // СПС «КонсультантПлюс».

сийской Федерации); характера двусторонних отношений между Российской Федерацией и страной пребывания учредителей. Филиалы банков-нерезидентов могли открывать на территории Российской Федерации только крупные финансово устойчивые иностранные кредитные организации с безупречной репутацией и имеющие рейтинги не ниже AA, prime-1 по классификации IBCA, Moody's или Standart and Poor. Кроме того, при открытии филиала банк-нерезидент должен был предоставить Банку России безусловное обязательство отвечать по долгам открываемого им филиала в случае если он не сможет выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками⁸.

Такая практика ограничения деятельности филиалов банков-нерезидентов была присуща не только нашей стране, но и действовала в других странах. Так, Китай устанавливал минимальный размер капитала для банков-нерезидентов, желающих открывать филиал или дочерний банк. Турция ограничивала количество открываемых филиалов иностранными банками на своей территории их число не должно было превышать пяти (два в Стамбуле и по одному в любом другом городе). В Норвегии до 1995 года открытие филиалов иностранных банков было вообще запрещено [8, с. 119].

В марте 1993 года Банк России установил лимит участия иностранного капитала в банковской системе страны в размере 12 %. Этот лимит определялся как доля суммарного капитала банков с участием иностранных инвестиций в совокупном капитале банков, зарегистрированных в Российской Федерации⁹. В целях защиты своих национальных банковских систем такой же практики квотирования доли коммерческих банков с иностранным участием в совокупном уставном капитале или совокупном собственном капитале или в активах национальной банковской системы придерживались многие страны: Бразилия, Индия, Индонезия, Малайзия, Мексика, Норвегия, Таиланд и др. [7, с. 120].

К началу 1994 года на территории Российской Федерации было зарегистрировано 9 коммерческих банков с иностранным участием. Среди них такие крупные банки как: Ситибанк, банк Сосьете Женераль Восток, АБН Амро и другие. А, к началу 1997 года на территории Российской Федерации уже действовало 152 кредитные организации с иностранным участием из них тринадцать со стопроцентным участием иностранного капитала (табл. 1).

В апреле 1997 года Банк России утверждает новое положение «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями». В соответствии с данным положением в банковской практике больше не используется понятие «совместный банк», а вводится понятие — кредитная организация с иностранными инвестициями. Это кредитная организация — резидент, уставный капитал которой сформирован с участием средств нерезидентов независимо от их доли в уставном капитале¹⁰. Оговаривалось, что Банк России дает предварительное согласие на создание кредитной организации с иностранными инвестициями, при этом учитывает: уровень использования квоты участия иностранного капитала в банковской системе России; финансовое положение и деловую репутацию учредителей — нерезидентов, а также очередность подачи заявлений¹¹.

⁸ Условия открытия банков с участием иностранных инвестиций на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] : положение Банка России от 08 апр. 1993 г. № 14-П // СПС «КонсультантПлюс».

⁹ Там же.

¹⁰ Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями [Электронный ресурс] : положение Банка России от 23 апр. 1997 г. № 437-П // СПС «КонсультантПлюс».

¹¹ Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями [Электронный ресурс] : положение Банка России от 23 апр. 1997 г. № 437-П // СПС «КонсультантПлюс».

Таблица 1

*Количество кредитных организаций с иностранным участием в банковской системе Российской Федерации в период с 1997 года по 2009 год (шт.)**

Показатель	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Общее количество банков с иностранным участием	152	145	142	133	130	126	126	128	131	136	153	202
Банки со 100 % иностранным участием	13	16	18	20	22	23	27	32	33	41	52	63
Банки с иностранным участием свыше 50%,	10	10	12	12	11	12	10	9	9	11	13	23

* Составлена по данным: Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов. URL: http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=bnksyst&ch=ITM_41321#CheckedItem (дата обращения 15.01.2018 г.).

