

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.7 (470)

Акинин Петр Викторович, Акинина Валентина Петровна**РАЦИОНАЛИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ КОНЦЕНТРАЦИИ
БАНКОВСКОГО КАПИТАЛА**

В статье представлен анализ процессов консолидации банковского сектора России, их двухвариантный прогноз, рекомендации по рационализации концентрации банковского капитала.

Ключевые слова: концентрация, консолидация, слияние и поглощение, банковский капитал, региональный банк, «жесткий» и «мягкий» сценарии.

Akinin Petr Viktorovich, Akinina Valentina Petrovna
RATIONALIZATION OF BANK CAPITAL CONCENTRATION

The article offers an analysis of the processes related to consolidation of the bank sector in Russia, their bivariant forecast, as well as some recommendations regarding rationalization of bank capital.

Key words: concentration, consolidation, merger and acquisition, bank capital, regional bank, hard and soft scenarios.

В последние годы в российском банковском секторе наблюдается активизация процессов концентрации капитала. Между тем, в вопросе о том, хорошо это или плохо (консолидация банковской системы), мнения экспертов расходятся. Одни считают, что это позволит избавиться от неконкурентоспособных банков и повысить прозрачность деятельности оставшихся, другие уверены, что это приведет к уменьшению конкуренции, и пострадает, в конце концов, потребитель – население и организации.

Польза для объединившихся банков может заключаться в том, что возможным становится увеличение рыночной доли в результате слияния, что в свою очередь ведет к сокращению конкуренции. Объединенная же структура способна устанавливать более высокие рыночные ставки по кредитам и более низкие по депозитам. Еще одним положительным аспектом может служить увеличение роста диверсификации банковской деятельности. Диверсификация происходит в результате расширения географического присутствия деятельности объединившихся банков и расширения ассортимента предлагаемых банковских услуг. Кроме того, диверсификация ведет к стабилизации доходов банка, что, в свою очередь, должно повысить его стоимость.

Многочисленные исследования по банковским слияниям ссылаются в основном на возможность сокращения издержек в результате слияния, реже на рост доходов и увеличение диверсификации своей деятельности. Прежняя реорганизация банков в РФ происходила в основном в форме присоединения мелких региональных банков и последующего преобразования их в филиалы крупных банков. Причинами этого были в первую очередь невозможность мелкими региональными банками выполнять нормативы Банка России к минимальной величине уставного капитала, а также усиление конкуренции со стороны крупных, прежде всего московских банков, действия которых можно расценивать как экспансию в регионы. С момента создания двухуровневой банковской системы в России было реорганизовано 351 банк, из них 319 были преобразованы в филиалы других банков и только 32 осуществили объединение в форме присоединения. До настоящего времени пока не было зарегистрировано ни одного банковского слияния в России.

В докризисный период характерной чертой, с точки зрения приобретения банковских активов, главную роль в качестве покупателей играли иностранные фонды и иностранные банки, следовательно – именно они формировали «список требований», предъявляемых российским банкам. В качестве приоритетов выдвигались наличие у банка развитой сети розничных операций и большого количества активных (желательно крупных) клиентов, которым в перспективе можно было бы продавать новые услуги.

В настоящее время принципиально иные заинтересованные лица и требования. Главные потенциальные покупатели – это российские инвесторы банки или небанковские организации. Небольшие финансово-кредитные организации привлекли за 2013 год несколько частных инвесторов, которые до этого никогда не занимались банковским бизнесом. Соответственно, требования к приобретаемым банкам изменились, и первое из них – банки должны быть реально рентабельными. Второе – банк должен занимать определенную нишу, причем желательно перспективную, которая до кризиса развивалась слабее, чем традиционные виды банковского бизнеса.

Третья разновидность инвесторов представлена Европейским банком реконструкции развития. Он также предъявляет свои требования, и в первую очередь интересуют банки, занимающиеся кредитованием и обслуживанием малого и среднего бизнеса.

