

ПРОБЛЕМЫ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Л.Д. ХАМАГАНОВА

кандидат химических наук, ведущий доцент

Байкальского государственного университета экономики и права,

г. Иркутск

E-mail: mek@isea.ru

ПРОНИКНОВЕНИЕ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА В РОССИЙСКИЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Проникновение иностранного капитала в национальный банковский сектор страны с большим числом проблемных и кризисных кредитных организаций имеет неоднозначные последствия, которые заключаются прежде всего в опасности проникновения иностранного капитала сомнительного происхождения и репутации (спекулятивного, мошеннического, криминального, включая капитал, преследующий латентные политические установки). Возможные направления и формы подобного проникновения иллюстрируются на рисунке. Следствие такой ситуации — появление на рынке неустойчивых, проблемных банков, опирающихся на спекулятивную стратегию, приводящую к систематической утечке капитала за границу, т.е. отрицательному балансу импорт–экспорт капитала, ухудшающему ликвидные позиции банковской системы в целом.

Скрытое проникновение иностранного капитала затрудняет осуществление банковского аудита, надзора, контроля, санирования. Основы организации и функционирования филиалов зарубежных банков не полностью подпадают под законодательство Российской Федерации и надзор Банка России. Стратегия руководства этих банков строится на базе скрытых задач, заключающихся в использовании лучшей информированности в целях одностороннего увеличения личного богатства, не обремененного функцией производительного накопления капитала; утаивания действительного размера доходов; уменьшения суммы уплачиваемых налогов; маскировки фактов отмывания денег; установления контакта с влиятельными лицами из бюрократической среды.

Нечестная практика некоторых банков в процессе их кредитной, расчетно-кассовой,

посреднической, информационной, консалтинговой и иной деятельности нередко проявляется в пособничестве созданию финансовых пирамид, что приводит к оттоку капитала за границу¹.

В начале 1990-х гг. на территории Российской Федерации наряду с дочерними кредитными организациями создавались также филиалы иностранных банков. В числе первых был открыт филиал Банка Австрии, затем его примеру последовали банки стран ближнего зарубежья.

Политика Банка России в отношении филиалов иностранных банков нашла свое отражение в переговорной позиции нашей страны по поводу присоединения к ВТО: российская сторона отказалась брать на себя обязательства по допуску филиалов иностранных банков на рынок банковских услуг. Этот запрет на доступ филиалов иностранных банков на рынок банковских услуг РФ был зафиксирован в Перечне специфических обязательств Российской Федерации по услугам. Предпочтение, которое отдается созданию в России дочерних банковских структур, а не филиалов иностранных банков, обусловлено рядом факторов. Филиал иностранного банка представляет собой неотъемлемую часть материнского банка: он не имеет юридического лица, собственных средств и самостоятельного баланса. Филиалы иностранных банков находятся вне правового поля принимающей страны, а также не наделяются капиталом.

Допуск филиалов иностранных банков на российский рынок банковских услуг может явиться важным фактором ослабления позиций национальных кредитных организаций, поскольку на филиалы не распространяются установленные Банком России обязательные

Проникновение иностранного капитала	
Имущественное проникновение, или участие в структуре прав собственности	
Информационное проникновение, или внедрение в структуру банка (установление связей)	Открытое внедрение, или легальное проникновение
Скрытое внедрение, или нелегальное проникновение	Скрытое участие, или теневое (посредственное) проникновение, или косвенное инвестирование
Несанкционированная покупка информации (информаторов) или скрытое проникновение информации в информационную систему конкурентов (шпионаж)	Создание общеческих институтов обмена информацией, включая средства массовой информации
Санкционированный сбор информации и наем информаторов или негласное освоение чужих источников информации и баз данных (разведка)	Создание научно-профессиональных институтов анализа и накопления специальной деловой информации и обмена ею, включая представительств иностранных банков
Утечка информации (ноу-хау + бегство специалистов)	Информационный оборот и обновление базы данных, включая банковский маркетинг
Формирование у нерезидентов в национальной банковской сектор	Формирование мотивов к проникновению в национальный банковский сектор
Отношение национальной среды к проникновению иностранного капитала	
Утечка капитала + ухудшение структуры национальной ликвидности	Смещение национальных прав собственности (диффузия капитала)
Скрытие инвестиций через посредничество юридических лиц-резидентов	Регистрация и лицензирование кредитных организаций с иностранными инвестициями со 100%-ным и долевым участием нерезидентов
Скрытие инвестиций через посредничество физических лиц-резидентов	Теневое инвестирование капитала через посредничество юридических лиц-резидентов
Создание научно-профессиональных институтов анализа и накопления специальной деловой информации и обмена ею, включая представительств иностранных банков	Покупка нерезидентами на фондовом рынке акций российских кредитных организаций в порядке их приватизации и реструктурирования
Информационный оборот и обновление базы данных, включая банковский маркетинг	Смещение национальных прав собственности (диффузия капитала)
Формирование мотивов к проникновению в национальный банковский сектор	Формирование смешанной собственности (интернационализация капитала)

