

КОНСОЛИДАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И ПОВЫШЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К СОБСТВЕННОМУ КАПИТАЛУ

Гусева Светлана Владимировна,
магистрант 1 курса экономического факультета,
Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва,
г. Саранск

В статье исследуются вопросы, связанные с тенденциями в российском банковском секторе: обосновывается актуальность обозначенной темы, идентифицируются проблемные аспекты процесса консолидации банковского сектора. Значительное внимание в статье уделяется повышению требований к минимальному размеру собственного капитала коммерческого банка. Рассмотрены перспективы дальнейших процессов консолидации в Российской Федерации. В статье излагаются взгляды о неизбежности консолидации банковского сектора. Обосновывается мысль о том, что требование по увеличению минимального капитала является объективной необходимостью и логическим продолжением стратегии Банка России, направленной на консолидацию банковского сектора.

Ключевые слова: консолидация, банковский сектор, капитализация, слияния и поглощения, банки, небанковские кредитные организации, собственный капитал.

В последнее время достаточно серьёзные дискуссии вызывает тема консолидации банковского сектора. По существу консолидация является объективным процессом, который непосредственно связан с концентрацией банковских капиталов.

Уровень капитализации банковского сектора не отвечает современным задачам его развития, повышению конкурентоспособности и эффективности банковского бизнеса и не способствует усилению роли банков в инновационных процессах реального сектора экономики. Устранение проблемы низкой капитализации российских банков поспособствует переходу на интенсивную модель развития. Одним из направлений преодоления данной проблемы является набирающий силу процесс консолидации российского банковского сектора с использованием процедуры слияний, присоединений и формированием банковских групп и холдингов.

Процесс консолидации банковского сектора характеризуется уменьшением количества банков. Этот процесс также идёт достаточно интенсивно. В последние годы мы наблюдаем постоянное снижение количества банков в России. И совершенно очевидно, что в следующем году число банков продолжит уменьшаться, и в первую очередь за счёт небольших игроков, которым не удалось нарастить объём и увеличить эффективность. Это также

произойдет как по причинам, связанным с отзывом лицензии, так и по причинам, связанным с консолидацией капиталов через слияние и присоединение [7].

Снижение количества банков подтверждается заключениями экспертов, по оценкам которых в ближайшие годы в России может остаться около 500 – 600 банков. В то же время исследования об оптимальном количестве банков в России дают основания полагать, что для нашей банковской системы вполне достаточно около 300 банков. Вопрос о том, сколько и каких банков должно быть в стране, поднимается давно и часто.

Итак, значимым становится вопрос о количестве действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, в России. В соответствии с данными Банка России по состоянию на 01.01.2015 года количество коммерческих банков и небанковских организаций в России составляет 834, из них только 419 (50,24%) можно твердо отнести к крупным и соответствующим требованиям по величине уставного капитала. Из общего количества небанковские кредитные организации на 01.01.2015 года составляют 51.

Количество кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, на 01.01.2014 года составляло 923 (из них банков – 859, небанковских кредитных организаций – 64), то есть за 2014 год количество кредитных организаций сократилось на 89 (с 923 до 834). Количество банков сократилось с 859 в 2014 году до 783 в 2015 году, то есть на 76. А количество банков за последние 5 лет (с 2010 по 2015 годы) сократилось уже на 224 банка (1058 – 834), что составляет 21,17 %. И самая главная неприятность состоит в том, что наблюдаются быстрые темпы сокращения банков практически по всем Федеральным округам. Если такая тенденция будет сохраняться, то в итоге это может привести к тому, что региональные банки в ближайшее время просто исчезнут.

Статистика по количеству банков на 01.01.2014 год и 01.01.2015 год, показывает, что сокращение банков ускорилось в 2,7 раза (89 за 2014г. / 33 за 2013г.).

Статистика на 01.10.2015 года показывает, что действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, в России осталось только 767, в том числе банков – 714, небанковских кредитных организаций – 53, то есть становится понятно, что сокращение банков и в 2015 году продолжилось.

Так, только со 2 ноября 2015 года ЦБ РФ отозвал лицензии у четырех банков. Банк России отозвал лицензии у московских «Бенифит-банка» и «Джаст-банка», а также у подмосковного Богородского муниципального банка и астраханского Агроинкомбанка.

