

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА В ПРОЦЕССАХ СЛИЯНИЙ И ПОГЛОЩЕНИЙ В РОССИЙСКОМ БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

Проведен анализ факторов, включая государственное регулирование Банка России, влияющих на процесс слияния и поглощения в российском банковском секторе с участием иностранного капитала. В период мирового финансового кризиса и после 2009 г. сократилась доля иностранного капитала в совокупном уставном капитале банковской системы. Доля резидентов в этот период выросла, что связано с требованиями Банка России по соблюдению нормативов достаточности банковского капитала и капитализаций банков с государственным участием. Иностранные инвесторы не расширяют деятельность своих кредитных организаций в России. Это вызвано повышением рисков, связанных с нестабильностью российской и мировой экономики, действием экономических санкций в отношении России.

Ключевые слова: слияние и поглощение, государственное регулирование, повышение рисков, экономические санкции.

GOVERNMENT CONTROL OF FOREIGN CAPITAL IN PROCESSES OF MERGER & ACQUISITION IN RUSSIAN BANK SECTOR

The analysis of factors is conducted, including government control of Bank of Russia, influencing on the process of merger & acquisition in the Russian bank sector with participation a foreign capital. In the period of world financial crisis and after 2009 the stake of foreign capital grew short in the combined charter capital of the banking system. The stake of residents grew in this period, that it is related to the requirements of Bank of Russia on the observance of norms of sufficientness of bank capital and capitalization of banks with state participation. Foreign investors do not extend activity of the credit organizations in Russia. It is caused by the increase of the risks, related to instability of the Russian and world economy, action of economic approvals in regard to Russia.

Keywords: merger & acquisition, government control, increase of risks, economic approvals.

Процесс транснационализации банковского капитала и проникновение иностранного капитала в национальные банковские системы является объективным процессом, происходящим в мировой экономике. Актуальность выбранной темы заключается в необходимости проведения исследования политики и требований Банка России по отношению к иностранным банкам, мирового

опыта регулирования деятельности иностранных банков, поскольку иностранный капитал оказывает влияние на реальный сектор экономики.

Целью исследования является выявление факторов, включая роль государственного регулирования, влияющих на процесс слияния и поглощения в российском банковском секторе с участием иностранного капитала в условиях нестабильности российской и мировой экономики.

В мировой экономике наблюдается тенденция: доля иностранного капитала наиболее высока в развивающихся странах и странах с переходной экономикой, в развитые страны и страны с высокой степенью вмешательства государства в экономику иностранному капиталу проникнуть сложнее. Данные табл. 1 подтверждают эти тенденции об участии иностранного капитала в банковском секторе некоторых стран в 2004–2013 гг.

Таблица 1

Доля активов иностранных банков в совокупных активах банковского сектора зарубежных стран в 2004–2013 гг., %

Страна	2004	2008	2009	2010	2013
Китай	–	2	2	2	1
ОАЭ	3	2	1	1	1
Австралия	–	4	3	3	2
Швейцария	2	5	6	6	2
Франция	–	6	6	6	5
США	20	18	19	16	10
Германия	5	12	12	11	12
Словения	21	26	25	24	25
Беларусь	–	19	27	26	30
Гватемала	11	32	32	32	30
Перу	41	51	49	49	51
Бахрейн	69	65	55	55	52
Пакистан	29	51	50	49	52
Латвия	51	66	67	66	58
Мексика	82	75	73	73	70
Барбадос	100	100	100	100	100
Мадагаскар	100	100	100	100	100

Источник: составлено по данным [18].

Иностранные банки оказывают двойственное влияние на национальный банковский сектор. Положительными последствиями проникновения иностранного капитала, подтвержденными мировым опытом, являются рост доступности и улучшение качества банковских услуг, улучшение качества кредитного портфеля, улучшение банковской инфраструктуры.

Требования национального законодательства к иностранному банковскому капиталу, практикуемые в различных странах, подразделяются на три группы:

- изъятия из национального режима;
- квалификационные требования к банку и его учредителям;

– требования надзорных органов к качеству банковского надзора в стране происхождения капитала.

Принцип изъятий из национального режима практикуется и в России, перечень изъятий закреплен в Перечне специфических обязательств Российской Федерации по услугам, закрепленном в Протоколе от 16 декабря 2011 г. «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации» от 15 апреля 1994 г.