Необходимо отметить, что с 2013 г. наблюдается всплеск процессов концентрации капитала в банковском секторе. В этом году лишились лицензии 32 банка (еще 9 самоликвидировались путем слияния с другими банками), причем 27 лицензий были отозваны за последние четыре месяца. В 2014 г. динамика отзыва лицензий сохранилась [3].

Единого мнения по поводу оптимального количества банков в нашей стране нет. При этом приводятся следующие примеры. В США более 1500 банков, но ежегодно регулятор отзывает 30–40 лицензий [1]. В Бразилии с население 1,5 раза большим, чем в России – банков около 200 [4].

В 2010–2011 гг. нами были разработаны «мягкий» жесткий сценарии концентрации банковского капитала в России. «Мягкий» сценарий предполагал повсеместное преодоление экономикой страны кризиса, повышение всех показателей, отражающих эффективное функционирование банковской российской системы. Функционирование банковской системы в данном случае будет рассматриваться через призму развития институциональной и конкурентной среды российского банковского рынка, что будет достигаться:

- через повышение концентрации на рынке банковских услуг, связанное преимущественно со стремлением кредитных организаций расширять бизнес, и развивать рынок банковских услуг в регионах;
- постепенное увеличение сделок M&A с участием нерезидентов.

Эксперты предполагали, что внимание нерезидентов будут привлекать банки с надежным бизнесом, т.е. имеющие мировую корпоративную базу с развитой кредитной деятельностью, а также широкой розничной сетью и растущим набором комиссионных услуг.

Постепенная стабилизация числа кредитных организаций, с учетом повышения рентабельности банковского бизнеса и готовностью собственников выделять собственные средства в виде вкладов в капитал связана с предположением, что сокращение банков на среднесрочную перспективу коснется исключительно тех банков, которые и в настоящее время имеют капитал ниже 180 млн. руб. Поэтому многие эксперты, поддерживающие оптимистический сценарии развития банковского сектора, предполагали сокращение банков, примерно, на 200 единиц. Таким образом, прогнозная динамика количества кредитных организаций в среднесрочной перспективе в соответствии с «мягким» сценарием дальнейшего развития российской банковской системы, выглядела следующим образом (рис. 1).

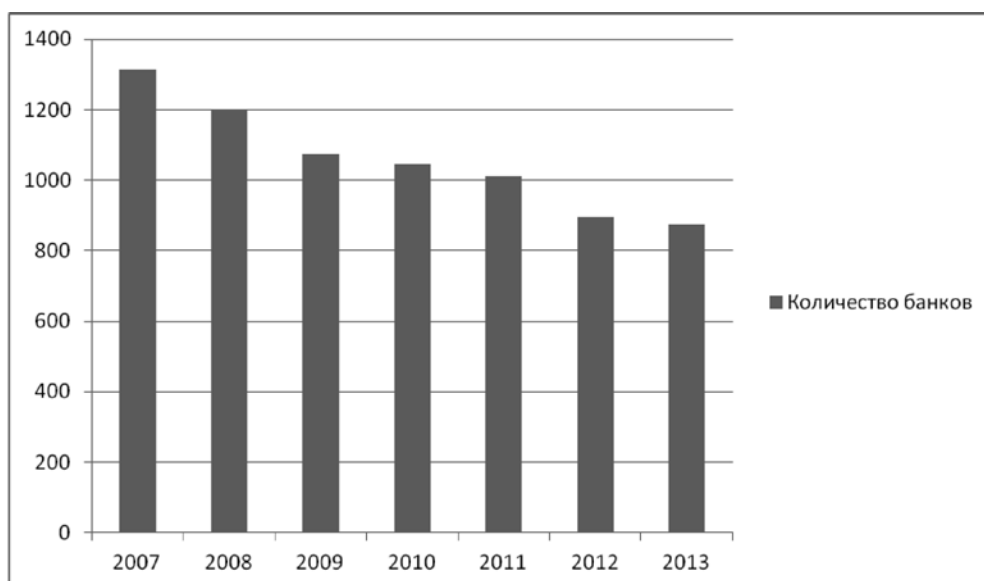


Рис. 1. Прогнозная динамика количества кредитных организаций
(по «мягкому сценарию»)

