

## ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОТРУДНИЧЕСТВА РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ С ЗАРУБЕЖНЫМИ БАНКАМИ

### **Северина Юлия Николаевна**

ведущий специалист кафедры государственного финансового контроля, бухгалтерского учета и аудита РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова», 117997, Москва, Стремянный пер., д. 36.

E-mail: yuliya.severina@gmail.com

Статья посвящена исследованию деятельности кредитных организаций с участием нерезидентов в России на современном этапе и в перспективе развития отечественного банковского сектора. Рассмотрены преимущества функционирования зарубежных банков на российском рынке. Показаны проблемы, усложняющие процесс консолидации и развития межбанковского взаимодействия. Результаты проведенного исследования позволяют сделать вывод о том, что вряд ли возможно ожидать активного роста европейских и американских банков на российском рынке или прихода новых игроков. Но при этом и маловероятно резкое сокращение объема деятельности иностранных банков в России. Ввиду намерения России расширить сотрудничество с азиатскими странами возможен приход азиатских банков.

*Ключевые слова:* банковская система России, представительства иностранных банков в России, процесс консолидации и развития межбанковского взаимодействия.

## CHALLENGES AND PROSPECTS OF COOPERATION BETWEEN RUSSIAN COMMERCIAL BANKS AND OVERSEAS BANKS

### **Severina, Yuliya N.**

Leading Expert of the Department for State Finance Control, Accounting and Audit of the PRUE.

Address: Plekhanov Russian University of Economics, 36 Stremyanny Lane, Moscow, 117997, Russian Federation.

E-mail: yuliya.severina@gmail.com

The article deals with researching the work of credit organizations with participation of non-residents in Russia today and prospects of the development of home bank sector. Advantages of foreign banks functioning on Russian market are shown. Problems hindering the process of consolidation and development of interbank interaction were identified. Findings of the research allow us to conclude that it is next to impossible to expect a fast growth of European

and American banks on Russian market or arrival of new players. At the same time a sharp reduction in functioning of overseas banks in Russia is hardly probable. Due to the intention of Russia to expand cooperation with Asian countries these banks' arrival is feasible.

*Keywords:* bank system of Russia, representation offices of overseas banks in Russia, process of consolidation and development of interbank interaction.

В последние десятилетия происходит активный переход мировой экономики в новое качественное состояние, связанное с ее растущей глобализацией. Россия, как и многие другие страны, активно интегрируется в мировое хозяйство, что реализуется через ее участие в международных экономических организациях. Этот процесс сопровождается различными изменениями, происходящими как в реальном, так и финансовом секторах национальной экономики. В этой связи взаимовыгодное сотрудничество коммерческих банков и транснациональное движение банковского капитала становится особенно актуальной проблемой не только для российской экономики. Отсюда – особая острота вопросов сотрудничества российских коммерческих банков с зарубежными банками.

С одной стороны, уже достигнуты значительные результаты. Но при этом современная экономическая ситуация усложняет процесс консолидации и развития межбанковского взаимодействия. Например, новые поправки в американском законодательстве дают президенту США Бараку Обаме возможность наказывать любые иностранные банки, которые сотрудничают с российскими компаниями или гражданами, внесенными в санкционные списки<sup>1</sup>. При этом ранее зарубежным банкам было запрещено переводить средства в интересах лиц, находящихся в санкционном списке, только если перевод проводился через США. Но и российские банки, и зарубежные финансовые компании заинтересованы в развитии и расширении связей.

<sup>1</sup> URL: <http://topwar.ru/77659-the-wall-street-journal-obama-smozhet-nakazyvat-inostrannye-banki-zasotrudnichestvo-s-rf.html>

Вместе с тем, безусловно, существует целый ряд достаточно серьезных проблем.

Во-первых, российские коммерческие банки значительно уступают иностранным банкам по своим размерам. Это отражается на базе инвесторов, на стоимости услуг, на самом спектре услуг в рамках IPO и др.