Одно из стандартных изъятий – введение квоты на размер участия уставного капитала в банковском секторе. До 2002 г. применялась квота участия иностранного капитала в банковской системе России, установленная Советом Директоров Банка России. На практике квота устанавливалась один раз в 1993 г. и составляла 12 %. В 2002 г. эта норма утратила силу, однако ст. 18 закона «О банках и банковской деятельности» сохраняла возможность введения квоты по предложению Правительства, согласованному Банком России. В декабре 2015 г. вступили в силу изменения в закон «О банках и банковской деятельности». В частности, была установлена квота или предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 %.

Введение изменений в закон было связано со вступлением России в ВТО (сохранение квоты в 50 % на участие иностранного капитала в банковской системе содержится в Перечне специфических обязательств Российской Федерации по услугам, при этом делается оговорка, что при расчете данного показателя не учитывается иностранный капитал в случае его инвестирования в потенциально приватизируемый банк), а также стремлением России к вступлению в ОЭСР, что требует соблюдения принципа транспарентности законодательства. Следует отметить, что, по мнению некоторых исследователей [17, с. 168], под давлением других членов ВТО, российская сторона пошла на уступки, касательно размера квоты на участие иностранного капитала, первоначально намереваясь установить ее в размере 25 %.

При достижении квоты в 50 % на участие иностранного капитала в банковской системе, Банк России отказывает в регистрации иностранной кредитной организации.

Данные меры не применяются:

1. В отношении инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций, финансируемых за счет прибыли этих организаций, полученной в России или репатриированной в Россию.

2. Инвестиций, осуществляемых дочерними кредитными организациями иностранных банков в уставные капиталы кредитных организаций [5, ст. 18].

Следующее ограничение:

Определение допустимых форм присутствия иностранных банков:

1. Коммерческое присутствие допускается в форме юридического лица;
2. Представительства иностранного банка.

Кредитная организация создается как хозяйственное общество в форме:
– акционерного общества.

– общества с ограниченной ответственностью [5, ст. 1].

Существуют административные ограничения, связанные с созданием кредитной организации с иностранными инвестициями:

1. Необходимость регистрации и получения лицензии;

2. Необходимо получение предварительного разрешения Банка России [14, ст. 4].

До 2002 г. требования к минимальному уставному капиталу создаваемой дочерней кредитной организации иностранного банка, который с 1 января 1999 г. должен был быть не менее 10 млн евро, в то время как для создания банка без участия иностранных инвестиций минимальный размер уставного капитала составлял 5 млн евро [9, п. 12].

С 19 февраля 2002 г. эти требования были уравнены и снижены до 5 млн евро.

Банком России установлены единые требования к уставному капиталу кредитных организаций, независимо от участия в нем иностранного капитала.

С введением изменений в ст. 11 закона «О банках и банковской деятельности» в 2009 г. минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемого банка составлял 180 млн р., с 1 января 2012 г. требования к минимальному размеру уставного капитала банка повысились до 300 млн р.

Кредитные организации должны соблюдать требования к минимальному размеру собственных средств (капитала): Минимальный размер собственного капитала банка – 300 млн р., банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицензии, – 900 млн р., небанковской кредитной организации – 90 млн р., центрального контрагента – 300 млн р. [5, ст. 11.3].

Количество работников кредитной организации с иностранными инвестициями не менее чем на 75 % должно состоять из граждан Российской Федерации, коллегиальный исполнительный орган не менее чем на 50 % должен быть сформирован из граждан России [14, ст. 29, ст. 31].

Кредитные организации с иностранными инвестициями являются участниками системы обязательного страхования вкладов, действующей в России. С декабря 2003 г. вступил в силу закон Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», определяющий основы функционирования системы страхования вкладов физических лиц [7, ст. 11].

Следует отметить, что кредитная организация с иностранными инвестициями в качестве уполномоченного банка выступает агентом валютного контроля, что в соответствии от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» также накладывает на них определенные обязанности и ответственность за их несоблюдение.

Также кредитные организации с иностранными инвестициями обязаны соблюдать требования «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ при осуществлении операций с денежными средствами.

Существуют требования к обеспечению прозрачности банковской деятельности. Кредитная организация обязана раскрывать информацию о своей

деятельности, перечень которой указан в ст. 8 закона «О банках и банковской деятельности».

