

УДК 336.71

**Куклина Лидия Сергеевна**

студент,

кафедра финансов и финансовых институтов,

Байкальский государственный университет,

г. Иркутск, Российская Федерация,

e-mail: lida.kyklina@yandex.ru**Табиханова Анастасия Михайловна**

студент,

кафедра финансов и финансовых институтов,

Байкальский государственный университет,

г. Иркутск, Российская Федерация,

e-mail: anastasia.tabikhanova@mail.ru

БАНКИ С ИНОСТРАННЫМ КАПИТАЛОМ И ИХ РОЛЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Аннотация. Банковская система России в последние годы находилась под влиянием финансовой и политической нестабильности. В статье исследуются изменения, происходящие в российской банковской системе, в связи с движением иностранного капитала. Проведен анализ динамики основных показателей участия иностранного капитала в банковской системе России, выявлены основные тенденции развития банков с иностранным участием в капитале, их роль и значение в банковской системе страны.

Ключевые слова: банки, кредитные организации, банки с иностранным капиталом, уставный капитал, иностранный капитал, иностранные инвестиции.

Lidia S. Kuklina

Student,

Department of Finance and Financial Institutes,

Baikal State University,

Irkutsk, Russian Federation,

e-mail: lida.kyklina@yandex.ru**Anastasia M. Tabikhanova**

Student,

Department of Finance and Financial Institutes,

Baikal State University,

Irkutsk, Russian Federation.

e-mail: anastasia.tabikhanova@mail.ru

BANKS WITH FOREIGN CAPITAL: THEIR ROLE IN THE BANK SYSTEM OF RUSSIA

Abstract. The Russian banking system has been experiencing financial and political instability in recent years. The article examines the changes taking place in the Russian banking system in connection with the movement of foreign capital. The analysis of the dynamics of the main indicators of participation in the banking system of Russia is carried out, the main trends of participation in the banking system of Russia, their role and importance in the banking system of the country are identified.

Keywords: banks, credit institutions, banks with foreign capital, charter capital, foreign capital, foreign investments.

Актуальность темы объясняется тем, что привлечение иностранных инвестиций является одним из важных факторов, оказывающих влияние на развитие банковского сектора в России и способствующих углублению страны в мировую экономику. Важность и необходимость привлечения иностранных инвестиций обусловлена довольно медленным развитием российского рынка инвестиционных ресурсов, а также определенными трудностями и проблемами в привлечении заемного капитала. В связи с этим, актуальность исследования основных показателей участия иностранного капитала и его роли в банковской системе России не вызывает сомнений.

Включение иностранных инвесторов в банковский сектор России возможно через открытие структурных подразделений и приобретение иностранными банками долей (акций) в уставном капитале кредитных организаций. Участие иностранного капитала в уставном капитале российских кредитных организациях оказывает значительное влияние на их деятельность, дает ряд преимуществ. В частности, такой вид иностранных вложений способствует расширению границ деятельности коммерческих банков России, обеспечивает наличие дешевых средств для финансирования экономических отношений, дает возможность обслуживать потребности главных игроков российской экономики в ходе их деятельности, дает возможность заимствования новых технологий, стимулирует импорт банковских услуг, расширяет их ассортимент, помогает увеличить уровень доверия населения к банковским услугам и поднять рейтинг страны на международной арене в этой сфере.

Российским законодательством иностранные инвестиции определяются, как все виды имущественных и интеллектуальных ценностей, которые были вложены иностранными инвесторами в объекты предпринимательской и прочих видов деятельности, главной целью которой является получения прибыли. Формами участия иностранного капитала в банковской системе России являются кредитные организации с участием иностранных инвестиций в капитале, дочерние организации и представительства иностранных банков России [10].

Под кредитными организациями с иностранными инвестициями понимаются кредитные организации, уставный капитал которых сформирован с участием средств нерезидентов независимо от их доли в уставном капитале [9].

В законодательстве России, в частности в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 в статье 18, прописано предельное значение (квота) участия иностранного капитала в банковской системе России. Эта квота установлена на уровне 50 % иностранного участия в совокупном уставном капитале российских кредитных организаций. Это один из способов ограничения вхождения иностранных инвесторов в банковский сектор нашей страны [8]. Ограничительные меры для участия иностранного капитала обусловлены необходимостью поддержания равновесия банковской системы России, обеспечения контроля за национальной банковской системой, ее способности противостоять внешним рискам, а также для защиты местных кредитных организаций.

