

С. В. Бажанов

ИНТЕГРАЦИЯ РОССИЙСКОГО И ИНОСТРАННОГО БАНКОВСКОГО КАПИТАЛА

В статье рассматриваются экономические интересы транснациональных банков при создании филиалов в Российской Федерации и российских банков — в ходе проникновения на финансовые рынки зарубежных стран.

Мировая экономическая интеграция проявляется прежде всего как финансовая интеграция. Она практически реализуется в деятельности национальных банков на международном финансовом рынке иностранных банков на территории соответствующего государства.

Вступление России в межгосударственные финансовые организации, а также признание ее в качестве члена Парижского и Лондонского клубов кредиторов значительно укрепили позиции страны на мировых финансовых рынках, способствовали адаптации к современной системе валютно-кредитных отношений. Это открыло более широкие возможности для интеграции российских и зарубежных банков и привлечения иностранного капитала в различные отрасли экономики.

Все деньги с международного финансового рынка, т. е. иностранный капитал, привлекаемый в Россию из различных зарубежных источников, обычно поступают на корреспондентские счета российских банков, открытых за рубежом, после чего инвестируются в соответствующую сферу экономики.

Экспансия за рубеж российского капитала в основном осуществляется при непосредственном участии отечественных коммерческих банков. Российская банковская система вполне подготовлена к тому, чтобы успешно решать вопросы трансакции иностранного капитала в Россию и российского — за рубеж. В настоящее время российские банки в состоянии провести любую финансовую операцию с зарубежными банками в любой иностранной валюте.

Проблема интеграции российского банковского капитала может быть рассмотрена в следующих аспектах:

- ♦ функционирование за рубежом самостоятельных банков с российским уставным капиталом (росзагранбанки);
- ♦ участие российских коммерческих банков в капитале зарубежных коммерческих банков;
- ♦ иностранный капитал в формировании уставного капитала российских банков.

Росзагранбанки были созданы во времена Советского Союза и назывались совзагранбанками. В их функции входило обеспечение внешнеэкономических операций СССР за рубежом, а также выполнение специальных задач. В частности, через эти банки финансировалась поддержка дружественных Советскому Союзу режимов.

Как правопреемник Советского Союза, Россия получила в собственность советские заграничные банки, контрольные пакеты которых принадлежали Центральному банку и Внешэкономбанку СССР. Изначально заграничные банки играли роль платежных агентов в экспортно-импортных операциях государства, вели счета советских посольств и представительств. С либерализацией российской экономики круг операций этих банков расширился: они стали привлекать иностранные инвестиции, осуществлять операции по обслуживанию коммерческих организаций.

Росзагранбанки учреждены и действуют на основании законодательства стран их юридической аккредитации. Наблюдение за этими банками осуществляется местными органами банковского надзора. Центральный банк Российской Федерации (ЦБРФ) принимал участие в управлении их деятельностью через своих представителей в наблюдательных советах.

Изначально российское участие в капитале росзагранбанков осуществлялось через ЦБРФ. Это обстоятельство, а также своевременно оказанная им финансовая поддержка позволили росзагранбанкам успешно преодолеть негативное влияние последних финансовых кризисов и сохранить способность обеспечить российские интересы на международном финансовом рынке.

Сложившаяся ранее структура участия Правительства Российской Федерации в капитале росзагранбанков представлена в табл. 1.

По рекомендации Международного валютного фонда (МВФ) в настоящее время рассматриваются пути дальнейшей реструктуризации российских заграничных банков. В частности, из их капитала выйдет ЦБРФ, так как владение и руководство коммерческими банками противоречит практике и обычаям деятельности центральных банков в странах с рыночной экономикой.

В то же время небольшие пакеты акций (до 15%) двух последних указанных в табл. 1 банков были временно сохранены за ЦБРФ по рекомендации надзорных органов Австрии и Люксембурга, которые продолжают считать участие ЦБРФ одним из основных факторов финансовой устойчивости заграничных банков.