Подводя итоги, следует отметить, что в 2000-х гг. на фоне выравнивания условий деятельности банков с иностранными инвестициями и без них, на что повлияло вступление России в ВТО и рекомендации Банка Международных Расчетов, происходит ужесточение требований к кредитным организациям (увеличение размера уставного капитала, необходимость отчислений страховых взносов по вкладам физических лиц, требования к обеспечению прозрачности банковской деятельности), постоянно совершенствуется, уточняется и дополняется нормативно-правовой база.

Одними из первых на российском рынке банковских услуг появились Банк Сосете Женераль Восток (Франция) и Дрезднер Банк (Германия), которые создавались для обслуживания своих клиентов – компаний, производящих шины (Мишлен), автомобили (Рено, Пежо, Фолксваген др.), бытовую технику (Сименс и т.д.).

Слияния и поглощения являются одним из способов выхода иностранных банков на российский рынок и расширения деятельности на нем, примером таких сделок являются приобретение в 2005 г., 2006 г. группой Societe Generale, в 2005 г. банком Intesa (Италия), ОТП-банком (Венгрия), в 2006 г. АО «Райффайзенбанк».

Таблица 2

Иностранный инвестор	Приобретение в 2005 г.	Приобретение в 2006 г.
Группа Societe Generale	1. Ипотечный банк DeltaCredit 2. «Промэк-банк» (Самара)	АО «Росбанк»
Банк Intesa (Италия)	«КМБ-Банк»	
ОТП-банк (Венгрия)	1. ОАО «ИНВЕСТСБЕРБАНК» 2. ОАО «Омскпромстройбанк» 3. ОАО «Промфинсервис банк»	
АО «Райффайзенбанк»		ОАО «ИМПЭКСБАНК»

Источник: [16].

В табл. 3 представлены показатели участия нерезидентов в российской банковской системе, всего 199 иностранных кредитных организаций, имеющих на 1 января 2016 г. лицензию на осуществление банковских операций. Необходимо отметить, что 155 иностранных кредитных организаций, или 77,9 % от их общего количества, действуют в форме акционерного общества, 44 кредитные организации (22,1 %) действуют в форме общества с ограниченной ответственностью. Наблюдается сокращение на 26 иностранных кредитных организаций на 1 января 2016 г. по сравнению с 2014 г.

Таблица 3

Показатели, характеризующие участие нерезидентов в банковской системе РФ и ее совокупном уставном капитале на 1 января 2011–2016 гг.

Показатель	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16
Количество действующих КО с участием нерезидентов, всего	220	230	246	251	225	199
Инвестиции нерезидентов в уставные капиталы КО, млн р.	333 285,7	336 395,7	366 144,0	404 841,9	405 599,2	408 508,6
Совокупный зарегистрированный уставный капитал КО, млн р.	1 186 179	1 214 343	140 1030	153 2615	187 0731	241 7288
Доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале банковской системы, %	28,10	27,70	26,13	26,42	21,68	16,90

Источник: [4].

После некоторого оживления в 2010 г. с 2011 г. прослеживается тенденция снижения доли нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы, которая ускорила темпы в 2014–2015 гг. (рис. 1), в этот же период сокращается количество кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Сокращение доли нерезидентов вызвано:

1. Увеличение уставного капитала Россельхозбанка на 45 млрд р. за счет государственных средств.

2. Через Агентство по страхованию вкладов.

3. Увеличение уставного капитала Внешэкономбанка на 10 млрд р., Связь-Банка – на 70 млрд р., а также необходимостью соблюдения требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала коммерческих банков [8, с. 26].

Согласно представленным показателям в табл. 3 наблюдается тенденция к росту объема инвестиций нерезидентов в уставные капиталы, а также соответственно растет совокупный зарегистрированный уставный капитал иностранных коммерческих организаций, однако падает доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале банковской системы. Общая сумма инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций на 1 января 2015 г. составила 405 599,2 млн р., на 1 января 2016 г. – 408 508,6 млн р. В 2014 г. она увеличилась на 757,3 млн р., в 2015 г. – на 2 909,4 млн р.

На рис. 1 представлена динамика доли нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы. В пик финансового кризиса в течение 2009 г. доля нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы сократилась (рис. 1).