По данным ЦБ, причинами отзыва лицензий стали, в частности, потеря ликвидности, высокорискованная кредитная политика столичных банков и астраханской финорганизации. Подмосковный банк участвовал в сомнительных операциях.

Бенифит-банк, Агроинкомбанк и Богородский муниципальный банк являются участниками системы страхования вкладов. По сообщению Агентства по страхованию вкладов, выплаты вкладчикам начнутся не позднее 16 ноября. Среди российских банков по объёму активов Бенифит-банк занимает 224-е место, Джаст-Банк – 483-е, Богородский муниципальный банк – 474-е место, Агроинкомбанк – 581-е место [9].

Какое количество банков в России может исчезнуть в ближайшее время можно определить исходя из размера уставного капитала (фонда) конкретных банков [4].

С 1 января 2015 года повысилось требование по минимальному уровню собственных средств со 180 млн до 300 млн рублей.

Так, в соответствии со ст.11.2 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме 300 миллионов рублей, за исключением случаев, предусмотренных частями четвертой – седьмой ст.11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [1].

Исходя из требований Банка России к уставному капиталу, сегодня многие банки претерпевают трансформации:

- происходит процесс слияния капиталов, когда банки объединяются, преследуя цель увеличения и сохранения капиталов;
- происходит процесс поглощения, сопровождающийся покупкой крупными банками более мелких банков;
- происходит процесс ликвидации банков в форме самоликвидации или ликвидации по решению суда, когда осуществляется закрытие банков в связи с банкротством или в связи с невозможностью мелких банков выполнять требования ЦБ по работе и размеру уставного капитала.

Процессы слияния, поглощения или закрытия банков идут постоянно, но после поднятия Банком России планки по минимальной величине уставного капитала – количество таких процессов резко увеличится. Кроме того банки закрываются и принудительно, в связи с нарушениями законов.

Многие эксперты ожидают значительное сокращение количества действующих банков, но сколько банков останется фактически, твёрдо сказать никто не может, и будет ли это плохо или хорошо для России, будет видно спустя некоторое время. Ясно только одно, что в России присутствует дефицит качественных банковских услуг в регионах и дисбаланс пока не меняется.

Мировой же опыт показывает, что если банк нашёл и устойчиво занял определённую нишу по банковским услугам, то не важно – крупный это или мелкий банк, главное, чтобы он умел работать без нарушения законодательства и нормативов.

На сегодняшний день особенно остро стоит проблема качественного контроля и эффективного регулирования деятельности банков. Было бы более разумным не закрывать небольшие банки, и особенно в регионах, но ограничивать их максимальные суммы выдаваемых в одни руки кредитов и ограничивать приём вкладов от одного вкладчика определёнными

параметрами, увязывая всё это с величиной капитала, то есть ориентируя их на обслуживание малого бизнеса и физических лиц, и пусть себе работают.

По словам председателя ЦБ Эльвиры Набиуллиной, ЦБ не предпринимает специальных действий по искусственному регулированию количества действующих в России банков, консолидация сектора должна проходить рыночным путём.

Санация проблемных банков с помощью отдельной структуры позволит консолидировать сектор с наименьшими потерями. В связи с этим следует развивать идею создания санатора, поскольку это наименее болезненный путь по консолидации банковского сектора.

По мнению многих аналитиков сегодняшняя ситуация в банковском секторе характеризуется как стабильная. У нас всё неплохо в банковском секторе, он работает на достаточно высоком профессиональном уровне.

Да, нестабильная экономическая ситуация, санкции, дешевеющая нефть, колебания курса рубля – со всеми этими реалиями бизнесу приходится считаться.

Экономика и банковская система страны живут в новой реальности. Перспективы развития банковского рынка сейчас оцениваются по-разному. Можно конечно сказать о том, что отечественный рынок сегодня недооценен: сейчас он находится в том состоянии, когда в него нужно инвестировать, через пять-десять лет эти вложения себя окупят. Если говорить о банковской системе в целом, то необходимо отметить, что консолидация банковского сектора неизбежна. Издержки, которые сегодня несут кредитные организации с учётом девальвации, свидетельствуют о необходимости укрупнения. Возможности банка с небольшим капиталом несопоставимы с возможностями крупных игроков рынка. Если взять развитые страны, то в них все банки по сути являются проводниками государственной политики по контролю за оборотом денежных средств. Это требует дополнительных компетенций, знаний, постоянного усовершенствования IT-платформ – одним словом, очень серьёзных инвестиций. Уровень затрат настолько высок, что банк с небольшим капиталом их просто не потянет [5].