«Жесткий» сценарий («вынужденной консолидации») развития банковской системы России, предполагал, что в ближайшее время мировой кризис не получит своего завершения, сохранится неблагоприятная конъюнктура мировых рынков, в том числе и в отношении российского рынка банковских услуг. Данное обстоятельство было выражено в следующем – будет продолжена тенденция усиления влияния государства на банковскую систему России.

В соответствии с «жестким» сценарием, при дальнейшем развитии мирового финансового кризиса, было сделано предположение, что поправки по увеличению минимального капитала банков до 1 млрд. руб. будут внесены. Таким образом, для российских банков будет установлена планка по капиталу, в четыре раза превышающая требования Базельского комитета (5 млн. евро) [2].

Прогнозная динамика по «жесткому» сценарию выглядит следующим образом (рис. 2).

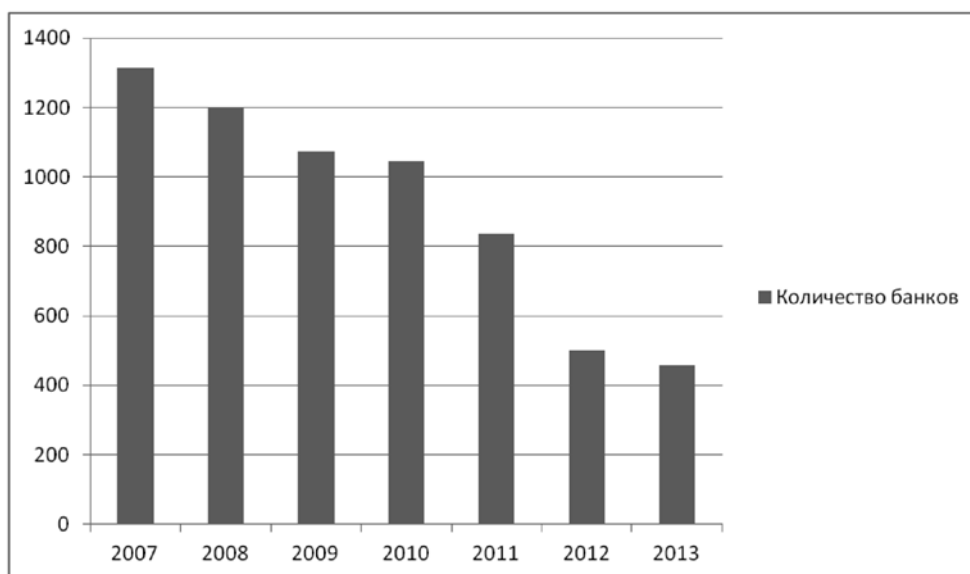


Рис. 2. Прогнозная динамика российских кредитных организаций (по «жесткому» сценарию)

Практика подтвердила жизнеспособность прогноза «мягкого» сценария.

Мировая практика показывает, что в странах, имеющих положительный опыт банковских слияний (и прежде всего в США), капитал на самом деле был, оставалось только его сконцентрировать в руках финансовых олигархов, желающих расширить масштабы своих операций. Можно предположить, что капитал был потому, что эти страны отличались в определенные периоды низкой нормой потребления, высокой нормой накопления, отсутствием сколько-нибудь масштабных социальных программ, относительно небогатым, но активным и трудолюбивым населением. В современной России не все эти условия присутствуют, поэтому концентрация капитала происходит достаточно тяжело. Коммерческие банки, от которых требовалось взять на себя основное бремя борьбы с инфляцией, со своей задачей не справляются и вряд ли справятся, т. к. привыкли не столько давать деньги государству, сколько получать их от него. Поэтому реализация стратегии слияний, скорее всего, может оказаться отличной от западной. Сколько-нибудь привлекательными кандидатами на объединение будут банки, имеющие доступ к доходам от экспорта энергоносителей и оружия, а также имеющие государственную поддержку. Причем, поощряя подобные слияния, государство вынуждено будет фактически пойти на финансовые жертвы, соглашаясь с тем, что деньги банков отвлекаются на поддержку инвестиционных проектов частного капитала, а не пойдут, допустим, на финансирование бюджетного дефицита и масштабных социальных программ. Возможно, государство будет поощрять лишь те слияния, участники которого, согласятся прямо или косвенно участвовать в финансировании государственных расходов.