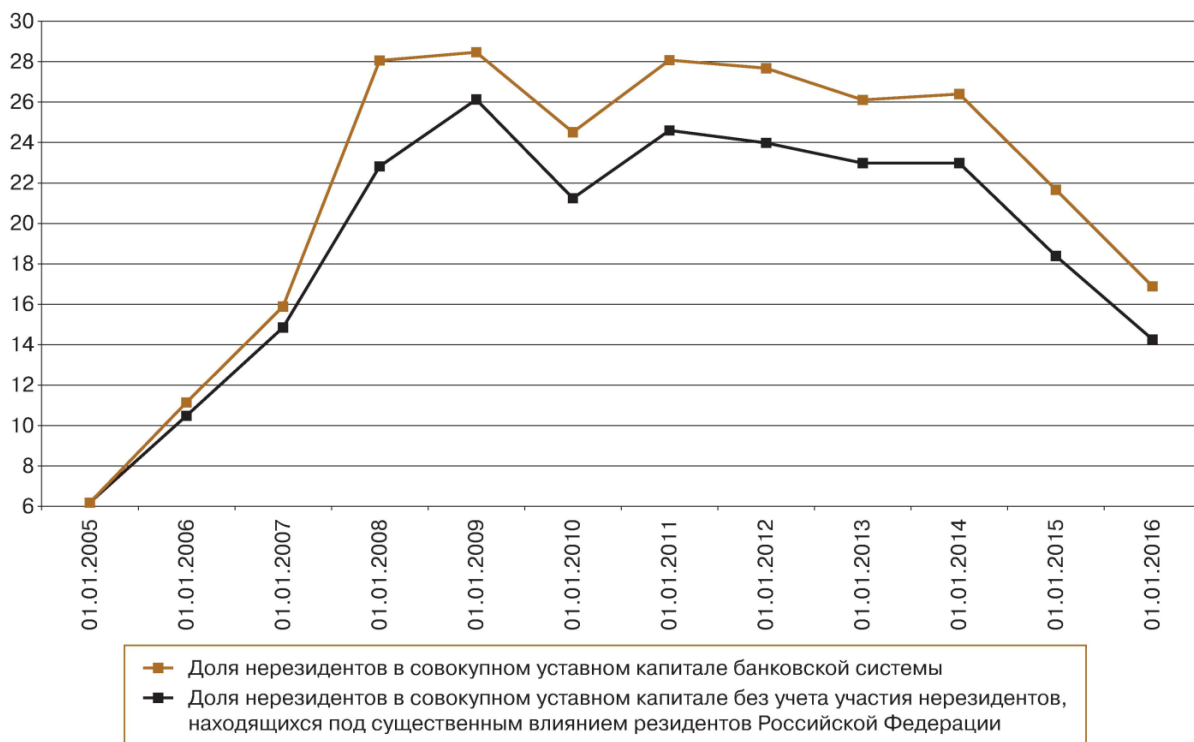


Рис. 1. Динамика доли нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы, % (источник: [4])

С 2014 г. существенно замедлились темпы роста иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций (рис. 2).

