(cc) BY

Никитина Елена Борисовна

канд. экон. наук, доцент

ФГАОУ ВО «Пермский государственный

национальный исследовательский университет»

г. Пермь, Пермский край

СТРУКТУРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА: ОЖИДАНИЯ И ПРОГНОЗЫ

Аннотация*: исследование направлено на определение некоторых результатов деятельности в банковской сфере на фоне изменившейся экономической ситуации в стране. В статье описаны особенности российской банковской системы на начало 2022 года. Далее выделены основные итоги деятельности банков за первое полугодие в условиях санкций. Худшая динамика показателей отмечается у банков, работающих с крупным бизнесом, в то время как кредитные организации, ориентированные на МСБ, оказались наиболее устойчивы. Ожидается определенная деконцентрация в банковском секторе, ориентированная на внутренний рынок, результатом которой будет снижение концентрации на топ-15 банках.*

Ключевые слова*: банковский сектор, крупные банки, региональные банки, малый и средний бизнес, концентрация, деконцентрация в банковской системе.*

Банковский сектор оказался и не для мелких, и не для крупных организаций. Какие ожидаются структурные изменения в банковском секторе?

Мы видим, что в отношении России введено огромное количество санкций, около 10 тысяч, мы также видим – укрепление национальной валюты. Что это, бомба замедленного действия или экономическое чудо? Как долго это может продлиться? Закономерности проявляются не везде одинаков, имеют место парадоксы, которые не должны происходить…

В сложившихся условиях резко упал спрос на валюту, а приток валюты вырос, как следует из теории Адама Смита, то внутренняя валюта должна укрепляться, а внешняя падать, что мы и наблюдаем.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Как отмечается в докладе Международного валютного фонда, во втором квартале 2022 года российская экономика после удара санкций стабилизировалась, что позволило Банку России вернуть ключевую ставку к довоенному уровню. Эксперты прогнозируют падение ВВП на 3,4% в 2022, что вдвое меньше, чем ожидалось в начале [4]. Сокращение падения ВВП было вызвано перенаправленностью экспорта нефти.

Да, и действительно ЦБ РФ не допустил паники на финансовых рынках, ключевая ставка была вовремя повышена, что блокировало валютные спекуляции, оперативно вводились и снимались валютные ограничения. Однако для российских граждан укрепление рубля не было заметно, так как товары и продукты не подешевели. Расходы государства растут из-за военной операции и социальных выплат.

Сбор по самому показательному налогу – НДС, второму по величине источника дохода, после нефтегазовых, упал на 54%, как следует из официальных данных. Падение этого налога с оборота более чем на 50% свидетельствует о крайне нестабильном состоянии экономики.

Итак, результаты не самые худшие, но все равно плохие, потому что из плохой ситуации невозможно сделать хорошую, снижение активности будет постепенным. По данным Росстата наблюдается увеличение числа бедных, т.к. происходит снижение реальных доходов населения. Если более внимательно вглядеться в цифры, то мы имеем глубокие провал в экономике после 1991 года [3].

В этих новых условиях финансовый рынок должен как-то развиваться, поэтому, несомненно, российской экономике предстоят трансформации. Банки должны научиться кредитовать не самые прибыльные проекты, привлекая государство, расширять понятные и прозрачные инструменты на рынках капитала.

Совсем недавно, нам казалось, что пандемия коронавируса должна болезненно отразиться на доходах кредитных организаций, однако 2021 год стал самым успешным для банков, чем в лучшие годы (рис. 1).

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Это было связано с бумом кредитования, но на этом фоне ряд кредитных организаций были вынуждены покинуть рынок. Некоторые банки, не дожидаясь краха, самостоятельно сдают лицензии. Основной причиной прекращения работы многих банков явилось сокращение прибыли. Особенно большому риску были подвержены те, кредитные организации, которые имеют рейтинг ruB (банк платежеспособен, но ограниченный запас прочности). В условиях низкой доходности могли выживать только крупные банки, особенно с государственным участием.

Еще 10–15 лет назад в России функционировало около тысячи банков, теперь счет идет на сотни. Похоже, регулятор мог бы довольствоваться очень ограниченным числом банков на всю страну, на 1 октября 2022 их – 327.

За 2021год банковская система РФ уменьшилась на 45 банков, за 2020 – на 36 банков, за 2019 год – на 38 банков, за 2018 – на 74 банков. Возможно, имеется какая-то определенная годовая норма «зачистки»?

Данные тенденции свидетельствуют о том, что финансовый сектор в РФ развивался согласно концепции консолидации активов крупных игроков рынка, так как, по мнению регулятора, небольшие банки рискуют намного больше.

Только за три года с 2017 по 2020 это сокращение составило 41,7% (с 575 на 1 января 2017 года до 335 – на 1 января 2020 года), без учета НКО.