В то же время, нельзя говорить и о том, что идущая в банковском секторе консолидация активов и капитала способствует повышению его финансовой устойчивости. Скорее наоборот, данный процесс сопровождается увеличением рисков кредитования и ликвидности, сумм и долей активов, не приносящих дохода [2].

В настоящее время снова стал актуальным вопрос о возможности увеличения требований к минимальному размеру капитала банков до 1 млрд рублей. Региональные финучреждения, опрошенные порталом Банки.ру, не видят необходимости в такой мере, крупные банки, скорее, поддерживают эту идею, а независимые аналитики не понимают экономического смысла в подобном шаге [11].

Повышение минимального размера собственного капитала банков до 1 млрд рублей может быть прописано в новой стратегии развития банковского сектора РФ на 2016-2020 годы [6].

Повышение планки минимального капитала банков вновь стало поводом для бурной дискуссии. Несмотря на то что уже принят закон, обязывающий увеличить объём собственных средств до 300 млн рублей с 1 января 2015 года, правительство вернулось к рассмотрению вопроса о том, чтобы установить планку на уровне 1 млрд рублей. Это привело бы к ликвидации двух третей всех банков.

С одной стороны, увеличение минимального капитала позволит очистить банковский сектор от части недобросовестных игроков, использующих финансовые схемы и вовлечённых в противоправную деятельность, с другой – даст формальный повод добросовестным игрокам увеличить свой капитал до предусмотренного законодательством уровня и, следовательно, получить возможности для реального расширения своего бизнеса.

Фактически разработчики ставят вопрос перед владельцами банков: заинтересованы ли они в развитии своего банковского бизнеса либо данный бизнес является для них непрофильным, побочным продуктом, предназначенным лишь для реализации сомнительных финансовых схем.

Кроме того, малые и средние банки представляют наименее стабильную часть банковской системы, поскольку их собственные средства весьма ограничены, а доступа к мгновенной ликвидности у них практически нет.

В то же время на доступности банковских услуг населению ликвидация порядка двух третей банков, большая часть из которых зарегистрирована в Москве, скажется незначительно. В столице это будет практически незаметно. Что касается регионов, то, с одной стороны, все крупнейшие игроки банковского сектора в регионах представлены достаточно широко и оказывают полный спектр услуг. С другой – мелкие банки в силу своего размера и специализации обслуживают крайне узкий круг клиентов, потребности которых в банковском обслуживании могут легко удовлетворить более крупные игроки, в том числе и региональные.

Данная мера позволит сделать российскую банковскую систему более конкурентоспособной и устойчивой, одновременно повысив её прозрачность и доверие к банкам со стороны населения.

Следует отметить, что мнения банкиров отличаются друг от друга.

По мнению некоторых, любое требование к увеличению капитала, не говоря уже о повышении планки до 1 миллиарда рублей, недопустимо [10].

Нельзя говорить о том, что незаконный характер деятельности небольших банков является причиной необходимости повышения требования к капиталу. Маленькие банки не в состоянии заниматься отмыванием доходов, это делают более крупные кредитные организации. Поэтому утверждать, что маленький капитал – признак отмывания, нельзя.

Существующая система нормативов ЦБ чётко ограничивает деятельность банков. И если у финучреждения небольшой капитал, но его работа вписывается в установленные регулятором нормативы, то почему оно не может кредитовать малый бизнес в соответствующих объёмах? Более того, малые банки способны заходить в такие места, где отсутствуют большие кредитные организации, и таких примеров достаточно. Небольшие региональные банки

играют важную роль в экономике тех областей, где они работают, и устанавливать высокую планку капитала для того, чтобы их оттуда убрать, – зло.

На сегодняшний день банки существуют с тем капиталом, который им дан, они прибыльны, успешны и занимаются своим делом. Все призывы государства к тому, чтобы укрупняться и объединяться, не сработают. Если объединить два банка с недостаточным капиталом и напряженными нормативами, то одного здорового не получится. На примере таких сделок, которые были особенно активны на рынке последние пять лет, мы видим, что итоговые показатели объединенного банка меньше, чем суммарные двух слившихся [8].