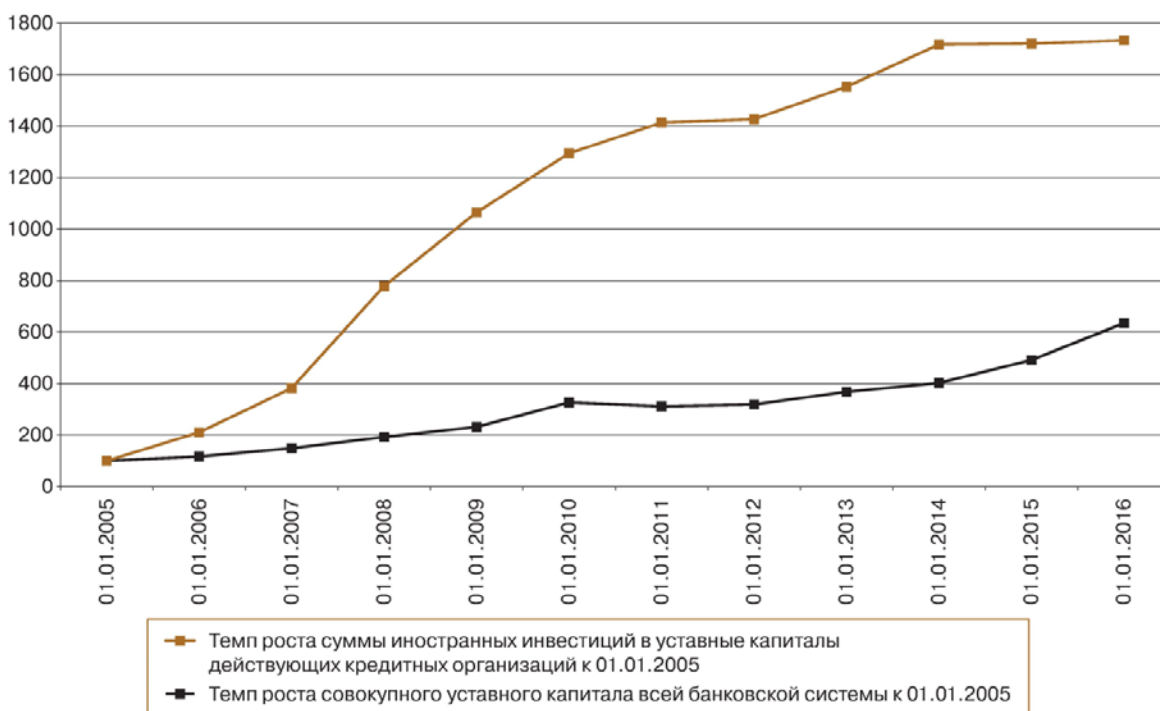


Рис. 2. Динамика роста иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций и совокупного капитала банковской системы, % (источник: [4])

В табл. 4 представлены события, оказавшие влияние на увеличение общей суммы иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций в 2014–2015 гг. инвестиций.

Таблица 4

События, оказавшие влияние на увеличение общей суммы иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций в 2014–2015 гг.

Событие	2014	2015
Оплата учредителями-нерезидентами уставных капиталов вновь зарегистрированных кредитных организаций	ООО «КЭБ БАНК РУС», ООО «Чайнасельхозбанк»	
Регистрация с участием нерезидентов в качестве российской кредитной организации	ОАО «Банк ЧБРР»	
Увеличение за счет средств нерезидентов уставных капиталов	ТКС Банк (ЗАО), ЗАО «Ури Банк», ОАО «Евразийский банк», ООО КБ «ЯР-Банк», ЗАО «Солид Банк», «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, «Банк «МБА-МОСКВА» ООО, ОАО «БИНБАНК», «Джей энд Ти Банк» (ЗАО), ООО КБ «Транспортный», АО «РН Банк», ПАО «МТС-Банк», ПАО Банк «ФК Открытие»	АО «ИШБАНК», ООО «Инбанк», ПАО «БИНБАНК», ПАО КБ «Восточный», Джей энд Ти Банк (АО), ПАО «Евразийский банк», АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО), «ЗЕРБАНК (МОСКВА)» (АО), ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ПАО БАНК «ЮГРА»
Приобретение нерезидентами акций (долей) кредитных организаций на вторичном рынке	Банк «РЕСО Кредит» (ОАО), ОАО КБ «ЮНИСТРИМ», «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», ОАО «УРАЛСИБ», Банк «Первомайский» (ЗАО), ЗАО Банк «Советский», АО АКБ «ЦентроКредит», ОАО «И.Д.Е.А. Банк», ПАО РОСБАНК, ООО КБ «АйМани-Банк», ОАО Банк «Петрокоммерц», ЗАО «ИК Банк», АКБ «НРБанк» (ОАО), ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК», ОАО «Банк «Санкт-Петербург», ООО «Банк РСИ», ВТБ 24 (ПАО), ЗАО АКБ «Экспресс-кредит»	

Источник: составлена по данным [3; 4].

В табл. 5 представлен перечень событий, за счет которых произошло уменьшение количества кредитных организаций с иностранными инвестициями в 2014–2015 гг.

Таблица 5

События, оказавшие влияние на уменьшение количества кредитных организаций с иностранными инвестициями в 2014–2015 гг.

