

УДК 3.33.336.7(045)

Банковская консолидация как пример рациональной и сбалансированной политики Центрального банка Российской Федерации

Батори Герман Александрович,
студент
экономического факультета,
Финансовый университет, Краснодарский филиал,
Краснодар, Россия
hermanbathory@gmail.com

Струкова Анастасия Анатольевна,
студентка
финансово-экономического факультета,
Финансовый университет,
Москва, Россия
anastasiastrukova1996@gmail.com

Аннотация. В статье рассматривается состояние банковской системы Российской Федерации на современном этапе развития экономики. Авторы проводят подробный анализ динамики, причин, тенденций и перспектив процесса отзыва лицензий у кредитных организаций. Рассматриваются различные точки зрения по вопросу консолидации. В качестве цели исследования ставится вопрос о целесообразности проведения процедуры консолидации банковской системы Банком России. Авторы рассматривают результаты процесса консолидации в стране: общее изменение числа банков, затраты на процедуры санации, изменение количества банков с государственным участием. Авторы выделяют основные предпосылки и перспективы консолидации банковского сектора России, на основе которых в заключении формулируют предложения, направленные на формирование стабильного и развитого банковского сектора. Результатом исследования является комплексный анализ рассматриваемого процесса и заключение авторов о необходимости целесообразного, взвешенного и системного подхода к вопросу консолидации.

Ключевые слова: банковская система; Центральный банк РФ (Банк России) (ЦБ РФ); кредитная организация; сокращение; банковская консолидация; санация; обеспеченность банковскими услугами; объединение; лицензии; сделки слияния и поглощения; распределение кредитных организаций (по регионам)

Научный руководитель: **Берлин С.И.**, доктор экономических наук, профессор кафедры «Экономика и финансы», Финансовый университет, Краснодарский филиал, Краснодар, Россия.

Banking Consolidation as an Example of Rational and Balanced Policy of the Central Bank of the Russian Federation

Batory Herman Alexandrovich,

student,

Faculty of Economics,

Financial University (Krasnodar branch),

Krasnodar, Russia

hermanbathory@gmail.com

Strukova Anastasiya Anatolyevna,

student,

Faculty of Finance and Economics,

Financial University,

Moscow, Russia

anastasiastrukova1996@gmail.com

Abstract. *The article deals with the state of the banking system of the Russian Federation at the present stage of economic development. The authors conduct a detailed analysis of the dynamics, causes, trends and prospects of the process of revocation of licenses from credit institutions. We analysed different points of view on the issue of consolidation. The purpose of the study is to determine whether the Bank of Russia should carry out the procedure of consolidation of the banking system. The authors consider the results of the consolidation process in the country – the total change in the number of banks, the cost of rehabilitation procedures, the change in the number of banks with state participation. The authors identified the main prerequisites and prospects for the consolidation of the banking sector of Russia. On this basis, we formulated proposals aimed at the formation of a stable and developed banking sector. The result of the study is a comprehensive analysis of the process under consideration and the authors' conclusion about the need for an appropriate, balanced and systematic approach to the issue of consolidation.*

Keywords: *banking system; Bank of Russia; credit institution; banking reduction; competitive environment; bank consolidation; mergers and acquisitions; distribution of credit institutions (by region)*

Согласно Федеральному закону от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» деятельность Центрального банка РФ (далее – ЦБ РФ) направлена на стабилизацию социально-экономической ситуации в стране, укрепление рубля, защиту интересов участников банковских отношений – кредиторов и вкладчиков, а также поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации. Регулирование банковской деятельности и осуществление банковского контроля и надзора в стране – функции ЦБ РФ, эффективная реализация которых позволяет предотвратить негативные для экономики страны последствия при системном банкротстве кредитных организаций, а также обеспечить устой-

чивость и безопасность национальной платежной системы.

В последние годы политика ЦБ РФ подвергалась жесткой проверке: экономические санкции, импортозамещение, инфляция и т.д. Все рассматриваемые события привели к экономической нестабильности в стране и подвергли экономику серьезным испытаниям.

Целью работы мы ставим исследование процесса консолидации банковской системы РФ, подразумевающего объединение и укрупнение банков и банковских групп посредством добровольных сделок слияния и поглощения либо как результат процедур санации. В первом случае решение принимается руководством банка, во втором – ЦБ РФ на основе анализа отчетов о деятельности банка,

его экономической эффективности и соблюдении законодательных норм Российской Федерации.

Подчеркивается, что экономическая интеграция «...имеет место как на уровне национальных хозяйств целых стран, так и между предприятиями, фирмами, компаниями, корпорациями» [1, с. 432]. Мы понимаем данный термин как процесс, направленный на объединение, ликвидацию или оздоровление отдельных кредитных институтов с целью создания стабильного и устойчивого банковского сектора. В качестве механизмов объединения выступают сделки слияния и поглощения, а также передача активов и обязательств в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению.

Данная работа направлена на рассмотрение и изучение социально-экономической ситуации в стране, деятельности ЦБ РФ, направленной на оптимизацию количества кредитных организаций, вопроса о целесообразности данной политики, которая, по мнению значительного количества экспертов, может привести к ослаблению конкуренции в банковском секторе. В качестве аргументов используются данные ЦБ РФ и различных статистических агентств.