Таблица 1

Участие правительственных организаций в капитале росзагранбанков

Росзагранбанк	Орган, участвующий в капитале	Доля участия, в % к капиталу
Русский коммерческий банк (Кипр)	Правительство в лице ВТБ	100,00
Русский коммерческий банк (Швейцария)		100,00
Донау-банк (Вена)		85,00
Ист-Вест Юнайтед банк (Люксембург)		58,00
Ост-Вест Хандельсбанк (Франкфурт-на-Майне)		31,92
Московский народный банк (Лондон)	ЦБРФ	88,89
Евробанк (Париж)		87,03
Ост-Вест Хандельсбанк (Франкфурт-на-Майне)		51,62
Донау-банк (Вена)		15,00
Ист-Вест Юнайтед банк (Люксембург)		15,00

И с т о ч н и к: [Верников, 2002].

Формой проявления интеграции российского и международного финансовых рынков является открытие и функционирование за рубежом различных российских банковских учреждений, которые выступают в качестве дочерних и зависимых банков, зарубежных филиалов и представительств.

Дочерним признается банк, в уставном капитале которого контрольный пакет акций или паев принадлежит головному (материальному) банку или который может другим способом влиять на деятельность зависимого банка.

Зарубежным филиалом коммерческого российского банка является обособленное подразделение банка, созданное и действующее в порядке, установленном российским законодательством и нормативными актами банковского надзора страны местонахождения. Он не является юридическим лицом. По обязательствам, вытекающим из деятельности зарубежного филиала, всем своим имуществом отвечает уполномоченный банк, который несет за филиал ответственность и может быть истцом и ответчиком по его делам.

Филиал осуществляет сделки на финансовом рынке соответствующей страны по привлечению и размещению краткосрочных денежных ресурсов, поддержанию резервов в центральном банке. Он должен также соответ-

ствовать пруденциальным требованиям регулирующих органов страны местопребывания.

Зарубежный филиал банка выполняет двойственные функции. С одной стороны, он является иностранным банком, конкурирующим с местными банками на рынке страны за местных клиентов. С другой — обеспечивает экономические связи головного банка с определенной частью международного финансового рынка, а также обслуживает клиентов головного банка и их аффилированные (родственные) структуры.

За рубежом может быть открыто представительство коммерческого банка. Оно является обособленным подразделением банка, расположенным вне его местонахождения, представляющим интересы банка и обеспечивающим их защиту.

Российские банки имеют за рубежом только четыре филиала. Такая форма, как банковское представительство, достаточно интенсивно развивается внутри Российской Федерации, но крайне медленно — за пределами страны.

За 2004 г. количество представительств в России возросло до 350. В странах дальнего зарубежья в I квартале 2005 г. было всего 31 представительство, а в странах ближнего зарубежья — 13 [Бюллетень банковской статистики, 2005].

В настоящее время российские коммерческие банки, имеющие генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную ЦБРФ, т. е. уполномоченные банки, вправе в уведомительном порядке осуществлять перевод иностранной валюты, а также приобретение акций для участия в уставных капиталах иностранных кредитных организаций, созданных в действующих по законодательству иностранных государств — членов ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития) и/или ФАТФ.¹

Ряд российских банков участвует в капитале банковских учреждений за рубежом. Главные задачи таких учреждений — содействие экспортно-импортному обслуживанию российских предприятий; привлечение иностранных депозитов; способствование участию иностранного капитала в развитии российской экономики.

Свои банковские подразделения открыли такие банки, как «Альфа-банк» на Багамских островах, Онэксимбанк в Швейцарии, «ГУТА-банк» на Каймановых островах, Инкомбанк и Внешторгбанк на Кипре. Банк «СБС-Агро» владел в Нидерландах дочерним банком Amsterdam Trade Bank (Амстердамский торговый банк). «Альфа-банк» приобрел 100% акций этого

¹ ФАТФ — специальная финансовая комиссия по проблемам отмывания капиталов.

банка. «Альфа-банк» стал единственным российским частным банком, единолично владеющим дочерним банком в Европе.