Событие	2014	2015
Отчуждение нерезидентами в пользу резидентов Российской Федерации	ЗАО КБ «РосинтерБанк», Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» ЗАО	ООО Банк «СКИБ», ОАО АКБ «Капиталбанк», АКБ «РосЕвроБанк» (АО), ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «Банк Премьер Кредит», АО КБ «ЮНИСТРИМ»
Отзыв лицензий	ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК», Коммерческий банк «Межотраслевая банковская корпорация» ООО, «Банк24.ру» (ОАО), «Мой Банк» (ООО), ОАО АКБ «Русский земельный банк»	НКО «Евроинвест» (ООО)
Увеличения уставного капитала за счет средств резидентов России		КБ «Финансовый стандарт» (ООО)

Источник: составлена по данным: [3; 4].

Иностранные инвесторы не спешат расширять деятельность подконтрольных им кредитных организаций в России. Это вызвано повышением рисков, связанных с внешней средой в условиях напряженной экономической и геополитической ситуации, действием экономических санкций в отношении России. Напрямую санкции были направлены против банков, подконтрольным государству, что выражалось в запрете на покупку ценных бумаг, эмитированных этими банками и отказе в долгосрочном кредитовании.

Однако власти США и ЕС не поощряли кредитование российской экономики в целом, что выразилось в том, что европейским и американским банкам было не рекомендовано покупать евробонды, эмитированные Министерством Финансов России, так как привлеченные средства могли быть направлены на помощь компаниям, попавшим в санкционный список. Это сужает возможности иностранных инвесторов в получении дополнительного дохода от евробондов, а также в кредитовании крупнейших российских заемщиков («Роснефть», «Новатек», «Лукойл», «Сургутнефтегаз» и т.д.), попавших под санкции.

Кроме того, падение курса рубля в значительной мере обуславливает сокращение доли прибыли российских кредитных организаций с иностранными инвестициями в прибыли материнского банка, выраженной в иностранной валюте, что также является фактором, снижающим привлекательность российского банковского сектора. Вследствие обесценения рубля произошло увеличение

долговой нагрузки на предприятия, повысились расходы на обслуживание внешнего долга, что в условиях ограниченного доступа к кредитным ресурсам развитых стран, стало одной из причин снижения объемов производства и ВВП.

У транснациональных банков, оперирующих в России, снизились возможности по обслуживанию внешнеторговой деятельности своих традиционных клиентов – российских и зарубежных предприятий, занимающихся внешнеэкономической деятельностью, особенно касательно предприятий, оперирующих в странах, где также представлены эти банки.

В результате иностранные банки оптимизируют деятельность, отказываясь от непрофильных услуг и уходя из неперспективных регионов, а также ужесточая требования к заемщикам.

Необходимо отметить, что в России высокая доля теневого сектора снижает возможности расширения кредита, так как риски, связанные с невыполнением обязательств по кредиту у неофициально трудоустроенных заемщиков и теневого бизнеса высоки. Теневая экономика в России, согласно исследованиям Всемирного банка, составляет 43 % от ВВП [6].

Около половины активов кредитных организаций с иностранными инвестициями приходится на организации со стопроцентным участием нерезидентов в уставном капитале.

Банки с иностранным участием имеют больше возможностей привлечения средств на мировом рынке ссудных капиталов, поэтому активнее, по сравнению с национальными банками используют привлеченные средства банков-нерезидентов при формировании пассивов (табл. 6).

Таблица 6

Удельный вес кредитов от банков-нерезидентов в пассивах в 2012–2015 гг., %

Группа банков	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15
Банки с участием иностранного капитала	13,5	8,4	6,9	13,1
Банки, контролируемые государством	4,3	4,1	3,6	2,7
Крупные частные банки	5,1	3,8	3,5	1,5

Источник: составлена по данным: [11; 12; 13].

Тесные связи с материнской компанией способствуют привлечению относительно более дешевых, чем на российском рынке, краткосрочных и долгосрочных денежных средств на мировом рынке, которые используются для проведения активных операций. В 2014–2016 гг. в условиях, когда доступ к внешним заимствованиям банков с государственным участием и крупных частных банков практически был закрыт, этот аспект их деятельности приобретает особую значимость.

Доступ к кредитным ресурсам на мировом рынке во многом определяет показатели рентабельности, которые в 2014 г., при общем снижении у всех групп банков, у банков с иностранным участием были выше по сравнению с другими (табл. 7). Кредитные организации с иностранными инвестициями в

2015 г. были наиболее эффективными: их активы приносили гораздо больше прибыли по сравнению с остальными кредитными организациями. На это могло оказать влияние сокращение расходов, связанных с оптимизацией филиальной сети, а также более высокое качество активов.