В процессе проведения исследования мы опираемся на мнения специалистов из ведущих университетов страны по данной проблематике, которые исследуют прогноз динамики численности российских банков и оценку финансового развития российской экономики [2, 3], рассматривают целесообразность процесса консолидации в рамках противодействия незаконным финансовым операциям [4, с. 10], также обращаются к мировому опыту в вопросе консолидации банковской системы [5, с. 107]. По результатам проведенного анализа мы формулируем предложения, направленные на улучшение положения кредитных организаций в банковском секторе, создание справедливых условий конкуренции.

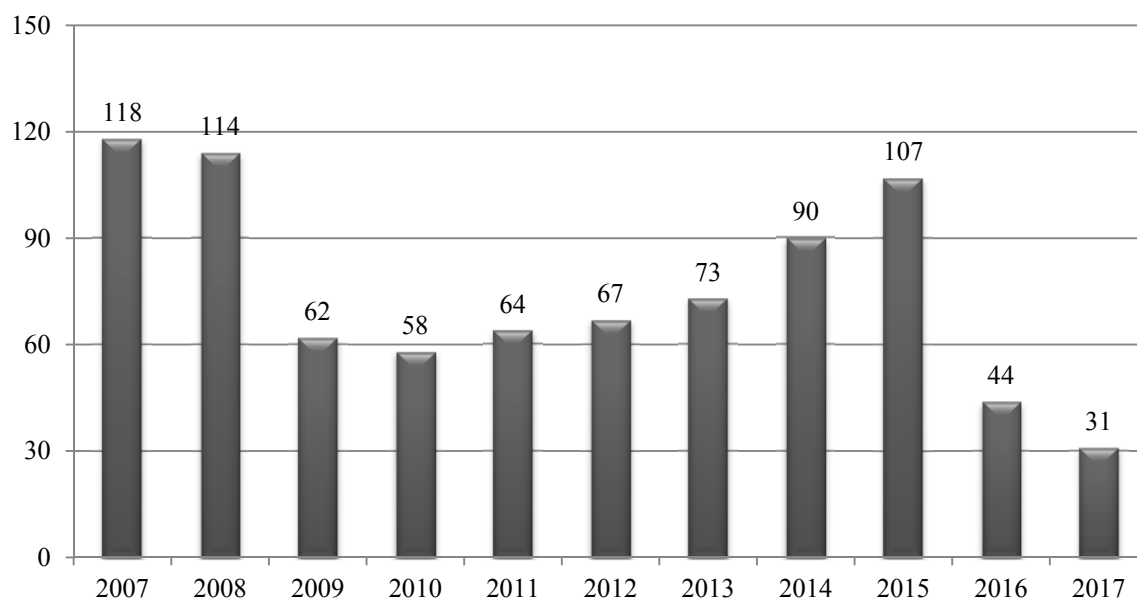
Зарубежный опыт показывает, что низкая концентрация активов банковской системы может негативно влиять на устойчивость всей финансовой системы перед возможными финансовыми кризисами [5, с. 107]. Так, например, Великобритания и Канада, чьи банковские системы представлены несколькими крупными банками, такими как Barclays, Royal Bank of Scotland, Scotiabank и Royal bank of Canada, оказались более устойчивыми к финансовым потрясениям. США, как и Россия, имеют разветвленную сеть кредитных организаций, однако сейчас придерживается политики Concentration Stability («Стабильность через концентрацию») — это

как раз связано с фактором неустойчивости перед экономическими воздействиями. Однако процесс расширения крупных банков за счет поглощения, слияния или массового перехода клиентов не означает расширения самой банковской системы.

Консолидация банковской системы рассматривается как необходимый и эффективный процесс [3], позволяющий осуществить меры повышения прозрачности экономики, обеспечения надежности и устойчивости финансовой системы, а также своевременного реагирования на возникающие вызовы и угрозы. Заместитель Председателя ЦБ РФ Д. Г. Скобелкин говорит о правовых основах процесса консолидации, выделяя Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям». Согласно его мнению, право на отказ от установления договорных отношений с клиентом, проведение операций или обслуживание при возникновении подозрений в проведении незаконных действий или действий, отличных от задач ведения реальной хозяйственной практики, является ключевым аспектом закона. Д. Г. Скобелкин отмечает, что консолидация как процесс очищения банковского сектора от сомнительных кредитных агентов — явление положительное как для банковского сектора, так и для экономики России в целом.

В. Ю. Диденко говорит о научном взгляде на банковскую консолидацию, который подразумевает, что концентрация банковского сектора может являться одной из основных причин стабильности финансовой системы страны [6]. В качестве аргументации данной точки зрения приводятся более высокие и стабильные доходы крупных банков [7], не обязательно только государственных, а, напротив, и тех, которые увеличили свои активы вследствие ряда сделок слияния и поглощения (см. рисунок).

Современная политика ЦБ РФ обусловлена намерением очистить рынок банковских услуг от кредитных организаций, ведущих сомнительную деятельность. Однако следует отметить, что данная политика вызывает массу споров. Несомненно, она имеет положительный эффект (исключение недобросовестных и экономически слабых организаций), но также обуславливает новую опасную тенденцию на рынке банковских услуг — движение к монополизации рынка, при которой больший вес будут иметь банки с государственным участием, что потенциально может препятствовать развитию



Количество сделок слияния и поглощения в банковском секторе РФ в период с 2007 по 2017 г., ед.

Источник: составлено авторами на основе архива ежегодного обзора KPMG. Рынок слияний и поглощений в России. URL: <https://home.kpmg/ru/ru/home/insights/2017/04/russian-ma-overview-archive.html> (дата обращения: 06.02.2019).

банков с иностранным капиталом и отечественным частным (особенным небольшим) банкам.