Предполагается, что Амстердамский торговый банк будет расширять свою деятельность, открывая новые филиалы в Нидерландах и других европейских странах. Стратегия «Альфа-банка» предусматривает, что расширение его присутствия в Европе будет осуществляться через Амстердамский торговый банк.

Для активизации операций на международном финансовом рынке банк «Менатеп-СПб» использует свою компанию в Швейцарии «Менатеп-Финанс СА», базирующуюся в одном из крупнейших деловых центров мира — Женеве. Этот же банк планировал открытие своего учреждения в Монголии. Газпромбанк имеет зависимые от него банки в Венгрии и в Республике Беларусь.

Российские банки заинтересованы в проведении операций в странах Евросоюза, представляющих собой огромный рынок, который открывает доступ к современным технологиям, более высоким стандартам во всех сферах экономической и социальной деятельности. В условиях вхождения стран Балтии в Евросоюз российские банки стремились выйти на рынок банковских услуг Евросоюза через прибалтийские банки, полагая, что исторические связи обычно способствуют деловому сотрудничеству. Но, по признанию банкиров, получить разрешение на работу российского филиала в бывших советских прибалтийских республиках оказалось практически невозможно.

Ряд российских банков пошел по пути приобретения прибалтийских банков. Так, Конверсбанк еще в 2003 г. приобрел 49,9% акций литовского банка Snogus. После дополнительной эмиссии акций Конверсбанк стал собственником 65% акций банка Snogus. Он активно работает с физическими лицами, его называют «литовским сбербанком». Перспективы развития этого банка оцениваются специалистами достаточно высоко. В Конверсбанке считают, что инвестиции в Snogus будут способствовать его проникновению не только в Прибалтику, но и в Евросоюз.

В конце 2003 г., накануне вступления стран Балтии в Евросоюз, «НО-МОС-банк» объявил о стратегическом партнерстве с эстонским банком Агіранк и планах по вхождению в его уставный капитал.

Российским банкам, которые имеют деловые интересы в Балтийском регионе, а их клиенты сконцентрировали там определенную часть своего бизнеса, пришлось предпринять решительные шаги для того, чтобы владеть лояльными финансовыми институтами в регионе.

Группа МДМ, заинтересованная в обслуживании контролируемого ею Вентспилского торгового порта и своего завода минеральных удобрений «Лифоса» (Литва), владела Латвийским торговым банком, причем до 2003 г.

он был зарегистрирован на дружественные группы компании и только недавно его владельцем официально стал МДМ-банк. Специалисты также связывают этот факт с теми преимуществами, которые может принести банку расширение ЕС.

Перешедший к Банку Москвы от обанкротившегося Мосбизнесбанка Латбизнесбанк до 2002 г. занимал предпоследнее место в Латвии по размеру капитала (менее 5 млн евро) и обслуживал в основном экспортно-импортные операции клиентов Банка Москвы. Однако российский банк инвестировал средства в капитал этого банка, значительно усилив его позиции на рынке.

Российский банк «Глобэкс» объявил о намерении зарегистрировать в одной из европейских стран акционерный фонд объемом в 500 млн долл. в целях привлечения средств иностранных инвесторов для строительства торговых и офисных комплексов в Москве и Санкт-Петербурге. Вложив свои средства в акционерный фонд, иностранные инвесторы получают статус владельцев его привилегированных акций и гарантированную банком минимальную доходность по их вложениям в размере 5% годовых, в то время как гарантированная доходность, например, в Швейцарии, где будет зарегистрирован фонд, составляет только 1%. Минимальная сумма инвестиций в фонд будет устанавливаться на уровне 50 тыс. долл., что позволит привлечь не только корпоративных, но и частных инвесторов [Коммерсантъ, 2004].

При создании зарубежных филиалов и представительств в развитых странах российские банки сталкиваются с большими трудностями, связанными с отсутствием в зарубежных директивных и контрольных органах необходимой информации о состоянии российских банков и организации в России банковского контроля, а также по причине неидентичности методологий бухгалтерского учета и форм отчетности в российской и международной учетных системах.