Во-вторых, российские коммерческие банки сами предпочитают работать с зарубежными финансовыми институтами. Но при этом есть определенная экономическая среда, которая формирует предпочтения клиентов или эмитентов, требования к выбору банка и т. д.

Несмотря на санкции, иностранный капитал не теряет своего интереса к российской экономике в целом и к банковской системе в частности. Согласно российскому законодательству иностранные банки в России не могут открывать свои филиалы, но могут иметь доли в российских банках. Другими словами, зарубежные банки могут открывать в России дочерние предприятия, которые являются по своей сути российскими банками, только учредители у них полностью или частично иностранцы. Такие банки функционируют по российским законам: проверяются, подчиняются и отчитываются Центробанку, делают обязательные отчисления в Резервный фонд, т. е. находятся в равном положении с российскими банками, функционируют как банки с иностранным участием.

Наиболее крупные из них – Дойче Банк, Райффайзенбанк, Ситибанк, ЮниКредит Банк, Банк Кредит Свисс (Москва), Банк Сосьете Женераль Восток, Барклайс Банк, БНП Париба Банк, БНП Париба Восток, ИНГ Банк (Евразия), Коммерцбанк (Евразия), Кредит Европа Банк, ОТП Банк, Русфинанс Банк, Абсолют Банк, АйСиАйСи-

Ай Банк Евразия, Гаранти Банк-Москва, ДжиИ Мани Банк, Дрезднер Банк, КМБ-Банк. В основном эти банки занимаются операциями на финансовых рынках и работают с крупными клиентами, не принимая вкладов населения, но есть и исключения.

Помимо «дочек» иностранные банки могут создавать в России представительства, которые не являются самостоятельными юридическими лицами и не могут вести коммерческую деятельность. Они создаются для изучения ситуации в России и консультирования бизнеса. Ранее для создания представительства требовалось

лишь уведомить об этом ЦБ РФ. Однако вскоре иностранным банкам придется для этого также отправлять в Центробанк биографии руководителей и заместителей и рекомендательные письма.

Только за последний квартал 2013 г. в России появилось 16 новых представительств иностранных банков. А за созданием представительства иногда может последовать и открытие нового дочернего банка. В соответствии с исследованиями Bankir.Ru доля кредитных организаций с иностранным участием в России активно росла начиная с середины 2000-х гг. и к настоящему моменту превысила 25% (рисунок).

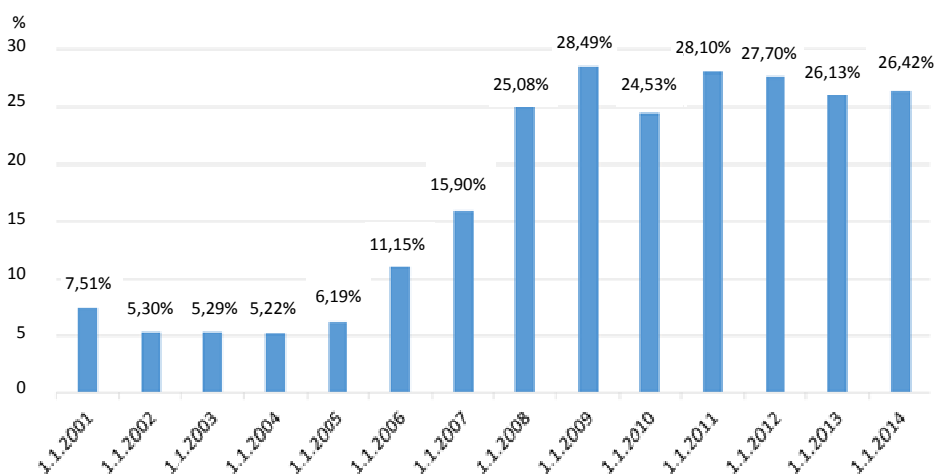


Рис. Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы, 2001–2014 гг.