Меры и механизмы, примененные ЦБ РФ, позволили стабилизировать экономику Российской Федерации после введения санкций со стороны западных стран, улучшить положение отдельных секторов экономики и укрепить позиции национальной валюты. Однако согласно анализу финансового развития экономики Российской Федерации отечественный финансовый сектор все еще отличается недостаточной степенью доступности финансовых услуг для экономических агентов, эффективности финансовых институтов и рынков [2, с. 132].

Степень доступности финансовых услуг можно определить с помощью индекса совокупной обеспеченности банковскими услугами по регионам, который незначительно изменился за 2017 г. (табл. 1). Наиболее высокая концентрация наблюдается в Центральном федеральном округе – 1,2 (преимущественно в г. Москве – 1,49), далее высокой обеспеченностью банковскими услугами отличается г. Санкт-Петербург – 1,27 (Северо-Западный ФО с совокупным индексом 1,1).

Самая низкая степень обеспеченности банковскими услугами наблюдается в Северо-Кавказском ФО – 0,4 [наиболее низкая в Республике Ингушетия

(0,15), высокая в Ставропольском крае (0,81)]. Отметим, что самый низкий уровень регионов Южного и Северо-Западного федеральных округов – 0,78 и 0,71 соответственно, что говорит о преобладающей значительной диспропорции в регионах по показателю обеспеченности банковскими услугами.

Следует отметить, как изменилось количество кредитных организаций в территориальном разрезе. Согласно данным в некоторых федеральных округах число кредитных организаций, головная структура которых находится в том же регионе, снизилась до 1 (табл. 2). По состоянию на 01.09.2018 г., согласно данным ЦБ РФ головная структура различных кредитных организаций отсутствует в 72 субъектах Российской Федерации.

Преобладающая часть кредитных организаций находится в Центральном федеральном округе (см. табл. 2), что говорит о существенных диспропорциях банковской системы в стране. Большая часть банков имеет представительство либо в одном регионе, либо в нескольких, и только некоторые кредитные организации располагают представительствами по всей стране.

Следует отметить, что период стабилизации экономики после кризиса 2014 г. характеризуется повышенным вниманием ЦБ РФ к кредитным орга-

Таблица 1

Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 01.01.2018 г.

	Совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)
Российская Федерация, итого	1,0	1,0
Центральный ФО	1,2	1,3
Северо-Западный ФО	1,1	1,1
Южный ФО	0,8	1,1
Северо-Кавказский ФО	0,4	0,4
Приволжский ФО	0,9	1,1
Уральский ФО	0,9	1,0
Сибирский ФО	0,9	1,0
Дальневосточный ФО	0,8	1,2

Источник: Отчет ЦБ РФ о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 г. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/48160/bsr_2017.pdf (дата обращения: 06.02.2019).

низациям, усилением контроля над их деятельностью, что, в свою очередь, отразилось на увеличении числа отозванных лицензий. Данная ситуация свидетельствует о намерении ЦБ РФ сократить количество коммерческих банков, что в большей степени касается региональных организаций.

Отметим, что тенденция к консолидации банковского сектора сформировалась в силу ряда причин: финансовый кризис 2008 г., неопределенность в экономике, западные санкции, ужесточение политики регулятора. Система механизмов ЦБ РФ и сложная макроэкономическая ситуация в стране приводят к ухудшению общего положения региональных банков. В имеющихся условиях некоторым банкам приходится либо закрываться, чтобы не нарушать требования ЦБ РФ, либо идти на сделки по слиянию с более крупными.

Опираясь на прогноз динамики количества российских банков до 2025 г., следует подчеркнуть, что при сохранившемся тренде общего сокращения числа банков на 11% за год (по состоянию 2018 г.) к 2025 г. банковская система Российской Федерации будет насчитывать 268 банков [2, с. 132].

Тенденция сокращения количества кредитных организаций, с одной стороны, создает более устойчивую и стабильную банковскую систему, избавляя ее от неэффективных банков [8, с. 105], но, с другой

стороны, может привести к снижению конкуренции и росту монополизации.

Провести анализ уровня конкуренции в банковском секторе по основным показателям можно с помощью индекса Херфиндаля – Хиршмана (далее – ИХХ) (табл. 3), в соответствии с которым суммируются квадраты рыночных долей всех участников рынка. Степень концентрации показателя варьируется от 0 (минимальная концентрация) до 1 (высокая концентрация, конкуренция отсутствует).

Обратим внимание, что по большинству показателей (активы, кредиты и капитал в 2015–2017 гг.) за анализируемый период времени преобладает средняя степень концентрации (0,10 до 0,18). В 2017 г. степень концентрации на рынке капитала увеличилась до 0,184 и стала высокой. Несмотря на незначительное снижение, на рынке вкладов преобладает высокий показатель концентрации (0,223 в 2015 г. и 0,227 в 2017 г.).

В соответствии с анализом динамики ИХХ увеличивается степень концентрации по основным показателям банковского сектора, что говорит о постепенном снижении уровня конкуренции.