Таблица 7

Показатели рентабельности по группам банков в 2011–2014 гг.

Группа банков	Рентабельность активов				Рентабельность капитала			
	2011	2012	2013	2014	2011	2012	2013	2014
Банки, контролируемые государством	2,8	2,5	2,0	1,2	20,6	20,1	17,2	10,2
Банки с участием иностранного капитала	2,4	2,5	2,2	1,6	17,4	18,8	15,1	11,1
Крупные частные банки	1,7	1,9	1,6	0,1	14,2	16,0	12,9	1,2
Средние и малые банки Московского региона	1,5	1,5	1,9	1,1	8,0	8,5	10,2	6,2
Региональные малые и средние банки	1,7	1,7	1,6	1,6	10,4	10,7	10,2	9,6

Источник: составлена по данным: [11; 12; 13].

Крупнейшие банки с участием нерезидентов в капитале («Райффайзенбанк», «Ситибанк», «Росбанк», «Нордеа банк», «Хоум Кредит Банк», «ЮниКредитБанк») показали хорошие финансовые результаты, не наблюдалось снижения прибыли и рентабельности.

«Райффайзенбанк» является одним из крупнейших банков с иностранным участием, по данным рейтинговых агентств он занимает 14-е место в России по размеру активов. Объем активов кредитной организации на 1 марта 2016 г. составил 834,2 млрд р. Банк смог нарастить средства физических лиц на 18 %, чистая прибыль «Райффайзенбанка» увеличилась более чем в 3 раза и составила 24 853,2 млн р.

Дочерний банк банковской группы «ЮниКредитБанк» занимает десятое место в российском рейтинге по размеру активов. В 2015 г. Банк достиг чистой прибыли 15,52 млрд р. Средства клиентов увеличились на 14,9 % по отношению к результатам 2014 г. и составили 931,43 млрд р. [1].

«Ситибанк» является стопроцентной «дочкой» американской «Citigroup», в 2014 и 2015 гг. показал также увеличение своих активов на 28,3 % – до 503,1 млрд р. Банк на 45 % сократил привлеченные на межбанковском рынке кредиты. Однако чистая прибыль банка по итогам 2015 г. сократилась на 17,5 % и составила 15,52 млрд р. [2].

Результаты исследования показывают, что кредитные организации, подконтрольные иностранным инвесторам, имеют специфические особенности деятельности, отличные от банков, подконтрольных резидентам:

1. Способы формирования пассивов (банки с иностранным участием ориентируются на собственный капитал и привлеченные средства на мировом рынке ссудных капиталов, а не на привлечение депозитов), они более активно размещают средства в сегменте потребительского кредитования.

2. В период мирового финансового кризиса за 2009 г. сократилась доля нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы. Доля резидентов в этот период выросла, что связано с требованиями Банка России по соблюдению нормативов достаточности банковского капитала и капитализаций банков с государственным участием.

3. Кредитные организации, подконтрольные нерезидентам, в кризисный период 2014–2015 гг. оказались наиболее эффективными. Вместе с тем они не спешат расширять деятельность в России, что вызвано следующими факторами:

- сокращение платежеспособного спроса со стороны населения на кредитные продукты и одновременное увеличение рисков в сфере розничного кредитования вследствие сокращения реальных доходов населения;

- сокращение спроса на банковские услуги со стороны предприятий, вследствие падения производства и замедления оборотов розничной торговли, а также сокращения экспорта и импорта;

- нестабильная геополитическая ситуация, в которой иностранные банки опасаются предоставлять услуги российским компаниям, попавшим под экономические санкции;

- падение валютного курса рубля, что уменьшает размер прибыли и дивидендов, выраженных в иностранной валюте.

Таким образом, предоставляется целесообразным предложить:

1. Для стимулирования реинвестирования прибыли и кредитования реального сектора экономики иностранными банками целесообразно создание специальной программы. Частью программы может стать смягчение налоговой нагрузки по налогу на прибыль кредитных организаций, предоставляющих кредиты предприятиям, занимающимся производством, а также экспортом высокотехнологичной продукции и услуг.

2. Для соблюдения принципа транспарентности законодательства и банковской системы улучшить качество информации о заемщиках, содержащейся в кредитных историях, путем включения в нее данных, полученных от всех кредиторов (заимодавцев) заемщика.