Например, в целях вхождения Международного банка Санкт-Петербурга в европейское деловое сообщество было принято решение осуществить интеграцию через банковскую систему Финляндии, имеющей опыт многолетнего сотрудничества с Россией. Кроме того, Финляндия была единственной из стран ЕС, граничившей с Российской Федерацией. Финские банки традиционно располагали тесными связями с банками СССР, а затем и России.

После длительных переговоров с руководством финансово-банковской системы Финляндии и согласований Департамент кредитных институтов и финансового надзора Финляндии выдал в декабре 2000 г. разрешение на открытие представительства Международного банка Санкт-Петербурга в Хельсинки.

Открытие представительства — это лишь первый этап работы российского банка в любой стране, входящей в состав Европейского Союза.

Но даже на этом этапе задачи представительства достаточно ответственны. В данном случае в их число входило проведение маркетинговых исследований финского финансового рынка, сравнительный анализ полученных результатов с данными других государств ЕС, финансовое и инвестиционное консультирование финских компаний, которые желали выйти на российский рынок, изучение потенциальной клиентской базы — предприятий-экспортеров и импортеров в России и Финляндии, оценка компаний и особенностей бизнеса и, наконец, изучение общественного мнения в отношении видов и качества финансовых услуг, а также проведение PR-акций и рекламы банка на территории Финляндии.

С первых дней работы представительства появились компании, заинтересованные в открытии филиала российского банка в Финляндии. Интерес к открытию филиала выказали также клиенты банка, традиционно обслуживавшиеся в Санкт-Петербурге и Москве.

Были разработаны программы, которые банк может обслуживать в Финляндии совместно с авиационными, транспортными, туристскими, медицинскими и страховыми компаниями. Услуги банка могли представлять интерес и для крупных торговых предприятий, работающих на основе предторгового финансирования и лизинговых схем по финскому оборудованию.

Несмотря на то что Министерство финансов Финляндии пока не выдало ни одной лицензии на открытие филиала банку из страны, не входящей в ЕС, Международный банк Санкт-Петербурга намеревался открыть филиал в Финляндии и начать полноценную банковскую деятельность на территории государства, являющегося ближайшим северным соседом России. Этот банк открыл свое представительство также в Эстонии.

Российские банки имеют разнообразные связи с банками и другими компаниями, расположенными за рубежом в оффшорных зонах. Они привлекательны для бизнеса благодаря низким ставкам налогов, четкому законодательству об инвестиционных фондах, упрощенной системе регистрации компаний, конфиденциальности операций. Основными регионами функционирования оффшорных зон являются бассейн Карибского моря (Виргинские острова, Панама, Багамские острова, Каймановы острова, Белиз, Барбадос, Антигуа, Бермуды) и Западная Европа (Кипр, Люксембург, Мальта, Ирландия, Гибралтар, острова Джерси и Гернси в составе Нормандских островов).

Учреждения, расположенные на территории оффшорных зон, используются для достижения ряда целей, прежде всего — для минимизации налоговых платежей и операционных расходов, повышения мобильности оборотных активов и др. Они играют важную роль в разнообразных схемах перераспределения финансовых ресурсов как в легальных финансовых сделках, требующих конфиденциальности, так и в операциях, связанных с

криминальной деятельностью. Во многих оффшорных зонах располагаются крупные международные банки, работающие на мировом финансовом рынке. Российские банки имеют свои учреждения главным образом в таких оффшорных зонах, как Кипр, Лихтенштейн, Люксембург, Гибралтар и др.

ЦБРФ принял в 2004 г. ряд мер по предотвращению использования оффшорных зон для различного рода противоправных финансовых операций. В частности, предусмотрена система резервирования средств в связи с переводом денег на счета организаций ряда оффшорных зон. Следует отметить, что ЦБРФ выдает разрешение на открытие дочернего банка или зарубежного филиала в оффшорных зонах только при наличии двухстороннего соглашения между ЦБРФ и органом, осуществляющим надзор за деятельностью кредитных организаций в стране местонахождения дочернего банка или филиала. В соглашении предусматривается обмен информацией в области банковского надзора.