Обратим внимание на то, что существует возможность как принудительной, так и добровольной ликвидации кредитной организации. Поводом для принудительной ликвидации выступают следующие

**Распределение кредитных организаций по федеральным округам
в 2015–2017 гг. (и по состоянию на 01.09.2018 г.), ед.**

Наименование региона		Центральный ФО	Северо-Западный ФО	Южный ФО	Северо-Кавказский ФО	Приволжский ФО	Уральский ФО	Сибирский ФО	Дальневосточный ФО
Показатель	Период								
Количество кредитных организаций в регионе	2015 г.	441	60	37	23	85	32	41	17
	2016 г.	367	50	39	17	78	29	37	18
	2017 г.	322	44	36	17	71	26	33	18
	2018 г. (на 01.09.)	291	42	30	12	67	24	30	16
Количество кредитных организаций, головная структура которых находится в данном регионе	2015 г.	60	5	13	9	29	45	11	5
	2016 г.	44	4	2	4	22	43	8	4
	2017 г.	25	4	2	1	13	43	8	1
	2018 г. (на 01.09.)	23	4	2	1	3	44	8	1

Источник: Отчет ЦБ РФ о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 г. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/48160/bsr_2017.pdf (дата обращения: 06.02.2019).

основания: нарушения законодательства РФ при совершении банковских операций, неисполнение требований кредиторов, ненадлежащее исполнение требований ЦБ РФ, неточность, недостоверность или несвоевременность отчетности.

Добровольная ликвидация банков осуществляется в связи с: неспособностью банка нормально функционировать при имеющемся руководстве, отсутствием экономической эффективности, неплатежеспособностью банка.

Ключевыми основаниями для отзыва лицензии являются: размещение средств в низкокачественные активы, утрата капитала, неадекватная ситуационная оценка возможных рисков, нарушение законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным

путем, неисполнение денежных обязательств перед кредиторами, предоставление недостоверных отчетных данных, сокращение размера собственных средств ниже минимального значения уставного капитала.

ЦБ РФ также прибегает к механизму санации как к одному из способов работы с кредитными организациями, имеющими финансовые проблемы [9, с. 36]. До 2017 г. санацией занималось исключительно Агентство по страхованию вкладов (далее – АСВ), средства для осуществления санации оно получало от ЦБ РФ, после чего уже по сниженным ставкам предоставляло банкам-санаторам, которые выбирались на конкурсной основе. После 2017 г. процедура была дополнена новым механизмом, основанием для чего послужил тот факт, что получатели средств

Таблица 3

Динамика ИХХ по основным показателям банковского сектора в 2015–2017 гг.

Период	Активы	Кредиты	Вклады физических лиц	Капитал
2015 г.	0,107	0,137	0,223	0,114
2016 г.	0,111	0,147	0,230	0,137
2017 г.	0,111	0,158	0,227	0,184

Источник: Отчет ЦБ РФ о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 г. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/48160/bsr_2017.pdf (дата обращения: 06.02.2019).

Таблица 4

Количество кредитных организаций и суммы, потраченные на реализацию мер по их оздоровлению АСВ, без учета возвращенных банками средств, 2012–2018 гг.

Период	Количество банков, в отношении которых реализовывались меры санации, ед.	Кредиты, полученные АСВ на цели финансового оздоровления банков от ЦБ РФ, млрд руб.
2012 г.	7	485,1
2013 г.	5	496,47
2014 г.	6	782,84
2015 г.	30	1270,47
2016 г.	30	1308,16
2017 г.	26	1505,02
2018 г. (30.09)	22	53,15

Источник: составлено авторами на основании данных из отчетов АСВ. URL: https://www.asv.org.ru/documents_analytik/analytics/ (дата обращения: 06.02.2019).

не всегда использовали их эффективно. Теперь санацию банков АСВ проводит совместно с ЦБ РФ, однако в некоторых случаях АСВ сохранило самостоятельность в проведении санации.

В рамках нового подхода предполагается переход от кредитного механизма к прямому участию ЦБ РФ в капитале saniруемого банка и вместе с этим привлечение сторонних инвесторов, что позволит сократить расходы государства на оздоровление банков, объем которых имеет тенденцию к росту за период с 2015 по 2017 г. (табл. 4). По состоянию на 30.09.2018 г. количество кредитных организаций, в отношении которых реализовывались меры по оздоровлению, составило 22 ед., а общий объем финансирования мероприятий по санации по линии АСВ (за вычетом возвращенных банками средств) —

1162 млн руб. накопленным итогом, суммы в таблице указаны за год.

Деятельность ЦБ РФ по сокращению количества кредитных организаций направлена на создание стабильной, устойчивой, платежеспособной и финансово устойчивой банковской системы в стране. Кроме того, уменьшение количества банков сокращает уровень мошенничества в банковской сфере, которая к тому же становится более прозрачной благодаря ужесточению банковского законодательства.

Для анализа текущей ситуации банковской системы Российской Федерации проведем анализ действующих кредитных организаций и тех кредитных организаций, у которых была аннулирована лицензия на осуществление банковской деятельности (табл. 5).

Количество действующих кредитных организаций и кредитных организаций, у которых была отозвана лицензия в 2015–2017 гг. и по состоянию на 01.09.2018 г., ед.

Наименование показателя	Период				Абсолютное отклонение, (+, –) в 2018 г. к 2015 г.	Относительное отклонение, % в 2018 г. к 2015 г.
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г. (на 01.09.)		
Количество действующих кредитных организаций	733	623	567	512	–221	69,8
Кредитные организации, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности	284	343	349	364	80	128,1

Источник: составлено авторами на основании данных из статистических бюллетеней ЦБ РФ. URL: <https://www.cbr.ru/publ/bbs/> (дата обращения: 06.02.2019).

Отметим тенденцию сокращения количества действующих кредитных организаций на 221 единицу (см. табл. 5). Согласно статистической информации ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2008 г. в стране насчитывалось 1136 кредитных организаций, а на 01.09.2018 г. – 512¹.