Если говорить о сугубо частных банках, то представляется затруднительным преодоление «генетического» различия учредителей и достижения общности интересов.

Концентрация банковского капитала происходит сейчас путем поглощения неустойчивых мелких банков более крупными, но это, несомненно, лучше, чем банкротство этих банков. Но при этом в большинстве случаев происходит «вымывание» региональных банков, превращение их в филиалы столичных банков.

В 2010 г. Н. А. Умрихиной проводились разработки создания регионального банка [5]. Они предусматривали два варианта: первый – на основе консолидации ООО «ГРис-Банк», КБ «Ипатовский» ООО, ОАО «Ставропольпромстройбанк» на базе ЗАО «Вэлкомбанк»; второй – создание банковской группы «Ставбанк группа» в составе ЗАО «Вэлкомбанк», ООО коммерческий банк «ГРис-Банк», ОАО коммерческий банк «Евроситибанк», Акционерный инвестиционно-коммерческий банк промышленно-строительный банк «Ставрополье» – ОАО. Главным банком предполагалось назначить ОАО коммерческий банк «Евроситибанк».

Во втором варианте синергетический эффект достигал 37 млн. руб.

Мы предлагаем создать один региональный банк путем соединения вышеупомянутых банков в последнем варианте и включения в состав учредителей Правительства Ставропольского края. В дальнейшем следует реализовать первичное размещение на фондовом рынке акций новой структуры и определение ее в качестве полномочной в осуществлении операций на финансовых рынках от лица Правительства региона. В таком варианте синергетический эффект возрастет на порядок выше, чем в предыдущих расчетах. А это составит примерно до полумиллиарда рублей. Эта цифра получена в результате наших опросов руководителей и топ-менеджеров банков, ответственных работников Минфина и Минэкономразвития края, депутатов Федерального Собрания и регионального Парламента.

Таким образом, в обобщенном виде концептуальная модель создания нового регионального банка, на основе слияния, может быть представлена следующим образом (рис. 3).



Рис. 3. Концептуальная модель регионализации банковской деятельности в условиях активизации консолидационных процессов

Еще одним направлением сохранения конкурентоспособности небольших банков является диверсификация фондирования. Например, по такому пути идет банк Хоум Кредит. Он сосредоточился на четырех направлениях POS-кредиты, кредиты наличными, карты и депозиты.

Выше представленные подходы будут способствовать повышению устойчивости финансовой системы региона и, в конечном итоге, всего государства.

Литература

1. И первая сотня не устоит: Центробанк ускорил зачистку банковских рядов. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.km.ru/economics/2013/12/13/ekonomika-i-finsany/727711-i-pervaya-sotnya-ne-ustoit-tsentrobank-uskoril-zachi>.
2. Дементьева С. Банки выставили план // Аудит. 2009. № 11. с. 15.
3. Муртазин И. Как разоружить банкформирования [Электронный ресурс]. URL: www.irsolo.ru/01.02.2014/www.nevslan.com/evs/detail/id1315758/.
4. Свитекс И. Сегодня банкам необходимо диверсифицировать базу финансирования [Электронный ресурс]. URL: Bankir.ru.
5. Умрихина Н. А. Развитие региональных банков в современных условиях: дис. ... канд. эк. наук. Ставрополь 158 с.