Однако с момента установления данное ограничение не повлияло на деятельность кредитных организаций с иностранным участием, так как размер участия иностранного капитала не достигал своего предельного значения в течение всего периода. По итогам 2020 г. размер фактического участия иностранного капитала в банковской системе России составил 10,96%.

Нерезиденты, которые хотят принять участие в создании кредитной организации – резидента, должны в обязательном порядке получить предварительное разрешение Банка России. Банк России может принимать во внимание размер иностранных инвестиций в банковской системе России из государств учредителей, а также характер взаимоотношений между Россией и государством каждого из учредителей.

Для выявления основных тенденций развития кредитных организаций с иностранным участием в капитале в 2017-2020 гг., проведем оценку динамики развития банковского сектора (см. табл. 1). В период с 2017 по 2020 гг. происходит постепенное уменьшение количества действующих кредитных организаций, в том числе кредитных организаций с участием иностранного капитала.

Таблица 1

Показатели, характеризующие участие нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций в 2017-2020 гг.*

Показатель	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020		01.01.2021	
	Ед.	%								
Всего действующих КО ¹ ; в том числе:	561	100,0	484	100,0	444	100,0	441	100,0	406	100,0
С участием иностранного капитала	174	31,0	160	33,1	141	31,8	133	30,2	124	30,5

¹ Кредитные организации
ISSN 2658-7823

Окончание табл. 1

Совокупный УК ² всех КО; млрд руб. в том числе:	2 458	100,0	2 670	100,0	2 697	100,0	2 884	100,0	2 813	100,0
иностран- ный капи- тал; млрд руб.	407,3	16,6	403,4	15,1	391,7	14,5	400,9	13,9	404,4	14,4
Размер уча- стия ино- странного капитала в совокупном УК дей- ствующих КО, %	-	13,5	-	12,9	-	12,4	-	11,8	-	10,9

* Источник: [1]

По данным таблицы видно, что на 1 января 2017 г. лицензию на осуществление банковских операций имели 174 кредитные организации с участием нерезидентов. Доля кредитных организаций с иностранными инвестициями в 2017 г. равнялась 31,0%, в 2018 г. доля увеличилась, но только за счет большого уменьшения количества всех действующих кредитных организаций на 14%. С 2018 по 2020 гг. количество кредитных организаций с участием иностранного капитала снижается более высокими темпами, чем общее количество кредитных организаций. В 2020 г. их количество уменьшилось на 50 единиц и на начало 2021 г. составило 124 организации. Тенденция уменьшения количества кредитных организаций в течение анализируемого периода, в том числе с участием иностранного капитала, связана с «зачисткой» на российском финансовом рынке, которая активно начала применяться с приходом на пост главы Банка России Набиуллиной Э.С. [12].

Доля иностранных инвестиций в совокупном уставном капитале всех действующих кредитных организаций в 2020 г. уменьшилась на 2,2 процентных пункта и составила 14,37% против 16,57% на 2017 г. Общая сумма инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций на 1 января 2017 г. составляла 407,3 млрд руб., в 2020 г. она составила 404,4 млрд руб. (-2,2%). Значение суммы инвестиций нерезидентов за весь 2020 г. по сравнению с 1 января 2021 г. увеличилось на 3,5 млрд руб. и составило на 01.01.2021 404,4 млрд руб.

Увеличение инвестиций нерезидентов за 2020 г. на 0,9% связано с увеличением вкладов нерезидентов в уставные капиталы 9 банков, отчуждения акционерами-нерезидентами акций резидентам России или выхода нерези-

² Уставный капитал
ISSN 2658-7823

дентов из состава акционеров 13 кредитных организаций, уменьшения размера участия нерезидента 1 банка [1].

Увеличивающийся совокупный уставный капитал всех кредитных организаций (в 2017 г. – 2 458,5 млрд руб., а в 2020 – 2 813, 8 млрд руб.) объясняется увеличением требований Банка России к его величине [11]. Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, в 2017 г. составлял 13,5%, что больше, чем в 2020 г. на 2,5 процентных пункта.