Это происходило на фоне стабилизации российской экономики и притока иностранных инвестиций. Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы в 2005–2009 гг. также значительно увеличилась, перевалив за четверть, однако в кризис 2008–2009 гг. и после кризиса рост прекратился. По данным ЦБ РФ, на 1 января 2014 г. лицензию на банковскую деятельность имела 251 организация с участием нерезидентов. У 76 кредитных организаций уставный капитал полностью сформирован за счет средств нерезидентов. Именно за счет работы с крупными международными банками российские клиенты получают высочайшие объемы финансирования в короткие сроки, в то

время как большинство российских банков ограничены в объемах размером капитала и нормативами.

К преимуществам «дочек» иностранных банков следует отнести по-прежнему глобальное присутствие, позволяющее работать с компаниями на всех рынках, на которые они выходят, доступность международного финансирования на более выгодных условиях, чем это часто доступно российским банкам, более жесткие стандарты риск-менеджмента и комплаенса, которые позволяют работать с высококачественными заемщиками и клиентами и не накапливать проблемы в портфелях, доступ к технологиям, менеджменту, казначейским операциям, подходам и методикам голов-

ных организаций, поддержку со стороны головных организаций. При этом модели иностранных банков наиболее эффективно работают в розничном сегменте и кредитовании крупного бизнеса, в том числе при реализации инвестиционных проектов. В первом случае им оказывают поддержку известный бренд, длительный опыт работы и наработанные технологии скоринга, во втором – наличие относительно недорогого и долгосрочного фондирования, что позволяет конкурировать на равных с российскими госбанками.

К преимуществам присутствия зарубежных банков на российском рынке можно отнести также и то, что в иностранных банках действуют достаточно жесткие критерии отбора клиентов, не позволяющие бизнесу, который ведется не вполне прозрачно, претендовать на сделки с этими банками. С другой стороны, можно отметить, что сделки ведутся на рыночных условиях, и в целом любая крупная компания, достигшая определенного размера, будет заинтересована сотрудничать с иностранными банками.

Вместе с тем существуют и проблемы сотрудничества российских банков с крупными международными банками, например, недостаточная гибкость, проявляющаяся в том, что многие иностранные банки используют универсальные модели при выходе на российский рынок и, как следствие, недостаточно глубоко понимают и учитывают местную специфику. Практика показала, что те, кто встретился с трудностями на российском рынке, часто в короткие сроки покидают его, чтобы минимизировать потери. Во многом из-за этого иностранные «дочки» в основном ориентируются на крупные города, где поведение клиентов является более универсальным. К проблемам сотрудничества также следует отнести необходимость согласовывать крупные сделки на глобальном уровне, когда при принятии решений может игнорироваться или искажаться российская специфика, а также относительно низкие ставки по депозитам и в

среднем более высокие комиссионные вознаграждения. Некоторым российским клиентам может мешать и культурный, языковой или национальный барьеры.

В целом Россия является привлекательным рынком для иностранных банков, хотя последние часто воспринимают ее как крупную часть бизнеса в Восточной, Центральной Европе и странах СНГ. Экономика России находится на восьмом месте в мире по объему валового внутреннего продукта (ВВП) в текущих ценах. По данным Всемирного банка, в 2012 г. этот показатель превысил 2 трлн долларов. Российские финансовые рынки и, в частности, банковский рынок еще не так сильно развиты, как западные, что подразумевает наличие значительного потенциала. На фоне глобального сокращения доходности банковских операций российский банковский сектор по-прежнему выглядит очень привлекательно с точки зрения показателей рентабельности и на активы, и на собственный капитал, хотя в целом его рентабельность снижается. Также многие крупные российские компании планируют экспансию на зарубежные рынки и нуждаются в финансировании.