В ноябре 2002 года Банк России принимает решение об отмене квоты на участие иностранного капитала в российской банковской системе, тем самым привлекая иностранные инвестиции в банковский сектор и экономику Российской Федерации. Отметим, что установленная до этого момента квота в размере 12 % от совокупного капитала банковской системы на практике никогда не была исчерпана. Так, в 2002 году доля иностранного капитала в совокупном капитале российской банковской системы составляла только 5,5 %. До 2002 года число кредитных организаций с иностранным участием в российской банковской системе снижалось с 152 зарегистрированных в 1997 году до 126 кредитных организаций, зарегистрированных в 2002 году, то уже начиная с 2003 года после отмены квоты присутствие данных кредитных организаций начинает увеличиваться и в 2008 году было уже зарегистрировано 202 кредитных организации с иностранным участием. Рост числа кредитных организаций с иностранным участием происходил не только путем создания новых коммерческих банков, но и за счет покупки уже существующих. Это как правило были небольшие кредитные организации, специализирующиеся на розничном рынке и имеющие разветвленную филиальную сеть. Так, например, французская банковская группа Сосьете Женераль, выкупила первоначально акции банка Дельта Кредит, который занимался ипотечным кредитованием, в последующем акции самарского банка Промэк, который активно предоставлял автокредиты, а в 2006 году купила 20 % акций Росбанка, который входил в группу банков лидеров по объему розничных операций [9, с. 23]. И это была одна из самых крупных сделок по покупке российских банков. В этот период времени начинает стремительно развиваться рынок розничного кредитования и банки с иностранным участием ожидая большие и стабильные доходы активно начинают увеличивать свое присутствие на данном рынке. Так, зарегистрированный в 2003 году итальянский банк Интеза в 2005 году выкупил акции КМБ-банка, который занимался кредитованием малого и среднего бизнеса. Австрийский Райффайзенг банк приобрел акции Импексбанка, который входил в тридцатку крупнейших банков по объему активов [9, с. 25]. Отметим, что покупка уже действующих кредитных организаций не приводила к

повышению капитализации банковской системы Российской Федерации в данном случае увеличивалась доля иностранного капитала в совокупном капитале национальной банковской системы (10,3 % в 2000 году до 17,3 % в 2009 году у банков со стопроцентным иностранным участием). Однако в последующем, образованные кредитные организации с участием иностранного капитала начали увеличивать и свой собственный капитал (табл. 2).

Таблица 2

*Доля иностранного капитала в собственных средствах (капитале)
кредитных организаций Российской Федерации
за период с 1999 года по 2009 год (%)**

Кредитные организации	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале свыше 50 %	10,3	9,4	7,7	7,1	6,6	7,8	9,3	12,7	15,7	17,3
Кредитные организации со 100 % иностранным участием	6,2	6,2	5,2	5,4	5,4	6,3	9,0	10,1	11,1	12,2

* Составлена по данным: Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов. URL: http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=bnksyst&ch=ITM_41321#CheckedItem (дата обращения 01.02.2018).

Начиная с 2004 года наблюдается увеличение зарегистрированных Банком России кредитных организаций с иностранным участием, и они начинают расширять свое присутствие в регионах.

В 2008 году на территории Российской Федерации уже было зарегистрировано 202 кредитных организации с иностранным участием из них 63 кредитных организации со сто процентным участием иностранного капитала¹². Рост присутствия банков с иностранным участием в банковской системе Российской Федерации в предкризисный период (до 2008 года) был обусловлен либерализацией банковского законодательства, ростом экономики, который повлек за собой повышение объемов кредитных операций. Увеличение числа кредитных организаций с иностранным участием не оказывало существенное влияние на банковскую систему Российской Федерации. Данные кредитные организации расширяли расчетное обслуживание, увеличивали объемы операций на международных финансовых рынках, при этом их доля в кредитных операциях и активах банковского сектора Российской Федерации снижалась, и такая тенденция складывалась вплоть до 2007 года.

Отличительной особенностью деятельности банков с иностранным участием в рассматриваемый период была их высокая активность на рынке потребительского кредитования, при этом депозитная политика данных банков была направлена на привлечение денежных средств юридических лиц [10, с. 7]. Так, доля кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале свыше 50 % на рынке вкладов физических лиц была на уровне 1,8 % в 2000 году и 3,4 % в 2006 году, и в этот же самый период доля средств привлеченных от юридических лиц составляла от 14,7 % в 2000 году до 9,4 % в 2006 году. А кредитные организации

¹² Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2008 г. URL: http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2008.pdf.