Уменьшение количества действующих банков, обострившееся в период финансового кризиса и увеличившее темпы в рамках реализации политики укрепления и оздоровления банковского сектора, продолжается и в 2018 г. Кроме того, в банковском секторе выделилась тенденция оттока денежных средств клиентов из частных банков в банки с государственным участием. В РФ насчитывается 26 банков с государственным участием, в первую пятерку входят: Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, БМ-Банк².

По состоянию на 01.02.2019 г. количество действующих кредитных организаций в Российской Федерации составило 479 ед. Показатели деятель-

ности кредитных организаций (табл. 6) в% к итогу наглядно демонстрируют распределение активов в банковском секторе страны по состоянию на 01.09.2018 г.

Согласно данным, представленным ЦБ РФ, более 70% всех активов, находящихся в распоряжении кредитных организаций, приходится на первые 20 банков рейтинга банков РФ. Также первые 20 банков выдали более 92% кредитов финансовым организациям (резидентам) и более 76% кредитов физическим лицам. Эти кредитные организации выполняют обязательства по вкладам, общая сумма которых равна 80% от общей суммы вкладов по всем банкам РФ.

Сравнительный анализ деятельности первых 5 кредитных организаций, которые имеют самую высокую величину активов (табл. 7), позволяет сформулировать выводы, по каким показателям быстрее/медленнее развиваются эти 5 организаций.

Объем кредитов физическим лицам имеет тенденцию к росту. Отметим, что кредитование выступает одним из способов для банков поддерживать чистую процентную маржу, однако если рост не замедлится, то темпы роста кредитного портфеля будут превышать темпы экономического роста,

¹ Информация о банковской системе Российской Федерации. Центральный банк РФ. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtd=lic> (дата обращения: 10.10.2018).

² Единый банк. URL: <http://1eb.ru/bank/2393-banki-s-gosudarstvennym-uchastiem-spisok-2016.html> (дата обращения: 10.10.2018).

Таблица 6

Показатели деятельности кредитных организаций (по группам, ранжированным по величине активов) в 2018 г., % к итогу

Наименование показателя	Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов по состоянию на 1 сентября 2018 г.					
	1–5	6–20	21–50	51–200	200–500	501–512
Активы						
Активы (пассивы)	59,4	21,0	10,2	8,2	1,2	0,0004
Кредиты финансовым организациям-резидентам	33,2	59,7	3,9	2,7	0,5	0,0
Кредиты физическим лицам	67,4	9,3	13,7	8,9	0,7	0,00002
Обязательства						
Вклады физических лиц	68,1	12,5	10,7	7,4	1,3	0,0

Источник: показатели деятельности кредитных организаций по данным из статистического бюллетеня ЦБ РФ № 9. URL: <https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/7510/Bbs1809r.pdf> (дата обращения: 06.02.2019).

и впоследствии могут возникнуть риски появления «пузыря» на рынке банковских услуг.

Несмотря на то что данные свидетельствуют о том, что более 80% всех активов находятся в распоряжении первых 20 банков рейтинга, нельзя делать выводы о низкой эффективности остальных кредитных организаций.

Высокая доходность не является ключевым показателем работы банка, более того, нужно принимать во внимание, что показатель «доходности» различается при переходе от группы банков.

Мелкие региональные банки, как правило, не отличаются высокими объемами прибыли, не все из них имеют генеральные лицензии, однако их отличает высокая маневренность на рынке и специализация под определенные операции, что устраивает жителей регионов и удовлетворяет их потребности. Именно поэтому мы считаем, что процесс отзыва лицензий у кредитных организаций не должен носить общий характер, особенно в части региональных кредитных организаций.

Несомненно, от того, какими финансовыми инструментами пользуются кредитные организации и какие операции они выполняют, зависит безопасность банковской системы. В этом смысле приня-

тие Федерального закона № 134-ФЗ³ является еще одним барьером для проникновения в финансовую систему сомнительных средств. Совместная работа Росфинмониторинга и ЦБ РФ и процесс консолидации позволили снизить объемы сомнительных операций с 5381 млн долл. в 2010 г. до 276 млн долл. в 2015 г. [4, с. 10]. Данный аспект процесса консолидации является преимущественным. Именно поэтому мы полагаем, что главным основанием для отзыва лицензии являются: нарушение законов РФ, совершение сомнительных операций, неисполнение обязательств. Отзыв лицензии не должен основываться на небольших показателях доходности. Наши опасения обусловлены случаями, когда кредитные организации, такие как банк «Вест», Русский банк делового сотрудничества, Атлас-банк и др., получали свою лицензию обратно через суд из-за отсутствия достаточных оснований для ее отзыва⁴.

³ Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» (дата обращения: 10.10.2018.).

⁴ Банки, которые пережили отзыв лицензии и вернулись. Коммерсантъ. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3379133> (дата обращения: 10.10.2018).

**Отдельные показатели деятельности первых 5 кредитных организаций,
имеющих самую высокую величину активов, млн руб.**

Показатель	Период			Темп прироста, %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	в 2017 г. к 2016 г.	в 2017 г. к 2015 г.
Активы	41 989 858	44 310 574	46 135 386	104,1	109,9
Собственные средства	4 758 161	5 213 664	6 103 830	117,1	128,3
Прибыль текущего года	222 936	685 545	891 685	130,1	399,9
Вклады физических лиц	12 198 586	14 467 580	15 823 128	109,4	129,7
Кредиты физическим лицам	6 535 758	7 593 695	9 557 256	125,9	146,2

Источник: отдельные показатели деятельности кредитных организаций по данным из статистических бюллетеней ЦБ РФ. URL: <https://www.cbr.ru/publ/bbs/> (дата обращения: 06.02.2019).