Бесспорно, определяющим фактором развития большинства иностранных банков является финансовая устойчивость их материнских структур. Проблемы еврозоны, кризисы заставили многие зарубежные банки проводить реструктуризацию, избавляться от рискованных активов и продавать подразделения в непрофильных странах. Например, из-за кризиса была вынуждена продать свой бизнес в России Группа «КВС». Также кризис оказал негативное влияние на бизнес ключевого акционера Юниаструм Банка Банка Кипра, из-за чего весной 2013 г. российский банк столкнулся с сильным оттоком средств со счетов. До сих пор зарубежная экспансия некоторых европейских банков существенно зависит от восстановления экономик их стран базирования. Кроме того, в последнее время добавились новые факторы, влияющие на положение иностранных

финансовых организаций в России, о которых уже упоминалось выше. В связи с этим не все иностранные банки комментируют свое развитие в России.

Российская банковская система также заинтересована в развитии сотрудничества с зарубежными банками, хотя в настоящее время в российском финансовом сообществе ведутся острые дискуссии о том, как повлияет на отечественную банковскую систему набирающее силу трансграничное оказание финансовых услуг.

Большинство финансистов уверены, что усиление на российском рынке роли банков, которые контролируются иностранным капиталом, может быть полезным для развития национальной банковской системы. При этом желательно ответить на вопросы, должна ли доля иностранного капитала в России регулироваться государством и если да, то каким образом. Дальнейший доступ нерезидентов в отечественную банковскую систему решает несколько проблем. Основные из них – повышение конкурентоспособности российских банков и привлечение дополнительных ресурсов в российскую экономику.

В свете санкций и последних мировых событий российский банковский сектор может стать менее привлекательным для зарубежных организаций. Нестабильность на валютном рынке, отсутствие позитивных изменений на рынках акций и коллективных инвестиций, отсутствие улучшений в сфере формирования благоприятного инвестиционного климата и создания условий для развития нового бизнеса в стране привели к сокращению интереса зарубежных банков к России. Популярность России по сравнению с другими странами БРИКС начала снижаться еще в 2011 г., и сейчас интерес к таким странам, как Китай и Бразилия, значительно выше. Также в мире появляются новые локомотивы роста – Мексика, Турция, Корея, Вьетнам, Индонезия, Малайзия, Южная Африка и пр.

Экспансия иностранных банков на российском банковском рынке приостанови-

лась еще в 2011–2012 гг., поэтому заметное охлаждение в отношениях между Западом и Россией из-за геополитического кризиса на Украине не должно оказать сильное влияние на общую динамику.

В то же время банки, имеющие в России крупные дочерние структуры, такие как Райффайзенбанк, ЮниКредит Банк, ОТП-Банк, скорее всего, будут выступать за сдержанный подход к текущему кризису. Потеря такого большого объема бизнеса в случае дальнейшего ужесточения обоюдных санкций для этих групп могла бы быть болезненной. При этом в ближайшее время ожидать прихода новых игроков на российский банковский рынок вряд ли стоит.

В целом «дочки» иностранных банков не сильно пострадают из-за ситуации вокруг Крыма, а возможно, даже и выиграют. Пока санкции США и ЕС не затрагивают их интересов и, скорее всего, не затронут в дальнейшем даже в случае эскалации конфликта и ужесточения санкций. Кроме того, в сложные времена в России одни граждане полагаются на государственные банки, другие – на иностранные, поэтому возможен приток клиентов в «дочки». Наконец, возможное снижение рейтингов международных агентств не способно негативно повлиять на фондирование «дочек», поскольку материнские структуры будут их поддерживать.

Многие представители банковского сообщества и эксперты в последнее время говорят о неопределенности дальнейшей ситуации, и именно это затрудняет какие-либо выводы и прогнозы.