с стопроцентным иностранным участием занимали от 0,7 % доли рынка вкладов физических лиц в 2000 году до 5,4 % на начало 2009 года, а на рынке депозитов юридических лиц соответственно от 6,5 % до 12,6 % (табл. 3).

Такая политика банков с иностранным участием на рынке розничных банковских услуг была связано с тем, что привлечение вкладов физических лиц требовало наличие разветвленной сети структурных подразделений, позволяющей обслуживать широкие слои населения, и это сопровождалось увеличением издержек, связанных с привлечение денежных средств физических лиц. Банку было проще привлечь достаточно большую сумму ресурсов от юридического лица, чем работать с мелкими вкладчиками — физическими лицами. Кроме того, банки с иностранным участием имеют тесную связь с материнским банком и это позволило получить доступ к недорогим ресурсам и в больших объемах. С развитием рынка банковских услуг Российской Федерации, отдельные банки с иностранным участием поменяли свою стратегию поведения и начиная с 2007 года увеличивают свое присутствие на рынке вкладов и депозитов физических лиц, расширяют линейку предлагаемых продуктов, и все больше становятся универсальными кредитными организациями.

Таблица 3

*Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в отношении к показателям действующих кредитных организаций Российской Федерации за период с 1999 года по 2009 год (%)**

Показатель	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале свыше 50 %										
Активы	10,6	9,5	8,8	8,1	7,4	7,6	8,3	12,1	17,2	18,7
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	9,8	7,1	7,2	7,1	6,1	6,2	7,3	9,9	15,5	16,6
Вклады физических лиц	1,8	1,7	2,3	2,3	2,2	3,0	3,4	6,2	8,9	10,3
Средства привлеченные от организаций	14,7	13,8	11,5	10,3	9,3	9,2	9,4	13,1	17,8	18,8
Кредитные организации со 100 % иностранным участием										
Активы	6,0	5,1	5,2	5,6	5,6	5,9	8,1	9,0	11,6	13,0
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	7,6	5,5	5,2	5,5	4,6	4,6	7,2	7,8	10,7	11,6
Вклады физических лиц	0,7	1,0	1,4	1,5	1,5	2,4	3,3	4,1	5,0	5,4
Средства привлеченные от организаций	6,5	5,3	5,1	5,4	5,7	6,0	9,2	8,9	10,9	12,6

* Составлена по данным: Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов. URL: http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=bnksyst&ch=ITM_41321#CheckedItem (дата обращения 05.02.2018).

Кризис 2008 года и введенные санкции против Российской Федерации, внесли свои коррективы в дальнейшее присутствие кредитных организаций с иностранным участием в банковской системе Российской Федерации [11]. На фоне снижения общего числа действующих кредитных организаций сокращается и количество банков с иностранным участием (табл. 4).

Таблица 4

Количество кредитных организаций с иностранным участием в банковской системе Российской Федерации в период с 2009 года по 2017 год (шт.)*

Показатель	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Всего действующих кредитных организаций	1108	1058	1012	978	956	923	834	733	623
Общее количество банков с иностранным участием	221	226	220	230	246	251	225	199	174
Банки со 100 % иностранным участием	76	82	80	77	73	76	75	68	67
Банки с иностранным участием свыше 50%,	26	26	31	36	44	46	38	38	25

* Составлено автором по данным: Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов. URL: http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=bnksyst&ch=ITM_41321#CheckedItem (дата обращения 05.02.2018).

Так, с 2014 года по 2017 год количество банков с иностранным участием сократилось на 77 кредитных организаций [12], а на 1 октября 2017 года действует уже 164 кредитных организации с иностранным участием¹³. Причинами сокращения числа действующих кредитных организаций с иностранным участием являются: отзыв лицензий на осуществление банковских операций (ПАО БАНК «ЮГРА», ООО КБ «Анелик РУ», АО «РМБ» БАНК и т. д.); выход нерезидентов из состава участников банков (ПАО «РГС Банк», ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» и т. д.)¹⁴.