Расчет доли участия иностранного капитала в уставном капитале всех действующих кредитных организаций и расчет размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, отличаются. Последний рассчитывается, как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций, с учетом условий, обозначенных в Федеральном законе России от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». На основании условий, указанных в законе, иностранные инвестиции, рассчитанные для цели определения размера участия в совокупном уставном капитале кредитных организаций в 2020 г., составили 308,28 млрд руб., их совокупный уставный капитал — 2 813,83 млрд руб. [7]. Доля участия иностранного капитала в уставном капитале всех действующих кредитных организаций рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций и совокупного уставного капитала всех действующих кредитных организаций.

С 2017 по 2018 гг. происходило плавное снижение темпов роста иностранных инвестиций в российские кредитные организации и увеличением темпов роста совокупного уставного капитала действующих кредитных организаций (см. табл. 2). В 2019 г. темпы роста по двум рассматриваемым показателям замедлились, это связано с уменьшением доли участия нерезидентов в уставных капиталах или же выхода из состава участников 33 кредитных организаций, аннулирования лицензии на осуществление банковских операций у 8 банков с участием нерезидентов, увеличения вкладов нерезидентов в уставные капиталы 5 банков [1].

Таблица 2

Темп роста инвестиций в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций в России за период с 2017 по 2020 гг. *

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Темп роста суммы иностранных инвестиций в уставные капиталы действующих кредитных организаций, %	99,69	99,04	97,11	103,24
Темп роста совокупного уставного капитала всей банковской системы, %	101,71	108,61	101,03	104,3

* Источник: [1]

На снижение показателей за период 2017-2020 гг. повлиял ряд факторов:

1. Нестабильная политическая и экономическая ситуация в стране.
2. Международные санкции по отношению к России.
3. Падение цен на нефть.
4. Ограничительные меры по размеру привлечения иностранного капитала.
5. Лишение лицензий и исключение из реестра многих кредитных организаций.
6. Ухудшение «инвестиционного климата».

Несмотря на вышеизложенные отрицательные факторы в банковском секторе России остаются и действуют крупные игроки, которые привлекли иностранных инвесторов (см. табл. 3). Трое из них входят в список системно значимых банков России — АО «ЮниКредит Банк», АО «Райффайзенбанк», ПАО «РОСБАНК». Их роль в банковском секторе страны довольно значима. Благодаря иностранным инвесторам этим банкам легче выводить на российский рынок современные технологии в банковской сфере, открывать новые финансовые продукты, что помогает развить конкуренцию между кредитными организациями и совершенствовать современный банковский сектор в России.

Таблица 3

Рейтинг наиболее крупных банков с иностранным капиталом в России*

Наименование КО	Страна акционера	УК всего, тыс. руб., 2020 г.	Доля иностранного бенефициара в УК, 2020 г., %	Активы в 2018 г., млн руб.	Активы в 2020 г., млн руб.
ЮниКредит Банк	Италия	40 438 324,4	100	1 460 782,5	1 345 318,8
Райффайзен-банк	Австрия	36 711 260,0	100	1 068 792,4	1 234 501,3
Росбанк	Франция	15 514 018,5	99,97	1 033 265,5	1 406 618,6
Ситибанк	США	1 000 000	100	540 589,6	676 956,4
Восточный Экспресс банк	Великобритания, Кипр	8 028 885,6	43,54	301 671	250 173,8
Хоум кредит	Чехия	4 173 000	100	278 891	253 831,9
ИНГ банк	Нидерланды	10 000 010	100	194 801,4	233 014,5
ОТП банк	Венгрия	2 797 887	67,4	154 599,3	158 531,4
Кредит Европа банк	Турция	8 334 900	100	144 325,8	140 019
Русфинанс Банк	Франция	12 017 000	100	130 217,7	149 515,8

* Источник: [2;3; 4; 5; 6]

В России инвестиции нерезидентов в уставные капиталы банков имеют обширную географию. В основном это представители стран Европейского союза — Франция, Австрия, Италия, Германия, Нидерланды, Великобритания, Швеция. Присутствуют также Турция, Япония, Кипр и нерезиденты из Чехии и Венгрии, чья финансовая система также относительно молода, как в России. Из наиболее значимых банков в России с иностранным капиталом, в большей степени присутствуют банки со 100% участием нерезидентов в уставном капитале банка. По состоянию на 2020 г. в этом списке присутствует всего один банк, у которого доля иностранных инвестиций менее 50% — британский Восточный Экспресс банк с 43,54% долей нерезидентов в уставном капитале.

