

*Залесова Дарья Романовна*

студентка

*Баликоев Владимир Заурбекович*

д-р экон. наук, профессор

ФГБОУ ВО «Новосибирский государственный

университет экономики и управления «НИНХ»

г. Новосибирск, Новосибирская область

DOI 10.31483/r-101174

## **СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РОССИИ В РАЗРЕЗЕ ПРОЦЕССОВ КОНЦЕНТРАЦИИ И ЦЕНТРАЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО КАПИТАЛА**

***Аннотация:** современное состояние банковского рынка представлено снижением количества кредитных организаций, частыми сделками по слияниям и поглощениям, усиленными требованиями мегарегулятора к коммерческим банкам, появлением экосистем. Природу этих событий, а также предсказание поведения банковского сектора можно объяснить понятиями концентрации и централизации банковского капитала. В статье раскрываются понятия концентрации и централизации банковского капитала, приводятся примеры этих процессов на современном этапе становления банковского рынка. Делается вывод о том, что превалирование процесса централизации над концентрацией банковского капитала прямо влияет на конкуренцию, снижая качество и количество предоставляемых банками услуг.*

***Ключевые слова:** концентрация банковского капитала, централизация банковского капитала, государственные банки, банковская система, банковский капитал.*

Весь временной промежуток развития банковского сектора сопровождают два процесса – концентрация и централизация банковского капитала. Исследование этих понятий во многом поможет объяснить современное состояние банковского рынка.

Сущность понятий концентрация и централизация банковского капитала целесообразно рассмотреть в контексте первоисточника – теоретического аппарата, разработанного Карлом Марксом. По его мнению, эти процессы объединены общим явлением – накоплением капитала. Так, концентрация капитала – это прирост капитала за счет его накопления в руках индивидуальных собственников. Централизация капитала – процесс объединения капиталов индивидуальных капиталистов, т. е. если концентрация «отталкивает производителей друг от друга» и позволяет каждому отдельному домохозяйству наращивать собственные мощности, то при централизации «капитал исчезает из многих других рук и сосредотачивается в одних» или, другими словами, происходит поглощение/слияние капиталов [7, с. 125] Маркс наиболее полно раскрывает содержание этих понятий.

Применительно к банковскому сектору, В.Я. Вишневер уточняет: «концентрация банковского капитала – прирост капитала за счет капитализации части прибавочной стоимости или новых взносов в акционерный капитал, а централизация – прирост капитала одного банка или нескольких банков в результате слияний или поглощений других банков» [1, с. 85] Приведенные определения дополняют первоисточник, тем самым формируя представление о процессах именно в банковской среде.

На современном этапе интерпретация процессов концентрации и централизации представлена в исследовании Богомолова С. М., Ильина Л. В., Копченко Ю.Е., которые подчеркивают первичность процесса концентрации по отношению к процессу централизации. Этот тезис обосновывается политикой Банка России по отношению к размеру собственного капитала [2] Требования к капиталам коммерческих банков на протяжении истории развития банковского сектора постоянно росли, тем самым вынуждая укрупнять капитал каждого отдельного банка.

Нам кажется также необходимым рассмотреть понятие банковского капитала. Наиболее емкое по содержанию определение приведено в исследовании М.А. Орцхановой, М.И. Китиевой и Ф.Я. Полонкоевой, которые раскрывают его

как «все реально принадлежащее имуществу банка, выраженное в денежном выражении». Экономисты также подчеркивают, что именно положительная динамика совокупного банковского капитала может свидетельствовать об успешном и эффективном развитии банковской системы [5, с. 44]

Приведенный выше теоретический аппарат позволяет нам классифицировать события в банковском секторе по процессам.

1. Концентрация банковского капитала на примере требований ЦБ к достаточности собственного капитала

Центральный банк уже многие годы проводит «чистку» банковского рынка с помощью повышения нормативов к достаточности собственного капитала. Это событие можно отнести к процессу концентрации банковского капитала по причине того, что процедура, проводимая мегарегулятором побуждает каждое отдельно взятое кредитное учреждение наращивать собственные объемы банковского капитала. Так, например, еще в начале 2000-х годов минимальный размер уставного капитала не превышал 5 млн евро, а уже с 2018 года минимальный размер уставного капитала для банка с базовой лицензией равняется 300 млн рублей, для банка с универсальной лицензией – 1 млрд рублей [4].

2. События, происходящие на банковском рынке, связанные с процессом централизации банковского капитала

Государственные банки занимают большую долю в совокупных активах банковской системы, кредитуют больше юридических лиц – заемщиков, приносящих значительный доход для банка и в целом по чистой прибыли, занимают чуть больше половины рынка. Тем самым можно сказать, что и большая часть совокупного банковского капитала приходится на государственные банки, а так как с годами они только наращивают капитал, то процесс централизации здесь прослеживается достаточно ясно.