Участие иностранного капитала в банковском секторе российской экономики является конкретным воплощением интеграции международного и российского финансовых рынков.

Представительства крупных иностранных банков функционировали в России еще в годы советской власти. К началу 1990-х гг. в Москве насчитывалось уже около 100 представительств иностранных банков со всего мира. Основной задачей для многих из них на тот период было изучение экономики, сбор, обработка и накопление необходимой информации, аналитическая работа, моделирование поведения в различных отраслях экономики и разных регионах России. На базе московских представительств в последующие годы возникло большинство российских «дочек» крупнейших транснациональных банков.

Ныне действующие иностранные участники российской банковской системы могут быть представлены в виде двух групп:

- 1) банки из развитых стран;
- 2) банки из сопредельных государств и из Африки.

В первую группу входят транснациональные банки, головные офисы которых находятся в Америке, Европе и Японии. Среди них — «Ситибанк» и «Морганбанк» (США); «Дойчебанк» (Германия); банк «Эс-би-си» (Великобритания); «Бостон АО» (Швейцария); «КредиЛионнеРусбанк» (Франция); «Райффайзенбанк» (Австрия); «Мичуноки» (Япония) и др. Ко второй группе относятся банки из Турции, Ирана, Азербайджана, Узбекистана и Казахстана.

В России также функционирует «Стандартбанк» из ЮАР, банки из Индии, Китайской Народной Республики и др. Наибольшую активность проявляют банки из Нидерландов, образовавшие два дочерних банка: АВН АМРО банк и ИНГ-банк.

Первый открыл свое представительство в Москве еще в 1978 г., а в 1993 г. «АФН АМРО банк» получил лицензию ЦБРФ. Этот банк является частью банковской группы, занимающей 16-е место в мире по размеру капитала, и работает в Москве и Санкт-Петербурге. Кроме обычного набора банковских услуг — ведения расчетных и других счетов в рублях и иностранной валюте, международных банковских переводов, расчетов по торговым операциям и зарплатам, — он предлагает своим клиентам блок специальных услуг, куда входит доверительное, корпоративное и структурное финансирование.

Группа ING, занимающая 11-е место в мире, развивает банковский бизнес в России через дочернюю компанию ЗАО «ИНГ-банк (Евразия)» с 1994 г. и работает как банк корпораций, предлагающий весь комплект банковских услуг. Его клиентами являются предприятия нефтяной и металлургической отраслей, включая таких гигантов, как «ЛУКОЙЛ», Сибнефть, Тюменская Нефтяная Компания (ТНК) и «Норильский никель». В течение одного года банк организовал среднесрочные займы для такого рода клиентов на общую сумму более чем 1 млрд долл.

Количественная характеристика банков и других кредитных организаций с участием в их капитале нерезидентов представлена в табл. 2.

Таблица 2

Банки и другие кредитные организации с участием в их капитале нерезидентов (на 1 января)

Показатель	Год			
	1999	2002	2004	2005
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций	1407	1312	1329	1299
Из них:				
кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале,	142	126	128	131
в том числе:				
• со 100%-м иностранным участием	18	23	32	33
• с иностранным участием от 50 до 100%	12	12	9	9
• с иностранным участием до 50%	112	91	87	89

С о с т а в л е н о п о: [Бюллетень банковской статистики, 2002, с. 69–74; 2005, с. 83–88].

Как видно из табл. 2, каждый десятый российский банк интегрирован в международный финансовый рынок благодаря участию нерезидентов в формировании их уставного капитала. Небезынтересно, что около 18% акций Сбербанка — самого крупного в России и по существу государственного банка — находится в портфелях нерезидентов. Количество действу-

ющих банков после финансового кризиса 1998 г. сократилось, в то же время банки, находящиеся под контролем иностранного капитала, успешно его преодолели, хотя и понесли значительные потери.