Банки с иностранным участием в этот же период времени проводили оптимизацию своих структурных подразделений в том числе сокращали свое присутствие в регионах. Если на начало 2014 года банки присутствовали в 41 субъекте Российской Федерации, то на начало 2017 года уже в 34 субъектах Российской Федерации, а количество филиалов банков со стопроцентным иностранным участием за этот же период времени сократилось на 36 филиалов (Ситибанк, Райффайзенбанк, Нордеа-банк, Банк Кипра). При этом российские кредитные организации начали сокращать свои структурные подразделения еще до 2014 года.

Доля иностранного капитала в совокупном уставном капитале банковской системы Российской Федерации имела неоднозначную тенденцию если в 2009 году она сокращается на 3,96 п. п. по сравнению с 2008 годом, то в 2010 году начинает расти и уже составляет 28,10 %. Увеличение доли иностранного капитала в совокупном уставном капитале банковской системы Российской Федерации начиная с 2010 года было связано с тем, что материнские банки активно оказывали финансовую поддержку своим дочерним кредитным организациям, направляя средства в уставный капитал и на формирование резервов [13, с. 81].

В 2013 году Банк России впервые после 2002 года установил квоту участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации в размере 50 %. Под квотой понимается предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций¹⁵. Установленная квота не повлияла на деятельность кредитных организаций с иностранным участием и не достигала своего максимального значения на протяжении всего анализируемого

¹³ Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 октября 2017 г. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/PUB_171001.pdf (дата обращения 05.02.2018).

¹⁴ Там же.

¹⁵ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 02 дек.1990 г. № 395-1. Ст. 18 // СПС «КонсультантПлюс».

периода. Начиная с 2014 года доля нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы Российской Федерации начинает снижаться, замедляются темпы роста суммы иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций, что было связано с введением санкций в марте 2014 года, которые вводили ограничения на участие иностранного капитала в экономике Российской Федерации. Замедление темпов роста иностранных инвестиций в национальную банковскую систему сопровождалось увеличением темпов роста совокупного уставного капитала действующих кредитных организаций и не отразилось на капитализации банковской системы Российской Федерации (табл. 5).

Таблица 5

*Доля иностранного капитала в совокупном уставном капитале
кредитных организаций Российской Федерации
за период с 2009 года по 2017 год (%)**

Показатели	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Темпы роста суммы иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций	136,8	121,5	109,2	100,9	108,8	110,5	100,1	100,7	99,7
Темпы роста совокупного уставного капитала действующих кредитных организаций	120,4	141,2	91,3	106,8	115,3	109,4	122,1	129,2	101,7
Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы	28,49	24,53	28,10	27,70	26,13	26,42	21,68	16,90	16,57

* Составлена по данным: Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов. URL: http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=bnksyst&ch=ITM_41321#CheckedItem (дата обращения 05.02.2018).

Наряду с снижением количества действующих кредитных организаций с иностранным участием, уменьшением доли участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации начиная с 2014 года имеют отрицательную тенденцию и другие показатели деятельности (табл. 6).

В связи с снижением ликвидности банковского сектора в 2009 году, как на международном уровне, так и на российском [14, с. 64] банки с иностранным участием столкнулись с проблемой заимствования денежных средств у материнских кредитных организаций, и начали активно привлекать денежные средства предприятий, организаций, физических лиц на внутреннем рынке, расширять линейку вкладов (депозитов), повышать процентные ставки. В то же самое время, расширяя ассортимент вкладных операций банки с иностранным участием, начинают сокращать или выводить из ассортимента банковских услуг долгосрочные кредиты, а отдельные банки отказываются от ипотечного и автокредитования, несмотря на то что данные кредиты носят обеспеченный характер («Райффайзен-банк», «ЮниКредит Банк», «Русфинанс Банк», «ХКФ-Банк»). Для диверсификации активных операций банки продолжают инвестировать свои ресурсы в ценные бумаги [15, с. 115].

Компенсируя свои риски банки с иностранным участием начинают проводить на кредитном рынке более консервативную политику, ужесточают требования к финансовому состоянию заемщиков, повышают процентные ставки по кредитным

операциям, сокращают свои расходы, что положительно сказалось на рентабельности активов и капитала.