Основные формы проникновения иностранного капитала в национальный банковский сектор (источник: Реструктурирование кредитных организаций в зарубежных странах / под ред. А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой, В.М. Новикова. М., 2000. С. 53)

резервные требования, что дает филиалам конкурентные преимущества.

В условиях отсутствия надзора со стороны Банка России филиалы иностранных банков можно использовать для легализации доходов, полученных незаконным путем, а также в целях финансирования терроризма, поскольку проходящие через них потоки финансовых средств являются бесконтрольными. К филиалам невозможно применить меры воздействия, предусмотренные действующим в России федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Филиалы также могут принимать участие в проведении фиктивных операций. Под фиктивными операциями понимаются такие банковские операции, когда заявленная цель операции не соответствует действительности (например, цели, указанной в платежном поручении). Наиболее известным видом фиктивных операций является так называемое обналичивание. Другой распространенный вид фиктивных операций — перевод средств на счета иностранных компаний, зарегистрированных, как правило, в оффшорных зонах. В качестве назначения платежей указываются такие цели, которые обычно не предполагают оформление паспорта сделки и возможность применения механизма таможенно-банковского контроля. Действительными целями фиктивных операций могут быть оплата серого импорта, т.е. уклонение от уплаты таможенных сборов, легализация преступных доходов и т.д. Определить настоящую цель фиктивной операции на стадии ее выявления практически невозможно. Обязательно в подобных операциях участвуют фирмы-однодневки.

Одно из существенных последствий допуска филиалов иностранных банков на рынок банковских услуг — потеря для бюджетной системы принимающей страны налогов, которые, при наличии соглашения об избежании двойного налогообложения, уплачиваются филиалами в стране базирования материнской компании.

Негативным для нашей страны следствием допуска филиалов в российскую банковскую систему является усиление ее зависимости от движения «горячих» денег, т.е. спекуля-

тивного банковского капитала, перемещаемого из одной страны в другую в поисках наибольшей прибыли. Вследствие более высокой по сравнению с другими странами доходности банковского бизнеса в России через филиалы иностранных банков в нашу страну пришли бы большие объемы спекулятивного капитала, что способно повлечь дезорганизацию национального финансового рынка и резкое возрастание банковских рисков.

России при проведении экономических реформ особенно важно учитывать опыт стран Центральной и Восточной Европы. В настоящее время банковская система значительного числа стран ЦВЕ все больше попадает в зависимость от иностранного капитала, позволяя ему свободно функционировать на своих рынках. По данным за 2002–2003 гг., в таких странах ЦВЕ, как Польша, Венгрия, Чехия и Словакия, около 80% их банковского капитала принадлежало нерезидентам, в том числе в Чехии — свыше 90%, Словакии — 85%, Венгрии — около 80% и в Польше — 65%². Массовый приход иностранных банков не привел к существенным сдвигам в развитии ключевых отраслей национальных экономик этих стран, поскольку в своей деятельности банки-нерезиденты руководствуются интересами корпоративного характера ТНК. Так, в Польше иностранные банки намеренно не осуществляют кредитование сельского хозяйства и малого бизнеса, поскольку главными поставщиками сельскохозяйственных товаров в эту страну являются государства базирования их материнских компаний.