На 1 января 2004 г. при общей сумме зарегистрированного уставного капитала действующих российских банков в 362 млрд руб. общая сумма зарегистрированных долей (акций) нерезидентов в уставных капиталах действующих в России банков достигла 18 млрд руб., при этом более 90% этой суммы приходится на 10 дочерних банков, созданных в России транснациональными банками.

Банки с иностранным участием в капитале являются резидентами России и обязаны выполнять все действующие инструкции и соблюдать нормативы, как и другие российские банки. ЦБРФ имеет право устанавливать дополнительные требования к банкам с иностранными инвестициями и их филиалам относительно обязательных нормативов, порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществления банковских операций, а также относительно минимального размера уставного капитала. Он также вправе устанавливать для банков с иностранным капиталом ограничения на ведение банковских операций, если в соответствующих государствах в отношении российских банков и их филиалов применяются ограничения.

Банки, зарегистрированные в России как «дочки» иностранных банков, имеют право создавать свои филиалы и представительства, однако на создание филиалов других иностранных банков установлены ограничения. Это объясняется тем, что дочерние иностранные банки подчиняются тем же нормам и законам, что и российские, а филиалы других иностранных банков подпадают под юрисдикцию страны регистрации головного офиса банка и могут получить значительные конкурентные преимущества по сравнению с российскими банками. В частности, они не должны формировать обязательные резервы по нормам ЦБРФ, предоставляют меньше отчетной информации о своей деятельности, им легче оптимизировать свое налогообложение.

Одним из показателей, характеризующих присутствие иностранного капитала в банковской системе, является доля капитала, принадлежащего нерезидентам, в совокупном капитале банковской системы страны. Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности», размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе России устанавливался федеральным законом по предложению Правительства, согласованному с ЦБРФ. Указанная квота рассчитывалась как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах банков с иностранными инвестициями, к совокупному уставному капиталу банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации. До 2002 г. такая квота была установлена в размере 12% [Банки и банковские

операции..., 2001, с. 108]. Квотирование, очевидно, устанавливалось из опасения, что банки с иностранным участием могут стать серьезными конкурентами для российских банков.

Как свидетельствует опыт ряда постсоциалистических стран, при 25%-й и более доле участия зарубежного капитала иностранные банки положительно влияют на совершенствование их финансового сектора. Опыт Польши, Венгрии и других стран, где доля иностранного капитала в банках превышает 25%, стал одним из факторов успешной реструктуризации их банковских систем.

Квотирование доли участия иностранного капитала и сложный порядок получения разрешений не способствовали привлечению иностранных инвестиций для модернизации банковской системы России. В связи с предстоящим вступлением России в ВТО квотирование участия иностранных инвесторов в банковском капитале отменено [О Центральном банке Российской Федерации..., 2002].

Имеются объективные причины заинтересованности иностранных банков в сохранении и расширении своей деятельности на территории России, так как:

- ♦ российский рынок является наиболее крупным из развивающихся рынков;
- ♦ риски операций на этом рынке сопоставимы с их доходностью даже с учетом возможных кризисов;
- ♦ иностранные банки обязаны обслуживать своих западных клиентов на территории России и обеспечивать своевременность платежей и расчетов их российских контрагентов;
- ♦ отказ от российского рынка может быть использован для усиления позиций банков-конкурентов и их клиентов, вследствие чего возможны потери части собственной клиентуры уже на западных рынках;
- ♦ эти банки должны обеспечивать продвижение товаров и услуг своих клиентов, гарантии платежей и расчетов с учетом производства товаров, ориентированных на российский рынок.

По мере интеграции финансовых рынков национальные банки разных стран устанавливают непосредственные связи друг с другом, которые осуществляются через открытие взаимных корреспондентских счетов. Корреспондентские межбанковские отношения являются организационно-техническим фундаментом, опираясь на который обеспечивается движение ссудного капитала как на национальном, так и на международном финансовых рынках. Банки из различных стран устанавливают между собой корреспондентские отношения с тем, чтобы предоставить своим клиентам разнообразные услуги в международных финансовых центрах или на национальных рынках других стран.