Список использованной литературы

1. Ежеквартальный отчет АО «ЮниКредитБанк» за 4 квартал 2015 года. [Электронный ресурс] // Официальный сайт АО «ЮниКредитБанк». – М., 2016. – Режим доступа: https://www.unicreditbank.ru/content/dam/cee2020-pws-ru/issuer-reports/issuer-info/quarterly-reports/2015/4q_report-2015.pdf.

2. Ежеквартальный отчет АО КБ «Ситибанк» за 4 квартал 2015 года. [Электронный ресурс] // Официальный сайт АО КБ «Ситибанк». – М., 2016. – Режим доступа: https://www.citibank.ru/russia/pdf/rus/AR_2015_rus.pdf.

3. Информация о кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 января 2015 года [Электронный ресурс] // Банк России. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/PUB_150101.pdf.

4. Информация о кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 января 2016 года [Электронный ресурс] // Банк России. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/PUB_160101.pdf.

5. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 дек. 1990 г. № 395-1 : (ред. от 5 апр. 2016 г.) // СПС «Консультант Плюс».

6. Корчагин Ю. Теневая экономика России в 2014–15 годах [Электронный ресурс] / Ю. Корчагин // ЦИРЭ, Воронеж 2006–2009. – Режим доступа: <http://www.lerc.ru/?part=articles&art=18&page=13>.

7. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 23 дек. 2003 г. № 177-ФЗ (ред. от 13 июля 2015) // СПС «Консультант Плюс».

8. О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года [Электронный ресурс] : заявление Правительства РФ № 1472п-П13, Банка России № 01-001/1280 от 5 апр. 2011 г. // СПС «Консультант Плюс».

9. О минимальном размере уставного капитала для создаваемых дочерних кредитных организаций иностранных банков : указание Банка России от 29 дек. 1998 г. № 465-У [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс».

10. О минимальном размере уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, размере собственных средств (капитала) для банков, ходатайствующих о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, а также для кредитных организаций, ходатайствующих об изменении вида с небанковской кредитной организации на банк [Электронный ресурс] : указание Банка России от 24 июня 1999 г. № 586-У (ред. от 16 нояб. 2001 г.) // СПС «Консультант Плюс».

11. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2012 году [Электронный ресурс] // Банк России. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=nadzor>.

12. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2013 году [Электронный ресурс] // Банк России. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=nadzor>.

13. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году [Электронный ресурс] // Банк России. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=nadzor>.

14. Положение 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 [Электронный ресурс] : положение Банка России от 23 апр. 1997 г. № 437 (ред. от 17 мая 2012 г.) // СПС «Консультант Плюс».

15. Рейтинг банков по объему активов на 1 апреля 2016 года. [Электронный ресурс] // РИА Рейтинг: Инфографика. – М., 2016. – Режим доступа: http://vid1.rian.ru/ig/ratings/banki_05_04_16.pdf.

16. Хамаганова Л.Д. Проникновение иностранного капитала в российский банковский сектор [Электронный ресурс] / Л.Д. Хамаганова // Известия ИГЭА. – 2008. – № 2. – С. 83–87. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/proniknovenie-inostrannogo-kapitala-v-rossiyskiy-bankovskiy-sektor>.

17. Эзрох Ю.С. Российские банки в условиях вступления в ВТО / Ю.С. Эзрох // ЭКО. Всероссийский экономический журнал. – 2013. – № 3. – С. 158–170.

18. Global Financial Development [Электронный ресурс] : The World Bank. – Режим доступа: <http://databank.worldbank.org/data/reports.aspx?source=global-financial-development#>.

Информация об авторах

Турлакова Т.В. – аспирант, кафедра экономической теории и институциональной экономики, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: tvt21@mail.ru.

Хамаганова Людмила Даниловна – кандидат химических наук, доцент кафедры мировой экономики и международного бизнеса, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: XLcapital@yandex.ru.

Authors

Turlakova T.V. – post-graduate student, Department of Economic Theory and Institutional Economics, Baikal State University, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, e-mail: tvt21@mail.ru.

Khamaganova L.D. – PhD in Chemical Sciences, Associate Professor of Department of world economy and international business, Baikal State University, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, e-mail: XLcapital@yandex.ru.