Таблица 6

Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в отношении к показателям действующих кредитных организаций Российской Федерации за период с 2009 года по 2017 год (%)*

Показатели	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Доля депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций) в их общем объеме по банковскому сектору	18,8	18,5	19,1	19,0	19,3	10,9	9,2	8,5	7,8
Доля вкладов физических лиц в их общем объеме по банковскому сектору	10,3	12,0	11,5	11,4	13,5	6,7	6,6	6,1	5,7
Доля кредитов нефинансовым организациям в их общем объеме по банковскому сектору	16,6	14,8	15,1	14,0	14,2	7,4	7,7	7,0	5,9
Доля кредитов физических лиц в их общем объеме по банковскому сектору	23,3	25,1	25,7	22,0	22,6	17,2	15,5	13,7	12,8
Рентабельность активов	н/д	н/д	2,1	2,4	2,5	2,2	1,6	1,0	1,8
Рентабельность капитала	н/д	н/д	14,5	17,4	18,8	15,1	11,1	7,4	11,4

* Составлена по данным: Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов. URL: http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=bnksyst&ch=ITM_41321#CheckedItem (дата обращения 09.02.2018).

Начиная с 20014 года и по настоящее время роль банков с иностранным участием в банковской системе российской федерации начинает снижаться. Это обусловлено повышением политической напряженности и введением санкций, ужесточением регулирования банковской деятельности со стороны Банка России и соответственно к более осторожной стратегии поведения материнских банков на российском рынке банковских услуг, а также повышением конкуренции со стороны банков с государственным участием (Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк и т. д.). Изменения, происходящие в экономике в том числе в банковском секторе, свидетельствуют, что в ближайшее время не появятся новые игроки на рынке банковских услуг и не произойдет повышение активности поведения действующих банков с иностранным участием, однако данные банки вряд ли примут решение уйти с привлекательного рынка банковских услуг Российской Федерации.

Список использованной литературы

1. Тулин Д. В. Филиалы иностранных банков в России: мифы и реальность / Д. В. Тулин. — Деньги и кредит. — 2006. — № 5. — С. 16–21.
2. Верников А. В. Иностранные банки в России: дочерние учреждения или филиалы? / А. В. Верников // Деньги и кредит. — 2004. — № 6. — С. 27–35.
3. Щербаков М. А. Иностранные инвестиции в коммерческие банки РФ и тенденции / М. А. Щербаков // Молодой ученый. — 2015. — № 3. — С. 549–551.
4. Верников А. В. Доля иностранного капитала в банковском секторе: вопросы методологии / А. В. Верников // Деньги и кредит. — 2006. — № 6. — С. 63–71.
5. Татаринова Л. В. Методические подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка / Л. В. Татаринова. — Иркутск : Из-во БГУЭП, 2013. — 132 с.
6. Бабурина Н. А. Банки с иностранным участием в России: реакция на внешние угрозы / Н. А. Бабурина, А. Г. Куцев // Вестник Тюменского государственного университета. — 2014. — № 11. — С. 86–93.

7. Вишневецкая Е. Иностранные банки в России. Геракл принимает решение Соломона / Е. Вишневецкая // Коммерсантъ. — 1993. — 19 апр.
8. Тавасиев А. М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учебник / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, О. И. Ларина. — М. : Юрайт, 2014. — 735 с.
9. Абалкина А. А. Банки с иностранными инвестициями в России: реакция на финансовый кризис / А. А. Абалкина // Финансы и кредит. — 2010. — № 28 (412). — С. 22–29.
10. Жилан О. Д. Методические подходы к оценке депозитной политики коммерческого банка / О. Д. Жилан // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2006. — № 4 (49). — С. 7–10.
11. Карагулян Е. А. Иностранные банки в банковской системе России: проблемы и перспективы [Электронный ресурс] / Е. А. Карагулян // Наукovedenie. — 2015. — Т. 7, № 6. — Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/>.
12. Наумова Т. С. Иностранный капитал в банковском секторе экономики: институциональная характеристика / Т. С. Наумова, Г. С. Олейник // Общество: политика, экономика, право. — 2017. — № 8. — С. 50–56.
13. Ковалева Е. И. Роль кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в банковской системе Российской Федерации / Е. И. Ковалева, Е. И. Горбунова // Инновации в науке. — 2017. — № 10 (71). — С. 81–84.
14. Жилан О. Д. Ликвидности коммерческого банка : учеб. пособие / О. Д. Жилан. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. — 107 с.
15. Алексеева И. А. Еврооблигации как инвестиционный инструмент для частных инвесторов / И. А. Алексеева, Е. И. Игнатенко // Известия Байкальского государственного университета. — 2018. — Т. 28, № 1. — С. 114–122. — DOI: 10.17150/2500-2759.2018.28(1).114-122.