В большинстве зарубежных стран, широко открывших двери иностранному капиталу, пришедшие на рынок услуг банки не оправдали возлагавшихся на них надежд, поскольку проводили крайне консервативную политику. Так, в Мексике переход многих государственных банков под контроль иностранных привел к дефициту кредитных ресурсов в экономике. В Бразилии не иностранные, а национальные банки послужили источником внедрения современных банковских технологий, автоматизации финансовых услуг³.

Российским банковским законодательством предусмотрена возможность установления квоты на иностранное участие в

банковском капитале страны (ст. 18 федерального закона «О банках и банковской деятельности»). На практике квота устанавливалась в 1993 г. сроком на один год в размере 12%. Доля иностранного капитала в совокупном банковском капитале страны до 2006 г. только однажды превысила 12% — в период финансового кризиса 1998 г., когда многие российские банки перестали существовать⁴.

Наибольшую заинтересованность в освоении российского рынка банковских услуг проявляют банки стран, клиенты которых имеют в России бизнес. Традиционно банки идут за своими клиентами, поскольку иностранные компании предпочитают работать с теми банками, к услугам которых они раньше обращались.

Одними из первых на российском рынке банковских услуг появились «Банк сосете жереналь восток» (Франция) и «БНП-Дрезднер банк» (Германия), которые создавались для обслуживания своих клиентов — компаний, производящих шины («Мишлен»), автомобили («Рено», «Пежо», «Фольксваген» и др.), бытовую технику («Сименс» и т.д.).

В результате постоянно растущего интереса со стороны иностранных банков к российскому рынку банковских услуг количество действующих кредитных организаций с иностранным участием в 2006 г. увеличилось в нашей стране на 17 и составило 153 на 1 января 2007 г. по сравнению со 136 на ту же дату 2006 г. Из них число кредитных организаций, уставный капитал которых на 100% сформирован за счет средств нерезидентов, выросло на 26,8%⁵. На начало 2007 г. количество банков, контролируемых нерезидентами, в Российской Федерации составило 65 (на 1 января 2006 г. — 52), из них 12 входит в число 50 крупнейших по размеру активов. Существенное влияние на это оказал переход трех российских банков под контроль нерезидентов. Так, датская компания «Вестланд холдинг апс» уже поглотила «Объединенный банк развития», который теперь является ее дочерней кредитной организацией, австрийский «Райффайзен интернациональ банк-холдинг АГ» приобрел 100% акций «Импэксбанка», шведский «Скандинависка эншильда банкен АБ» — 100% акций «Петроэнергобанка».

На начало 2007 г. активы указанных трех банков составили почти 27% совокупных активов банков, контролируемых нерезидентами.

Основные показатели банков, контролируемых нерезидентами, превысили средние по банковскому сектору: активы таких банков выросли в 2,1 раза (2006 г. — на 49,3%) и составили 1 699,1 млрд р. Капитал этих банков увеличился на 86,8% (в 2005 г. — на 56,4%) — до 215,5 млрд р. Доля банков, контролируемых нерезидентами, в активах банковского сектора повысилась с 8,3 до 12,1%, в капитале — с 9,3 до 12,7%.

Объем средств организаций, привлеченный банками, контролируемыми нерезидентами, вырос в 2,1 раза. При этом объем депозитов юридических лиц увеличился в 2,3 раза. На 1 января 2007 г. эти банки аккумулировали 19,1% депозитов юридических лиц, привлеченных банковским сектором (на 1 января 2006 г. — 13,7%). Банки данной группы активно функционируют на межбанковском рынке. За 2006 г. объем привлеченных межбанковских кредитов (МБК) увеличился на 85% и составил 26,6% общего объема привлеченных банковским сектором МБК, а объем размещенных кредитов возрос в 2 раза и достиг 22,5% размещенных МБК.