В заключение необходимо отметить, что сейчас в России главенствующую роль в определении общего тренда российского банковского сектора на консолидацию активов оказывает экономическая политика Центрального банка РФ.

У российских малых банков есть ниша, политика ЦБ направлена не на снижение количества банков, а на выведение с рынка слабых игроков, так что рыночная консолидация в банковском секторе РФ продолжится.

По мнению главы ЦБ РФ Эльвиры Набиуллиной, эффективная банковская система может быть с любым количеством банков, много их или мало. Главное – чтобы эти банки были здоровыми, финансово-устойчивыми.

Для укрепления своих позиций на рынке и роста капитализации многим российским банкам необходимо создание альянсов и привлечение стратегических инвесторов. С точки зрения перспектив развития банковского сектора наряду с динамическими факторами важную роль играет такой качественный фактор, как консолидация сектора. Таким образом, консолидация банков с помощью слияний и поглощений является одним из наиболее вероятных направлений развития отечественной банковской системы [3]. Именно это поможет ей стать высококапитализированной и соответственно более устойчивой.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1 ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС] : (С ИЗМ. И ДОП.) // ГАРАНТ: [САЙТ ИНФОРМ.-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ]. – [М., 2008]. – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://BASE.GARANT.RU/10105800](http://base.garant.ru/10105800)

2 БУЛАНОВ Ю.Н. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ. РИСКИ КРЕДИТОВАНИЯ И ЛИКВИДНОСТЬ / БУЛАНОВ Ю.Н.// ФИНАНСОВАЯ АНАЛИТИКА: ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ. – 2015. – 29(263). – С. 43-55.

3 ДАВЫДОВА Л.В. КОНСОЛИДАЦИЯ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ / ДАВЫДОВА Л.В., ГОРДИНА В.В. // ФИНАНСЫ И КРЕДИТ. – 2011. – № 9 (441). – С. 27-37.

4 ЖУКОВ Е.Ф. БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО: УЧЕБНИК / ЖУКОВ Е.Ф., СТАРОДУБЦЕВА Е.Б., МАРКОВА О.М. – 4-Е ИЗД., ПЕРЕРАБ. И ДОП. – М.: ВУЗОВСКИЙ УЧЕБНИК, 2014. – 240 С.

5 СВОЙ ВЗГЛЯД СИЛА ПРИТЯЖЕНИЯ. МИКАИЛ ШИШХАНОВ УВЕРЕН, ЧТО АКТИВНОСТЬ НА РЫНКЕ ОТКРЫВАЕТ ПЕРЕД ГРУППОЙ БИНБАНКА НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ // ЖУРНАЛ «БИНБАНКПРО». – 2015. – №31. – С. 8-11.

6 ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНТСТВО «ФИНМАРКЕТ»: [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС] – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://WWW.FINMARKET.RU/](http://www.finmarket.ru/)

7 ИНФОРМАЦИОННО-ДИСКУССИОННЫЙ ПОРТАЛ NEWSLAND: [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС] – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://NEWSLAND.COM/](http://newsland.com/)

8 ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ (АРБ): [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС] – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://ARB.RU/](http://arb.ru/)

9 ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС] – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://WWW.CBR.RU/](http://www.cbr.ru/)

10 ФИНАНСОВАЯ ГАЗЕТА: [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС] – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://FINGAZETA.RU/](http://fingazeta.ru/)

11 ФИНАНСОВЫЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ ПОРТАЛ «БАНКИ.РУ» [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС] – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://WWW.BANKI.RU/](http://www.banki.ru/)

THE CONSOLIDATION OF THE BANKING SECTOR AND INCREASING THE REQUIREMENTS FOR EQUITY

Guseva Svetlana

*1st year graduate student, the faculty of Economics,
Ogarev Mordovia State University,
Saransk*

The article examines the issues associated with trends in the Russian banking sector: the relevance of the topical theme is explained, the problem aspects of the consolidation process of the banking sector are identified. Considerable attention is paid to the increase of requirements to the minimum size of the own capital of a commercial Bank. The prospects for further consolidation in the Russian Federation have been investigated. The article presents the views about the inevitability of consolidation in the banking sector. There is the idea that proves the requirement for increasing of the minimum capital that is of the objective necessity and a logical continuation of the strategy of the Bank of Russia, aimed to the consolidation of the banking sector.

Keywords: consolidation, banking sector, capitalization, mergers and acquisitions, banks, non-Bank credit institution, equity capital.