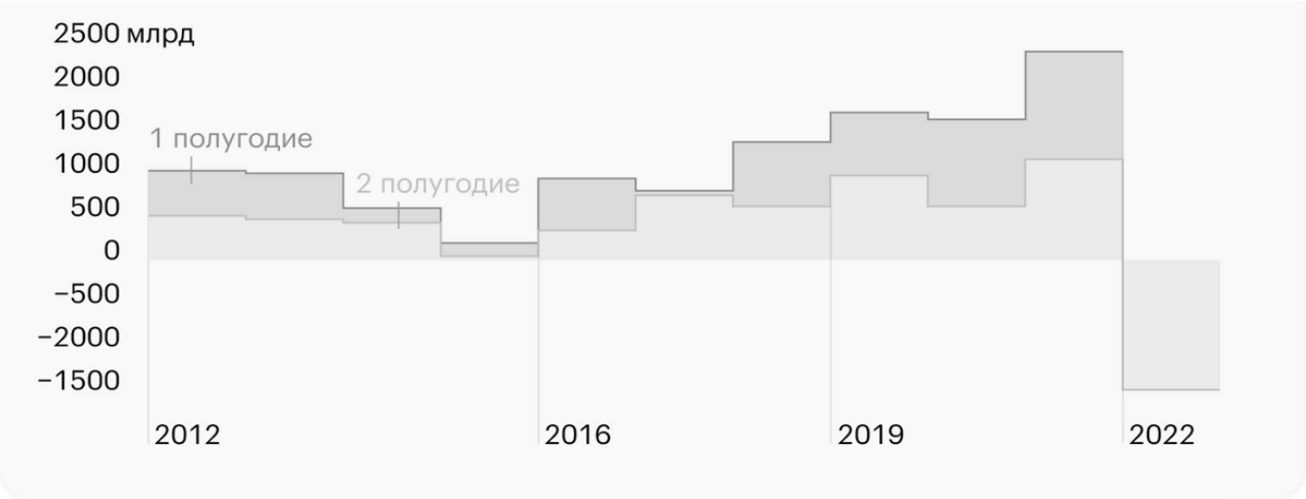

Рис. 1. Динамика изменения чистой прибыли в российском банковском бизнесе

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

За эти три года было зафиксировано только одно открытие нового банка, это банк «131», зарегистрирован в марте 2019 года в республике Татарстан. В 2021 году Банк России зарегистрировал только одну кредитную организацию – РНКО «ЮСиЭс», учрежденную крупнейшим в России процессинговой компанией United Card Services (UCS) [3]. В 2021 году на финансовое оздоровление ни одна кредитная организация не была отправлена. В имеющихся реалиях, эти события – значимы,

Без лицензии оставались преимущественно небольшие кредитные организации, не имеющие поддержки государства и финансовых групп, влиятельных акционеров. На 1 января 2022 года в России было 333 банка, на 1 октября 2022 их стало 327 (рис. 2) [6].

В таблице 1 приведены основные причины отзыва банковских лицензий за 2020 и 2021 года. Заметим, что почти утратилась такая причина – как существенное снижение капитала, нарушение норматива достаточности капитала Н1. Эта причина называлась в 19 случаях отзыва в 2018 году, в 10 – в 2019 году, в шести – 2020 и в трех случаях в 2021 году [3].

Банки, лицензии, которых были отозваны в 2021 году не входили в 100 крупнейших по размеру активов. На долю банков, стоящих после первой сотни, приходится 2,08% активов банковского сектора России, 78% совокупных активов формирует первая десятка крупнейших банков.

И вот, имея вышеописанные особенности, российская банковская система в начале 2022 года вступает в «санкционный режим функционирования». Крупнейшие российские банки подверглись массированным международным санкциям, вкладчики стали поспешно изымать свои депозиты. Международные санкции, вводимые пакетами против крупнейших российских банков, болезненно ударили по всей банковской системе.

Подводя итог по первому полугодию 2022 года, рейтинговое агентство «Эксперт РА» констатировало, что максимальные потери и худшая динамика наблюдалась у крупных банков, работающих с крупным бизнесом, средние

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

банки, работающие со средним и малым бизнесом, оказались более устойчивы. Агентство также ожидает в среднесрочной перспективе снижение концентрации на самых крупных банках, в связи с оттоком клиентов в устойчивые региональные банки и в дочерние кредитные организации дружественных стран [1].

