DOI: 10.17117/na.2016.04.01.269

Поступила (Received): 19.04.2016

<http://ucom.ru/doc/na.2016.04.01.269.pdf>**Трушникова А.Д.****Консолидация и ликвидация – современные тенденции трансформации банковского сектора России****Trushnikova A.D.****Consolidation and liquidation – modern trends of transformation of Russian banking sector**

В данной работе изучены актуальные на сегодняшний день тенденции, происходящие в банковском секторе – консолидация и ликвидация, а так же их предпосылки. Приведена динамика количества действующих банков на территории РФ и основные причины закрытия банковских учреждений. Изучены мнения и прогнозы экспертов относительно дальнейшего сокращения банковского сектора

Ключевые слова: консолидация, ликвидация, банковский сектор, собственный капитал, Центральный банк

The article describes relevant tendencies in the banking sector – the consolidation and liquidation, as well as their background. The dynamics of the number of operating banks in Russia and the main reasons for the closure of banking institutions. Also procedures for the opinions and forecasts of experts relative to the further reduction of the banking sector

Key words: consolidation, liquidation, banking sector, net worth, national bank

Трушникова Алёна Дмитриевна

Студент

Финансовый университет при Правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский проспект, 49**Trushnikova Alena Dmitriyevna**

Student

Financial university under the Government of the RF
Moscow, Leningradsky ave., 49*Научный руководитель: доцент, к.э.н., Шаталова Елена Петровна*

На сегодняшний день происходят масштабные изменения в банковской системе Российской Федерации, растёт количество банков, претерпевающих трансформацию. Банки объединяются, чтобы увечить и сохранить капиталы, более крупные банки покупают мелкие финансовые учреждения, некоторые банки закрываются из-за банкротства, а также из-за невозможности выполнять требования Центрального Банка Российской Федерации. Ликвидация осуществляется по решению суда или методом самоликвидации.

В последние годы наблюдается устойчивая тенденция сокращения числа банков в Российской Федерации. Этот процесс начался в связи с мировым экономическим кризисом в 2008 году и продолжается до сих пор. Так, в период с 2008 по 2016 год число банков уменьшилось с 1136 до 733 (по состоянию на 1 января 2016 года), что составляет более 35%. В таблице 1 представлены данные о количестве банков Российской Федерации за рассматриваемый период.

Таблица 1. Общее количества действующих банков в Российской Федерации в период 2008 – 2016 гг.

Год	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Количество действующих банков в РФ	1 136	1 108	1 058	1 012	978	956	923	834	733

Более наглядно, динамику изменения количества банков в России можно увидеть на графике (рисунок 1), где приведены данные на 1 января соответствующих лет [7].

Рис. 1

Можно заметить, что наибольшие изменения произошли в последние 2 года, что говорит об ускорении сокращения банков. Статистика на начало 2014 и начало 2015 годов, показывает, что сокращение банков ускорилось в 2,7 раза, к 2016 году произошло ускорение сокращения банков в 1,1 раза.

Кроме того, стоит отметить, что по данным Центрального Банка Российской Федерации в период с 01 января 2016 по 1 февраля 2016 произошло сокращение действующих банков с 733 до 728 [7].

Статические данные подтверждают мнение многих экспертов, которые утверждают, что «в ближайшее время в России будут работать всего 500 – 600 банков». В июле 2015 года глава ВТБ Андрей Костин в интервью немецкой газете Die Welt заявил: «В России слишком много банков. Существует порядка 800 институтов. Через пять лет их может стать на 500 меньше, а стабильный уровень мы бы могли достичь и со 100 банками» [4].

Чем же вызвано такое масштабное уменьшение количества банков? Данный процесс обусловлен влиянием нескольких основных факторов, это ужесточение законодательных требований к капиталу и регуляторной отчетности, активизация надзорных органов, рост конкуренции и консолидация отрасли.

Рост требований к минимальному размеру собственного капитала российских банков начался в 2012 году, когда он был повышен с 90 млн. руб. до 180 млн. руб. для уже существующих организаций и до 300 млн. руб. для новых банковских учреждений. Следующим шагом ужесточения законодательства в этой области стало повышение с 1 января 2015 года минимально допустимого размера собственных средств банковских организаций до 300 млн. руб. Кроме того, были повышены требования к основной величине норматива достаточности основного капитала. Начиная с 2015 года, этот показатель увеличивается с 5,5% до 6,0% [1].

В связи с нововведениями многие банки существенно ограничили заем денежных средств, особенно это коснулось программ по кредитованию жилья, ипотечного кредитования. Так же повысились требования к уровню зарплаты потенциальных клиентов, чтобы банку не пришлось столкнуться с проблемой неуплаты долгов. Именно поэтому многие банковские учреждения прибегли к снижению лимитов по кредитным карточкам клиентов, которые потеряли работу, то есть перешли в разряд неблагонадежных.

Однако, не смотря на предпринятые меры, множеству банков не удалось «остаться на плаву», и они были ликвидированы. Прежде всего, была проведена ликвидация банков в виду их несоответствия определенным стандартам банковской системы или нарушения законодательства Российской Федерации.

Причин для отзыва лицензии Банком России несколько:

- Неисполнение кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность.
- Неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.
- Низкое значение нормативов достаточности капитала.
- Снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, либо банк не достиг на 1 января 2015 года минимального размера капитала.
- Установление фактов существенной недостоверности отчетных данных.
- Неоднократное нарушение требований закона о ПОД/ФТ (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).
- Наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков [9].

Так, в период с начала 2008 года по 1 марта 2016 года было закрыто 475 банковских учреждений, причем большинство из них подпадало сразу под несколько причин для отзыва у них лицензии [8].