Также можно отметить, что в 2020 г. впервые в истории банковской системы страны банк с иностранным участием в капитале Росбанк занял 10 место в рейтинге банков страны по величине активов. В целом за период с 2018 г. по 2020 г. у банков с участием нерезидентов возрастали показатели активов, и, соответственно, они стали занимать более высокие позиции в соответствующих банковских рейтингах.

Таким образом, на основании проведенного анализа можно сформулировать некоторые выводы:

1. В последние годы роль банков с участием иностранного капитала в банковской системе России несколько уменьшилась. Со снижением количества действующих кредитных организаций с иностранным участием на тридцать в анализируемом периоде, произошло уменьшение доли участия иностранного капитала в совокупном банковском капитале на 2,2%. Выявленная тенденция безусловно характеризуется как негативная и требует скорейшего решения обусловивших ее проблем. Прежде всего, это улучшение защиты прав иностранных инвесторов на законодательном уровне, гарантии политической стабильности, снижение некоммерческих рисков инвестирования.

2. Тем не менее, в банковской системе страны присутствуют достаточно крупные банки с участием иностранного капитала, некоторые из которых включены в перечень системно значимых кредитных организаций. В основном это банки со 100%-ным участие нерезидентов из стран Европейского союза (например, французский РОСБАНК на 2020 г. занимал 10 место по активам, в настоящий момент входит в число системно значимых банков). Следует отметить, что активы банков с иностранным участием в капитале за 2020 г. по сравнению с 2018 г. выросли. Таким образом, несмотря на общую тенденцию сокращения иностранного участия в совокупном банковском капитале страны, эти банки достаточно уверенно занимают свою нишу и продолжают наращивать обороты.

Список использованной литературы

1. Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов // Центральный банк РФ: офиц. сайт. —

https://cbr.ru/Collection/Collection/File/31778/PUB_201001.pdf (дата обращения: 19.03.2021).

2. Перечень системно значимых кредитных организаций на 29.10.2020 // Центральный банк РФ: офиц. сайт. — URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/SystemBanks.html/ (дата обращения: 19.03.2021).

3. Перечень банков с иностранным капиталом в России 2021 // портал "Единый банк". — URL: <http://1eb.ru/bank/5996-spisok-inostrannye-banki-v-rossii.html> (дата обращения: 02.04.21).

4. Надежны ли иностранные банки в России // Банконом.ру. — <https://bankonom.ru/poleznye-stati/nadezhny-li-inostrannye-banki-v-rossii/#i-2> (дата обращения: 06.04.21).

5. Список банков с иностранным капиталом в России 2020 // Журнал Международных Экспертов. — <https://niejournal.ru.turbopages.org/niejournal.ru/s/news/foreign-banks-russia/> (дата обращения: 02.03.21).

6. Банки с иностранным капиталом в России // «Беру в кредит». — URL: <https://vkreditbe.ru/banki-s-inostrannym-kapitalom-v-rossii/#i> (дата обращения: 05.03.21).

7. Банк России: размер участия иностранного капитала в совокупных уставных капиталах кредитных организаций // Центральный банк РФ: офиц. сайт. — URL: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=9576> (дата обращения: 21.03.2021).

8. Дополнительные требования к созданию и деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями (инвестициями нерезидентов): Статья 18 Федер. закона РОССИИ от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 30.12.2020) "О банках и банковской деятельности" // СПС «Консультант Плюс».

9. О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов: Приказ Банка России от 23.04.1997 № 02-195 // СПС «Консультант Плюс».

10. Об иностранных инвестициях в Российской Федерации: Федер. закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ // СПС «Консультант Плюс».

11. Динамика формирования кредитной системы РФ // Научно-методический электронный журнал «Концепт» — URL: <http://e-koncept.ru/2020/203007.htm> (дата обращения: 10.04.2021).

12. Профиль: «В 2019 году продолжится зачистка банковского сектора» // Национальное Рейтинговое Агентство (НРА) — URL: <https://www.ranational.ru/ru/node/63201> (дата обращения: 13.04.2021).

13. Роль банков с иностранным капиталом в банковской системе Российской Федерации // «Молодой ученый» — URL: <https://moluch.ru/archive/27/2962/> (дата обращения: 10.04.2021).

14. Далбаева В. Ю. Анализ показателей банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации / В. Ю. Далбаева // Экономические науки. — 2020. — № 185-Апрель. — https://ecsn.ru/files/pdf/202004/202004_102.pdf