Текущая ситуация, по мнению аналитиков, осложняется двумя значительными факторами: замедлением российской экономики и санкциями, введенными против России. Значительная девальвация национальной валюты и ускорившаяся инфляция привели к сокращению реальных доходов населения и, как следствие, падению платежеспособного спроса. Это ведет к замедлению темпов роста, увеличению рисков. В результате сокращается доходность

российских «дочек» иностранных кредитных организаций. Санкции против России создают определенные политические риски для «дочек» иностранных банков, которые в случае дальнейшей эскалации ситуации могут остаться без доступа к материнскому финансированию.

По мнению ряда экспертов, оптимизируют свою операционную деятельность в России практически все кредитные организации, а не только игроки с иностранным капиталом, поскольку 2015 г. вряд ли

можно назвать годом роста и прибыли для банков.

В качестве резюме проведенного исследования можно сделать вывод, что не следует ожидать активного роста европейских и американских банков на российском рынке, однако маловероятно и резкое сокращение объема деятельности иностранных банков в России ввиду намерения России расширять сотрудничество с азиатскими странами.

#### Список литературы

1. *Господарчук Г. Г., Аникин А. В.* Оценка уровня стабильности российской банковской системы // Деньги и кредит. – 2014. – № 5. – С. 24–30.
2. *Минина Т. И.* Функции, роль, особенности деятельности иностранных банков в России // Актуальные проблемы современной науки. – 2015. – № 6. – С. 48–50.
3. *Риск-менеджмент в коммерческом банке : монография / коллектив авторов; под ред. И. В. Ларионовой.* – М. : КноРус, 2014.
4. *Современные тенденции и направления развития взаимодействия реального и банковского секторов экономики : монография / Н. П. Казаренкова, Т. С. Колмыкова, С. С. Степенко, М. Н. Степенко.* – М., 2015.
5. *Ткаченко А. А.* Внешнеэкономическая политика России в условиях глобальных вызовов : монография. – М. : Инфра-М : Вузовский учебник, 2015. – (Научная книга).
6. *Тосунян Г. А.* О перспективах банковской системы России: взгляд банковского сообщества // Деньги и кредит. – 2014. – № 5. – С. 5–7.

#### References

1. *Gospodarchuk G. G., Anikin A. V.* Otsenka urovnya stabil'nosti rossiyskoy bankovskoy sistemy [Assessing the Level of Russian Banking System Stability]. *Den'gi i kredit* [Money and Credit], 2014, No. 5, pp. 24–30. (In Russ.).
2. *Minina T. I.* Funktsii, rol', osobennosti deyatel'nosti inostrannykh bankov v Rossii [Functions, Role, Specific Features of Overseas Banks' Functioning in Russia]. *Acute Problems of Modern Science*, 2015, No. 6, pp. 48–50. (In Russ.).
3. *Risk-menedzhment v kommercheskom banke, monografiya* [Risk Management in Commercial Bank, monograph], a group of authors; edited by I. V. Larionova. Moscow, KnoRus, 2014. (In Russ.).
4. *Sovremennye tendentsii i napravleniya razvitiya vzaimodeystviya real'nogo i bankovskogo sektorov ekonomiki, monografiya* [Modern Trends and Lines in the Development of Interaction between Real and Bank Sector of Economy, monograph], N. P. Kazarenkova, T. S. Kolmykova, S. S. Stepenko, M. N. Stepenko. Moscow, 2015. (In Russ.).
5. *Tkachenko A. A.* Vneshneekonomicheskaya politika Rossii v usloviyakh global'nykh vyzovov, monografiya [Foreign Economic Policy of Russia in Conditions of Global Challenges, monograph]. Moscow, Infra-M, Vuzovskiy uchebnik, 2015. (Science Book). (In Russ.).
6. *Tosunyan G. A.* O perspektivakh bankovskoy sistemy Rossii: vzglyad bankovskogo soobshchestva [Concerning Prospects of Banking System in Russia: View of banking Community]. *Den'gi i kredit* [Money and Credit], 2014, No. 5, pp. 5–7. (In Russ.).