References

1. Tulin D. V. Affiliates of Foreign Banks in Russia: Myths and Reality. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2006, no. 5, pp. 16–21. (In Russian).
2. Vernikov A. V. Foreign banks in Russia: subsidiaries or branches? *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2004, no. 6, pp. 27–35. (In Russian).
3. Shcherbakov M. A. Foreign investments in RF commercial banks and trends. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2015, no. 3, pp. 549–551. (In Russian).
4. Vernikov A. V. Foreign capital share in Russian banking sector: questions of methodology. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2006, no. 6, pp. 63–71. (In Russian).
5. Tatarinova L. V. *Metodicheskie podkhody k otsenke finansovoi ustoychivosti kommercheskogo banka* [Methodical approaches to assessing commercial bank's financial stability]. Irkutsk, Baikal State University of Economics and Law Publ., 2013. 132 p.
6. Baburina N. A., Kutsev A. G. Banks with foreign participation in Russia: response to external threats. *Vestnik Tyumenskogo gosudarstvennogo universiteta = Tyumen State University Herald*, 2014, no. 11, pp. 86–93. (In Russian).
7. Vishnevskaya E. Foreign banks in Russia. Herakles takes Solomon's decision. *Kommersant* = *Kommersant*, 1993, avr. 19. (In Russian).
8. Tavasiyev A. M., Mekhryakov V. D., Larina O. I. *Organizatsiya deyatelnosti kommercheskikh bankov. Teoriya i praktika* [Organization of activities of commercial banks. Theory and practice]. Moscow, Yurayt Publ., 2014. 735 p.
9. Abalkina A. A. Banks with foreign participation in Russia: response to financial crisis. *Finansy i kredit = Finance and credit*, 2010, no. 28 (412), pp. 22–29. (In Russian).
10. Zhilan O. D. Methodical approaches to valuation of banking deposit policy. *Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii = Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy*, 2006, no. 4 (49), pp. 7–10. (In Russian).
11. Karagulyan E. A. Foreign banks in the banking system of Russia: problems and prospects. *Naukovedenie = Science Studies*, 2015, vol. 7, no. 6. Available at: <http://naukovedenie.ru/>.
12. Naumova T. S., Oleinik G. S. Foreign capital in the banking sector of the economy: an institutional characteristic. *Obshchestvo: politika, ekonomika, pravo = Society: Politics, Economics, Law*, 2017, no. 8, pp. 50–56. (In Russian).

13. Kovaleva E. I., Gorbunova E. I. Role of credit organizations with foreign participation in the authorized capital in the banking system of the Russian Federation. *Innovatsii v nauke = Innovation in science*, 2017, no. 10 (71), pp. 81–84. (In Russian).

14. Zhilan O. D. *Likvidnost' kommercheskogo banka* [Commercial bank liquidity]. Irkutsk, Baikal State University Economics and Law Publ., 2013. 107 p.

15. Alekseeva I. A., Ignatenko E. I. Eurobonds as an Investment Instrument for Private Investors. *Izvestiya Baykal'skogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2018, vol. 28, no. 1, pp. 114–122. DOI: 10.17150/2500-2759.2018.28(1).114-122. (In Russian).

Информация об авторе

Татарина Лариса Валентиновна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: baikal253@mail.ru.

Author

Larisa V. Tatarinova — PhD in Economics, Associate Professor, Chair of Banking and Securities, Baikal State University, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, e-mail: baikal253@mail.ru.

Для цитирования

Татарина Л. В. Участие иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации / Л. В. Татарина // *Baikal Research Journal*. — 2018. — Т. 9, № 3. — DOI: 10.17150/2411-6262.2018.9(3).11.

For Citation

Tatarinova L. V. Participation of Foreign Capital in Banking System of the Russian Federation. *Baikal Research Journal*, 2018, vol. 9, no. 3. DOI: 10.17150/2411-6262.2018.9(3).11. (In Russian).