Параллельно процессу ликвидации банков в Российской Федерации набирает обороты процесс консолидации банковского сектора с использованием процедуры слияний, присоединений и формированием банковских групп и холдингов. Не желая быть ликвидированными, некоторые банки самостоятельно исчезли с рынка, став частью более крупных конкурентов.

На сегодняшний день особенно остро стоит проблема качественного контроля и эффективного регулирования деятельности банков. По мнению многих экспертов, вместо того, чтобы ликвидировать мелкие банковские учреждения,

можно переориентировать их на обслуживание малого бизнеса и физических лиц, ограничив максимальные суммы кредитов, выдаваемых в одни руки, и приём вкладов от одного вкладчика определёнными параметрами в соответствии с величиной капитала банка [3].

По данным аналитиков агентства АК&М за девять последних месяцев 2015 года финансовый сектор занял 4-е место по числу сделок слияний и поглощений (после строительной отрасли, топливно-энергетической и транспортной), было проведено 37 сделок на \$1,89 млрд.

«В условиях снижения спроса и маржинальности, ухудшения качества кредитных портфелей и необходимости докапитализации собственники и менеджмент отдельных банков вынуждены искать возможности для частичной или, возможно, полной продажи активов. Инвесторам же с деньгами это открывает возможности для развития и укрупнения их бизнеса» – говорит начальник управления исследования рынка ФК «Открытие» Дмитрий Харлампиев [2].

Консолидация – это процесс, который приносит пользу не только мелким кредитным организациям, которые находятся на грани того, чтобы покинуть рынок, но и крупным банкам, которые, выступая в роли консолидатора, имеют большие шансы на значительное укрепление своих позиций. В 2014 – 2015 годах несколько банковских групп – Бинбанка, Промсвязьбанка и Открытия – в статусе консолидаторов упрочили свое положение. Так, в 2015 году Бинбанк договорился о приобретении «МДМ банка», акционеры Бинбанка приобрели группу компаний «Европлан», а в 2014 г. Бинбанк взял на санацию группу Рост-банка. ФК «Открытие» в 2014 году занялась санацией банка «Траст», а в 2015 году закрыл сделку по приобретению «Петрокоммерца». У Промсвязьбанка в 2015 г. было три сделки: покупка «Возрождения», обмен акциями с акционерами Первобанка и санация АвтоВАЗбанка [5].

Прогнозы относительно дальнейшего сокращения банков в России разнятся, кто-то считает, что Правительство стремится сократить количество банков и укрупнить банковский сектор до размеров времен СССР, когда в стране было всего шесть банковских учреждений: Госбанк, Внешэкономбанк, Промстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк и Сберегательный банк. Другие же считают, что в дальнейшем не будет столь массовых сокращений и количество банков в РФ останется в пределах 600-700 учреждений. Так, Фердинандо Пелаццо, глава представительства UBI Banca в России, странах СНГ и Грузии говорит: «Темп сокращения числа банков замедляется, на сегодняшний день число банков с капиталом ниже 30 млн. рублей – меньше шестидесяти. Поэтому сокращение числа банков по причине увеличения уставного капитала и напряженной ситуации с ликвидностью может быть заметно, но несущественно» [6].

Однако заявление председателя ЦБ Эльвиры Набиуллиной опровергает мнение первой группы экспертов. «Мы специальных действий по регулированию количества банков не предпринимали, не предпринимает, и не будем предпринимать», – заверила глава ЦБ, подчеркнув, что для регулятора важно, чтобы банки были здоровыми, вне зависимости от их размера. «Консолидация на наш взгляд, должна происходить абсолютно рыночным способом. У нас нет никаких планов по количеству банков» [7].

Это говорит о том, что действия, предпринимаемые Правительством, а также ЦБ РФ направлены исключительно на оздоровление российской экономики в целом, укрепление банковского сектора и повышение его роли для реализации новых проектов.

В заключение необходимо отметить, что на данный момент в Российской Федерации ключевую роль в определении общей тенденции банковского сектора, направленной на консолидацию активов, оказывает экономическая политика ЦБ РФ. По мнению главы ЦБ РФ Эльвиры Набиуллиной: «Эффективная банковская система может существовать с любым количеством банков, много их или мало. Главное – чтобы эти банки были здоровыми, финансово-устойчивыми» [7].

Создание альянсов и банковских групп необходимо для стабильного положения, упрочения рыночных позиций, повышения капитализации, а также привлечения стратегических инвесторов. Помимо динамических факторов развития банковского сектора существенную роль играет консолидация сектора. Консолидация – эффективный инструмент укрепления всего банковского сектора, так как это возможность для банков, имеющих проблемы, остаться на рынке и не быть ликвидированными.

Список используемых источников:

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»: (с изм. И доп.) // Гарант. URL: <http://base.garant.ru/10105800/>
2. Газета Ведомости. Консолидация банков – тренд года. 24.12.2015. URL: <http://www.vedomosti.ru/finance/articles/2015/12/24/622382-konsolidatsiya-bankov-trend-goda>
3. Гусева С.В. Консолидация банковского сектора и повышение требований к собственному капиталу. URL: http://sisupr.mrsu.ru/2015-3/PDF/Guseva_S_V_-_statya_2015-3.pdf
4. Интервью главы ВТБ Андрея Костина немецкому изданию Die Welt // Вести. Экономика. 07.07.2015. URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/59727>
5. Информационный портал banki.ru. URL: <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=8548673>
6. Официальный сайт Ассоциации российских банков. URL: <http://arb.ru/>
7. Официальный сайт ЦБ РФ. URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010216.htm&pid=lic&sid=itm_3982
8. Прекратившие существование кредитные организации // Информационный портал banki.ru. URL: <http://www.banki.ru/banks/memory/>
9. Причины отзыва лицензии банков. URL: <https://faraz.ru/analysis/closed-banks>