От уменьшения количества кредитных организаций выигрывают крупные государственные банки. Несомненно, они отличаются высокими конкурентными преимуществами, технологической и информационной обеспеченностью, однако сокращение кредитных организаций в целом снижает уровень конкуренции в банковской сфере, ухудшает ее условия и ужесточает барьеры для входа на рынок новых агентов.

Процесс сокращения количества кредитных организаций характерен в большей степени для региональных банков, в меньшей мере он затрагивает банки с государственным участием, а также банки, являющиеся дочерними банками международных кредитных организаций. У мелких региональных банков есть достоинства перед крупными кредитными организациями – высокий уровень мобильности даже при незначительных изменениях экономических условий, ориентированность на любого клиента.

К недостаткам относятся: отсутствие выхода на международные рынки, неспособность удовлетворять крупные кредитные заявки. Однако, на наш взгляд, данные недостатки не имеют высокой значимости в регионах, где выход на международные

рынки не так важен, как мобильность, универсальность, понимание клиента и ориентированность на него.

Мы полагаем, что процесс сокращения числа кредитных агентов не должен иметь ликвидационный характер, способный в конечном итоге лишить данный сектор конкуренции и снизить темпы развития. Для сбалансированного функционирования банковской системы Российской Федерации в ее структуре должны сосуществовать как системообразующие банки, так и небольшие региональные, чтобы удовлетворять потребности каждого потребителя банковских услуг. Такой подход способен обеспечить высокий уровень удовлетворенности населения, специализировать банки на определенных операциях.

Кроме ликвидации и самоликвидации в РФ происходят и другие трансформации банков. Исходя из требований к размеру уставного капитала, установленных ЦБ РФ, значительное количество кредитных организаций претерпевают следующие изменения:

- слияние – банки объединяются с целью сохранения и увеличения капиталов;

Таблица 8

Преимущества и недостатки банковской консолидации

Преимущества	Недостатки
<ul style="list-style-type: none"> - Укрепление банковской системы: снижение системных рисков и количества слабых звеньев; - повышение степени транспарентности; - увеличение рейтинга надежности банков, оставшихся в системе; - рост качества активов и капитала банков, который будет формироваться за счет средств физических и юридических лиц, перетекающих из ненадежных банков; - диверсификация ряда банковских услуг и продуктов; - возможность использовать синергетический эффект от снижения издержек; - снижение числа сомнительных операций; - более быстрое достижение целей стратегического развития 	<ul style="list-style-type: none"> - Снижение уровня конкуренции и увеличение роли банков с государственным участием; - расширение первых банков из ТОП-банков ведет к снижению доверия населения по отношению к региональным банкам; - увеличение возможности монополизации рынка и снижение темпов развития; - волнение и беспокойства граждан по поводу экономической ситуации; - затраты на возмещение некоторым группам вкладчиков: индивидуальные предприниматели и физические лица

Источник: составлено авторами на основе проведенного анализа влияния банковской консолидации на банковскую систему.

- поглощение – крупные и системообразующие банки покупают более мелкие;
- самоликвидация или ликвидация по решению суда – кредитные организации закрываются в связи с банкротством или невозможностью выполнять требования ЦБ РФ по размеру уставного капитала и по осуществлению банковской деятельности.

По сведениям ЦБ РФ о проведении ликвидационных мероприятий в кредитных организациях с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций (по состоянию на 01.01.2019 г.)⁵, в период с 16.12.2008 по 12.12.2018 г. были ликвидированы и находятся в стадии ликвидации 382 кредитные организации. Так, добровольно ликвидированы было 6 банков, или 1,8%, принудительной ликвидации подверглись 34 кредитные организации (8,9%). Подавляющее большинство кредитных организаций (342 ед., или 89,5%) прекратили свою деятельность в соответствии с решением о признании банкротами и открытии конкурсного производства, принятым арбитражным судом.

Банковская консолидация, по нашему мнению, то явление, которое способно «очистить» банков-

скую систему от подозрительных, некачественных и сомнительных кредитных агентов, однако данное явление, как уже было сказано ранее, имеет и недостатки (табл. 8).

В Российской Федерации к объединению кредитных организаций также подталкивают нововведения в законодательстве – Федеральный закон, который был принят летом 2017 г. и вступил в силу с 01.01.2018 г., о пропорциональном регулировании банковской деятельности. В соответствии с Федеральным законом № 92-ФЗ банкам необходимо выбрать универсальную или базовую лицензию, на основе которой кредитные организации будут осуществлять свою деятельность⁶.

Универсальная лицензия дает право банкам выполнять весь перечень операций, однако осуществлять свою деятельность на ее основе могут только те кредитные организации, у которых расчетное значение капитала по методике ЦБ РФ более 1 млрд руб. Базовую лицензию с сокращенным перечнем операций смогут использовать банки, объем собственных средств которых, соответственно, менее 1 млрд руб. Новая форма банковского регулирования направлена на ограничение операций для кредитных организаций с капиталом менее 1 млрд руб.

⁵ Сведения Центрального банка РФ о проведении ликвидационных мероприятий в кредитных организациях с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций. URL: <https://www.cbr.ru/Content/FileDocument/File/47616/likvid.pdf> (дата обращения: 31.02.2019).