Стремление коммерческих банков развивать сеть корреспондентских отношений объясняется тем, что они являются относительно менее дорогостоящими по сравнению с другими организационно-институциональными формами проникновения банка на международный финансовый рынок.

Иностранные корреспонденты российских коммерческих банков — это, как правило, крупнейшие международные и крупные национальные банки с первоклассной деловой репутацией, а также банки с устойчивым финансовым положением, традиционно обслуживающие внешнеторговые операции российских предприятий и организаций.

Для учета корреспондентских отношений коммерческие банки ведут отдельные, так называемые корреспондентские, счета, на которых отражаются взаимоотношения банков и обслуживаемых ими клиентов. Счета делятся на два вида: «НОСТРО» и «ЛОРО».²

Банк, открывший свой счет в другом банке, является банком-корреспондентом, а банк, обслуживающий счет другого банка, принято называть банком-респондентом. Вполне естественно, что банк-корреспондент, открывший свои счета в других банках (у своих респондентов), в то же время сам становится банком-респондентом, когда другие банки открывают у него свои счета. В качестве примера в табл. 3 показаны банки и страны, с которыми имеет корреспондентские отношения Международный банк Санкт-Петербурга.

Таблица 3

Корреспондентские отношения Международного банка Санкт-Петербурга

Банк	Страна размещения
Bank of NY	США
NORDEA BANK FINLAND PLC	Финляндия
Svenska Handelsbanken	Швеция
Banque Bruxelles Lambert	Бельгия
COMMERZBANK	Германия
Deutsche Bank AG London	Великобритания
ABN AMRO BANK N.V.	США
Приватбанк	Украина
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	Австрия
AS Hansapank	Эстония
Bayerische Hypo-und Vereinsbank	Германия

И с т о ч н и к: составлено по отчетам Международного банка Санкт-Петербурга.

² НОСТРО (от *итал.* nostro conto — наш счет у вас); ЛОРО (от *итал.* loro conto — их счет у нас).

Российские коммерческие банки при выборе иностранного банка-корреспондента учитывают:

- ♦ степень централизации денежных потоков банка;
- ♦ уровень его операционных расходов;
- ♦ качество предоставляемых им платежных услуг;
- ♦ оперативность решения вопросов;
- ♦ возможность получения краткосрочных кредитных ресурсов.

В 2004 г. российские банки хранили в зарубежных банках на корреспондентских счетах и в виде депозитов 10,4 млрд долл., а иностранные банки в российских — 9,6 млрд долл.

Вопрос интеграции иностранного и российского банковского капитала приобрел особую актуальность в связи с предстоящим вступлением России в ВТО. Дело в том, что зарубежные партнеры настаивают на предоставлении им права неограниченного доступа иностранных банков на российский финансовый рынок. Это может создать условия неправомерной конкуренции в пользу иностранного капитала. Российская Федерация настаивает на сохранении сложившихся форм интеграции российского и иностранного банковского капитала.

Литература

- Бажанов С. В.* Интеграция российского и международного финансового рынка. СПб.: КультИнформПресс, 2005.
- Банки и банковские операции в России* / Под ред. М. Х. Лapidуса. 2-е изд. М.: Финансы и статистика, 2001.
- Бюллетень банковской статистики.* № 9 (112). М.: ЗАО «Прайм ТАСС», 2002.
- Бюллетень банковской статистики.* № 5 (144). М.: ЗАО «Прайм ТАСС», 2005.
- Верников А.* Стратегии иностранных банков в России // Вопросы экономики. 2002. № 12. С. 68–84.
- Международные валютно-кредитные и финансовые отношения* / Под ред. Л. Н. Красвиной. М.: Финансы и статистика, 2005.
- Коммерсантъ.* 2004. № 91 (2930). 22 мая.
- О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).* Закон РФ от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

Статья поступила в редакцию 15 ноября 2005 г.