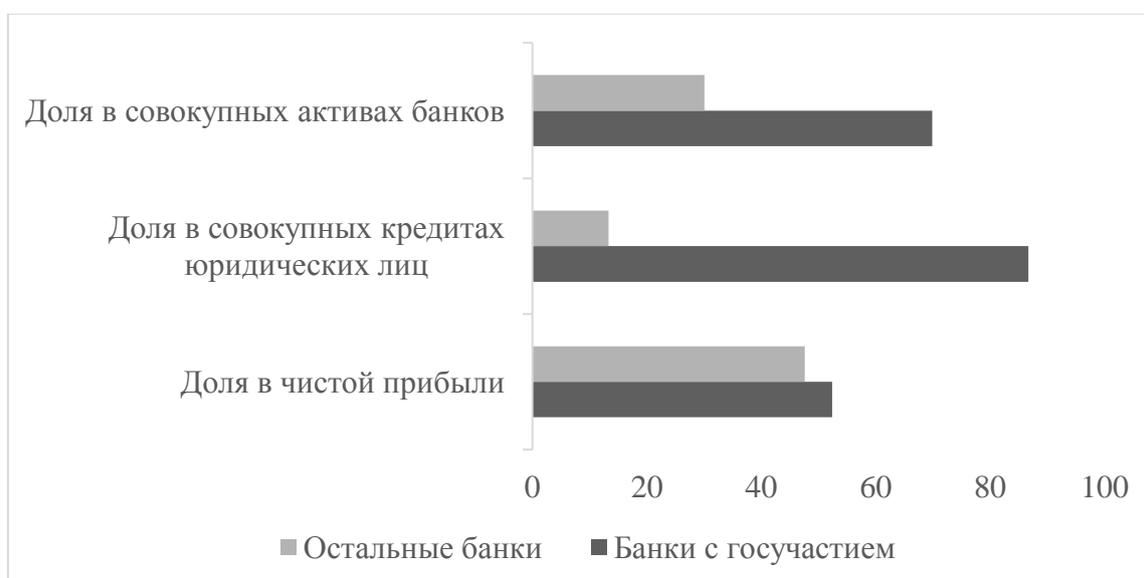


Рис. 1. Доля банков с государственным участием в банковской системе РФ, в% [3, с. 66]

Современный процесс централизации банковского капитала может быть связан с происходящей трансформацией банков в экосистемы. По прогнозам рейтингового агентства «Эксперт Ра» на горизонте ближайшего десятилетия игроки банковского бизнеса будут перестраивать бизнес таким образом, чтобы захватить не только рынок финансов, но и рынок повседневного потребления. Такой переход связан со значительными вложениями в дистанционное банковское обслуживание, IT-технологии, что является серьезным барьером для небольших банков [6] Это значит, что наращивать банковский капитал смогут ограниченное число банков. Возможно также, что более мелкие кредитные учреждения будут объединяться в банковские группы для того, чтобы обеспечить себе возможность расходовать денежные средства на расширение сферы услуг.

Сделки слияния и поглощения на банковском рынке – являются классическим примером концентрации и централизации банковского капитала: за 2020 год было осуществлено порядка десятка таких сделок: Курскпромбанк присоединился к Экспобанку; ВТБ присоединил банки «Возрождение», Саровбизнесбанк и ЗапСибкомбанк; Связь-банк – присоединился к Промсвязьбанку [1, с. 88].

Представленные выше примеры процессов концентрации и централизации банковского капитала помогают классифицировать события банковского рынка для понимания состояния отрасли в целом. На данном этапе исследования можно предположить, что происходит огосударствление банковской отрасли, барьеры входа на рынок растут, есть признаки олигополии, развиваются современные банковские структуры – экосистемы. Приведенные выше примеры концентрации и централизации банковского капитала позволяют говорить о том, что процесс централизации является первичным по отношению к концентрации – рост собственного капитала крупных игроков банковского бизнеса трудно остановить. Это в свою очередь, приводит к тому, что основные мощности приходится на государственные банки, что снижает конкуренцию и качество предоставляемых услуг.

### *Список литературы*

1. Базилевич А.Р. Слияния и поглощения в банковском секторе российской федерации / Базилевич А.Р., Макоева Д.Р. // Электронный научный журнал «Вектор экономики». – 2020. – №10. – С. 80–90.
2. Богомолов С.М. Консолидация банковского сектора России: характеристика процессов / С.М. Богомолов, Л.В. Ильина, Ю.Е. Копченко // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2018. – №3 (72). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/konsolidatsiya-bankovskogo-sektora-rossii-harakteristika-protsessov> (дата обращения: 08.02.2022).
3. Журавлев А.Н. Необходимость снижения в Российской Федерации олигополии банков с государственным участием / А.Н. Журавлев, М.Е. Лебедева // Ученые записки Международного банковского института. – 2021. – №2(36). – С. 63–73.
4. Марковская Е.И. Эволюция стандартов оценки достаточности капитала в обеспечении адаптации банковской системы к условиям циклического развития экономики / Е.И. Марковская // Известия РГПУ им. А. И. Герцена. – 2011. – №131. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-standartov-otsenki->

dostatochnosti-kapitala-v-obespechenii-adaptatsii-bankovskoy-sistemy-k-usloviyam-tsiklichesкого (дата обращения: 12.02.2022).

5. Орцханова М.А. Собственный капитал российских банков: теоретические и практические аспекты / М.А. Орцханова, М.И. Китиева, Ф.Я. Полонкочева // Colloquium-journal. – 2018. – №12–5(23). – С. 43–46.

6. Прогноз банковского сектора на 2020 год: Весеннее обострение [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://raexpert.ru/researches/banks/bank\\_sector\\_forecast2020/](https://raexpert.ru/researches/banks/bank_sector_forecast2020/) (дата обращения: 14.10.2021).

7. Федоренко В.И. Концентрация и централизация капитала. Сходства, различия, экономическое значение / В.И. Федоренко // Экономические стратегии. – 2014. – №10. – С. 124–132.