⁶ Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

**Динамика кредитных организаций, имеющих лицензии
на осуществление банковских операций в 2015–2017 гг., ед.**

Показатель	Период			Относительное отклонение, %
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. к 2015 г.
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций	733	623	581	79,3
Кредитные организации, имеющие лицензии, предоставляющие право на:				
привлечение вкладов населения	609	401	468	76,8
осуществление операций в иностранной валюте	482	204	358	74,3
проведение операций с драгметаллами	183	515	153	83,6
генеральные лицензии	232	156	186	80,1

Источник: составлено авторами на основе информации ЦБ РФ о регистрации и лицензировании кредитных организаций в 2015–2017 гг. URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_16.htm&pid=lic&sid=itm_43766 (дата обращения: 06.02.2019).

Считаем целесообразным рассмотреть распределение кредитных организаций по видам лицензий на осуществление банковских операций (табл. 9).

Большинство кредитных организаций имеют лицензии на привлечение вкладов населения (83, 63 и 81% в 2015–2017 гг. соответственно) (см. табл. 9).

Несмотря на то что в целом количество кредитных организаций имеет тенденцию к сокращению за анализируемый период, объем банков и небанковских организаций, занимающихся привлечением депозитов населения, в 2016–2017 гг. увеличился на 16,5%. Произошло это, на наш взгляд, за счет стремительного сокращения количества кредитных организаций, осуществляющих проведение операций с драгоценными металлами (в 3,4 раза).

Следует отметить, что претендовать на получение базовой лицензии могут банки с капиталом менее 1 млрд руб. (по состоянию на 01.01.2018 г. их насчитывалось 205 ед.), однако их количество за 2017 г. сократилось на 42 ед. Банков с капиталом от 1 млрд руб. насчитывается около 517 ед., около 7% из которых — банки с государственным участием, рост удельного веса в структуре активов банковского сектора в 2017 г. характеризуется как умеренный (4%: с 59,1% по состоянию на 01.01.2017 г. до 63,1% на 01.01.2018 г.).

Так как срок окончания принятия решений — январь 2019 г., у банков было время изменить тип

лицензии посредством наращивания капитала (более 1 млрд руб.), чтобы приобрести универсальную лицензию, которая предполагает осуществление полного перечня операций либо объединения с другими кредитными организациями, что впоследствии может повлечь за собой рост сделок слияния и поглощения в банковском секторе страны. Другие могли выбрать путь наименьшего сопротивления — базовую лицензию, которая снижает требования по отчетности и раскрытию информации, а также позволяет не применять по общему правилу технически сложные международные стандарты.

На основе проведенного анализа и статистической информации мы изучили мнения экспертов по данному вопросу. Наиболее популярной мерой является снижение уровня государственного участия в системообразующих банках [10, с. 78]. Мы считаем, что данная мера будет иметь лишь пагубное воздействие на банковский сектор, так как системообразующие банки в период экономических потрясений 2008 и 2014 гг. выполняли роль финансового инструмента, стабилизирующего экономику.

Мы предлагаем осуществить следующие меры, направленные на стабилизацию банковского сектора РФ, увеличение темпов развития, снижение числа сомнительных кредитных агентов.

Следует развивать и поддерживать сети региональных кредитных организаций без государствен-

ного участия посредством предоставления льгот, однако к этим мерам нужно подходить с предельной осторожностью, так как существует большая вероятность нарушения условий конкуренции. Однако не стоит забывать о преобладающей в последние годы тенденции — огосударствления, когда около 70% активов банковской системы принадлежат банкам с государственным участием [так, доля пяти крупнейших российских кредитных организаций в активах банковского сектора на 01.01.2018 г. составляет 55,8% (на 01.01.2017 г. — 55,3%)]. Свообразными льготами могут выступать предоставление доступа к госпрограммам, при этом ориентироваться стоит не на размер уставного капитала, а на финансовую устойчивость и рейтинг кредитной организации. Иными словами, надо создавать такие условия, в которых частные банки тоже могут развиваться. Также возможно предоставление налоговых льгот инвесторам, которые приобретают акции российских коммерческих банков.

Из табл. 1, 2 следуют выводы о низких индексах обеспеченности банковскими услугами таких регионов, как Северо-Кавказский ФО (0,4), Дальневосточный ФО (0,8), Южный ФО (0,8). Данные регионы отличаются низким показателем наличия кредитных организаций, головная структура которых находится в данном регионе (показатели 1, 1 и 2 соответственно). Основная цель региональных кредитных организаций заключается в предоставлении услуг населению в регионах, кредитование и развитие малого и среднего бизнеса.

Стандартные требования к размеру уставного капитала, по нашему мнению, являются одним из факторов замедления развития как самих банков, так и бизнеса. Однако не только требования к уставному капиталу, но и нормы регулирования, требования к банковским резервам, подрыв доверия к частным банкам, преобладание территориальных диспропорций ослабляют клиентскую базу и, как следствие, тормозят развитие банковской системы. Приведенные меры, по нашему мнению, позволят сохранить конкуренцию в банковском секторе и будут способствовать увеличению показателей обеспеченности и финансовой насыщенности банковскими услугами в регионах.

Говоря о процессе банковской консолидации в России, хотелось бы еще раз отметить значимость данной процедуры для банковского сектора страны, однако мы надеемся на то, что этот процесс в даль-

нейшем будет носить более сбалансированный характер, и убеждены, что устойчивая банковская система обеспечивается не только несколькими системообразующими банками, но и развитой сетью региональных кредитных организаций, каждая из которых, выполняя собственную роль, обеспечивает устойчивость банковского сектора страны и дальнейшее его развитие.