В 2006 г. банки, контролируемые нерезидентами, получили 40,5 млрд р. прибыли (10,9% общего объема прибыли банковского сектора), что в 2 раза превышает финансовые результаты данной группы банков, достигнутые в 2005 г.⁶

В 2006 г. Банк России продолжил работу по совершенствованию правового обеспечения банковской деятельности, предусмотренную Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 г. В целях реализации положений указанной стратегии в части увеличения капитала банков, улучшения его качества и обеспечения достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых банками рисков в 2006 г. был принят федеральный закон «О внесении изменений в статьи 11 и 18 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"» от 29 декабря 2006 г. № 246-ФЗ, направленный на упрощение процедуры формирования капитала кредитных организаций

за счет средств нерезидентов, а также на совершенствование системы допуска иностранного капитала на российский рынок банковских услуг. Из ст. 18 ФЗ «О банках и банковской деятельности» были исключены положения, в соответствии с которыми кредитная организация обязана была получить предварительное разрешение Банка России на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов и на отчуждение (в том числе продажу) своих акций (долей) в пользу нерезидентов, а участники кредитной организации-резидента — на отчуждение принадлежащих им акций (долей) в пользу нерезидентов. Также из ст. 18 ФЗ «О банках и банковской деятельности» были исключены положения о праве Банка России устанавливать дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно обязательных нормативов, а также к минимальному размеру капитала вновь регистрируемых филиалов иностранных банков. Законом был установлен новый 1%-ный порог приобретения акций (долей) кредитной организации, превышение которого требует уведомления Банка России.

В 2006 г. продолжился рост объема инвестиций нерезидентов в кредитные организации Российской Федерации. Сумма их вложений в совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций за указанный год увеличилась на 81,8% (или на 40,5 млрд р.) и на 1 января 2007 г. составила 90,1 млрд р. Доля участия нерезидентов в совокупном уставном капитале российских кредитных организаций в 2006 г. выросла с 11,2% на 1 января 2006 г. до 15,9% на ту же дату 2007 г. При этом без учета нерезидентов, контролируемых резидентами Российской Федерации, соответствующий показатель на 1 января 2007 г. составил 14,9%.

Расширение сфер деятельности кредитных организаций с участием нерезидентов осуществлялось путем не только наращивания капитала, но и открытия ими филиалов. Так, в 2006 г. количество филиалов кредитных организаций со 100%-ным участием иностранных инвестиций выросло в 3,1 раза:

с 29 на 1 января 2006 г. (что составляло 0,9% общего количества филиалов действовавших кредитных организаций) до 90 на 1 января 2007 г. (2,7%)⁷.

В России зарегистрирован ряд банков совместного владения, в капитале которых участвует несколько юридических лиц, являющихся банковскими организациями: «Международный московский банк», «Автобанк-никойл», «БНП-Дрезднер банк», «Банк кредитования малого бизнеса», «Банк япы креди Москва», «Кредитимпэксбанк», «Первый Чешско-Российский банк», «Банк Астана», «Азия инвест банк», «Зираат банк Москва», «Вестерн юнион ДП восток», «Инвестиционный банк Кубани». В 10 банках из 12 (за исключением «БНП-Дрезднер банк», «Инвестиционный банк Кубани») зафиксировано российское участие. Во всех банках с российским участием (кроме «Автобанка») контроль принадлежит иностранной стороне⁸.

Таким образом, в результате анализа последствий, вызванных проникновением иностранных банков в российский банковский сектор, можно сделать вывод, что в связи с выравниванием условий доступа российского и иностранного капитала в банковский сектор приток иностранных инвестиций будет нарастать, контрольные и блокирующие пакеты российских банков будут переходить под контроль иностранных банков.

Примечания

¹ Реструктурирование кредитных организаций в зарубежных странах / под ред. А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой, В.М. Новикова. М., 2000. С. 52, 55.

² Economic survey of Europe. 2004. N.Y.; Geneva, 2004. Nr 1. P. 89.

³ Московкина Л.А. Трудная дорога в ВТО (маленькими шажками к большой цели) // Банковские услуги. 2007. № 1. С. 11.

⁴ Там же.

⁵ Годовой отчет Банка России за 2006 г. С. 79.

⁶ Вестник Банка России. 2007. № 14 (958). С. 12–13.

⁷ Годовой отчет Банка России за 2006 г. С. 79, 85.

⁸ Авраменко Ю. Совместные формы в международной банковской деятельности // Экономист. 2006. № 4. С. 64.