Данное положение можно проиллюстрировать примерами таких стран, как Швейцария и США. Согласно данным статистического центра Myfin.by⁷ на июнь 2016 г. в США осуществляют деятельность 5256 банков, в Швейцарии — 247 ед. В данных странах количество кредитных организаций и их высокая эффективность обусловлены тем, что каждый банк имеет свой ограниченный функционал и специализацию.

По нашему мнению, одним из главных условий для работы кредитной организации является соблюдение правовых норм и нормативов деятельности. Переход к новой форме банковского регулирования, в соответствии с Федеральным законом № 92-ФЗ предполагающий выбор универсальной или базовой лицензии, позволит кредитным организациям осуществлять банковскую деятельность с возможностью специализации на определенных операциях или выборе приоритетной группы клиентов, что, на наш взгляд, имеет больше преимуществ, как говорилось ранее. Если же часть кредитных организаций выберет путь консолидации, чтобы получить универсальную лицензию, то могут появиться новые системообразующие банки, что снизит уровень конкуренции в банковском секторе. Однако провести анализ результативности закона представится возможным после 2019 г.

Тем не менее перечисленные в статье предложения направлены на поддержание стабильности и надежности банковской системы страны в средне- и долгосрочной перспективе, и их общая цель — ее устойчивость к кризисным ситуациям, чего также можно достичь путем регулярного проведения (раз в квартал) стресс-тестов с публикацией информации о результатах в СМИ или на официальном сайте ЦБ РФ. Это приведет не только к очистке банковской системы от слабых кредитных организаций, но и обеспечит более высокий уровень доверия насе-

⁷ Сколько банков в разных странах мира. Myfin.by. URL: <https://myfin.by/stati/view/6658-v-ssha-5256-a-v-belarusi-26-skolko-bankov-v-raznyh-stranah-mira> (дата обращения: 06.02.2019).

ления к банковским услугам, в частности и в целом к банковской системе страны.

Однако только при условии осуществления адекватных действий, направленных на предупреждение возможных негативных последствий

от внедрения перечисленных мероприятий, и при учете факторов, присущих российской экономике и отечественному банковскому сектору, результат от реализации мер будет положительным и эффективным.

Список источников

1. Кураков Л.П., Кураков В.Л., Кураков А.Л. Экономика и право. М.: Вуз и школа; 2014. 1072 с.
2. Рукавишников Д.С. Прогноз динамики численности российских банков до 2025 г. *Управленческое консультирование*. 2018;(8):129–136.
3. Игонина Л.Л. Оценка финансового развития в российской экономике. *Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований*. 2016;(1):222–226.
4. Скобелкин Д.Г. Консолидация банковской системы в целях противодействия незаконным финансовым операциям. *Деньги и кредит*. 2016(2):8–11.
5. Хетагова М.Э. Консолидация в банковской сфере: мировой опыт и отечественная практика. *Вестник магистратуры*. 2014;(9):106–109.
6. Диденко В.Ю. Консолидация банковского сектора в форме слияний и поглощений. *Финансовая аналитика: проблемы и решения*. 2016;(17):28–41.
7. Зайцева Т.В., Блишак К.А. Банкротство кредитных организаций и консолидация банковского сектора в РФ. *Экономика и бизнес: теория и практика*. 2018;(7):55–57.
8. Berger A.N., Klapper L.F., Turk-Ariss R. Bank Competition and Financial Stability. *Journal of Financial Services Research*. 2009(35):99–118.
9. Мокеева Н.Н., Родичев И.А. Предотвращение банкротства коммерческих банков методом санации с привлечением управляющей компании фонда консолидации банковского сектора. *Вестник Гуманитарного университета*. 2018;20(1):35–38.
10. Салин В.Н., Севрук В.Т., Третьякова О.Г. Статистические показатели оценки уровня конкуренции банковской системы. *Мир новой экономики*. 2017(2):74–81.

References

1. Kurakov L.P., Kurakov V.L., Kurakov A.L. Economics and law. Moscow; 2014. 1072 p. (In Russ.).
2. Rukavishnikov D.S. Forecast of the dynamics of the number of Russian banks until 2025. *Administrative consulting*. 2018;(8):129–136. (In Russ.).
3. Igonina L.L. Evaluation of financial development in the Russian economy. *International journal of applied and fundamental research*. 2016;(1):222–226. (In Russ.).
4. Skobelkin D.G. Banking System Consolidation with the view of Counteracting Illegal Financial Operations. *Russian journal of money and finance*. 2016(2):8–11. (In Russ.).
5. Khetagova M.E. Consolidation in the banking sector: international experience and domestic practice. *Vestnik magistratury*. 2014;(9):106–109. (In Russ.).
6. Didenko V. Yu. Banking sector's consolidation in mergers-and-acquisitions terms. *Financial Analytics: Science and Experience*. 2016;(17):28–41. (In Russ.).
7. Zaitseva T.V., Blischak K.A. The bankruptcy of credit institutions and consolidation of the banking sector in Russia. *Journal of Economy and Business*. 2018;(7):55–57. (In Russ.).
8. Berger A.N., Klapper L.F., Turk-Ariss R. Bank competition and financial stability. *Journal of Financial Services Research*. 2009(35):99–118.
9. Mokeeva N.N., Rodichev I.A. Commercial bank's bankruptcy prevention with rehabilitation involving the managing company of the bank consolidation fund. *The Review of the Liberal arts university*. 2018;20(1):35–38. (In Russ.).
10. Salin V.N., Sevruk V.T., Tretiakova O.G. Statistical measure of the competition in the banking system. *The world of new economy*. 2017(2):74–81. (In Russ.).