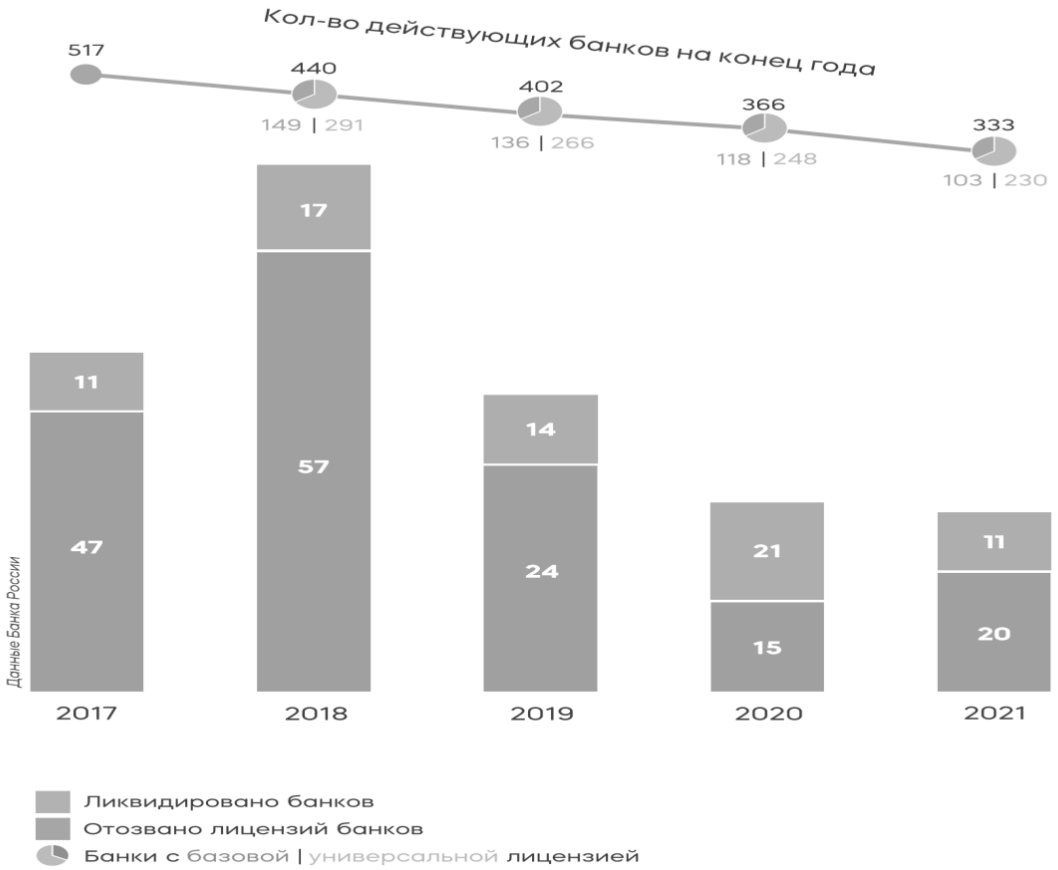

Рис. 2. Динамика сокращения банков 2017- 2021 гг.

Таблица 1

Количество упоминаний о причинах отзыва банковских лицензий в пресс-релизах Банка России за 2021 год и за 2020 год [6]

Причины	2020	2021
Высокорискованная кредитная политика	10	13
Основания для прекращения права на работу со средствами физических лиц	8	13
Проведение теневых сомнительных или транзитных операций	5	9
Несоблюдение законодательства	8	9
Проведение схемных сделок для уклонения от требований ЦБ и/или сокрытие реального качества активов	3	8

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Утрата капитала Н1 < 2%	3	6
Недобросовестное поведение руководства, отсутствие мер по нормализации деятельности, вывод средств	1	3
Неспособность своевременно удовлетворить требования кредиторов, потеря ликвидности	2	2
Фальсификация, недостоверность отчетности	2	1

К тому же с начала 2022 года крупные российские банки значительно сократили свои отделения. Только в марте было закрыто 184 офиса (без офисов Сбербанка), это рекордный результат за три года, Сбербанк сократил 32 офиса. Как отмечает «Эксперт РА», впервые после более чем 10-летнего роста доля топ-15 банков в активах снизилась с 85,9 до 84,6%. По мнению агентства, точкой роста должен стать средний и малый бизнес. В некоторых регионах еще действуют устойчивые и конкурентоспособные местные банки, с высоким уровнем сервиса и современными технологическими решениями, которые уже имеют притоки клиентских заявок, но стараются уделить внимание качеству клиентов. Физические лица также заинтересованы в диверсификации своих счетов в не очень крупных, но в стабильных банках, которые из-за своего размера не смогут попасть под санкции.

Данные выводы согласуются со словами исполнительного вице-президента АРБ о том, что, опыт предыдущих кризисов в 1998, 2014–2015 гг. показывает, что региональные средние и малые банки легче преодолевали кризисы, больнее ударяющие по крупным банкам в силу большей вовлеченности последних в операции на финансовом рынке и в операции с государственными ценными бумагами. Региональные банки демонстрировали в эти периоды более высокие показатели как финансовой устойчивости, а ряде случаев и рентабельности, чем даже банки с государственным участием [5].

В сложной ситуации оказались банки, подконтрольные иностранным банковским группам. Ряд таких банков объявили, что, скорее всего они прекратят свою деятельность в России, но с выгодой продать российский банковский бизнес такого рода банки не смогут. В июле в министерстве финансов было

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

объявлено, что «комиссия по иностранным инвестициям не будет разрешать иностранным банкам продавать свои российские дочерние структуры, пока не прекратится блокирование работы дочерних российских банков за рубежом».

Рост доли в активах в последнее время наблюдался у банков, занимающих по активам с 16-й по 100-ю позиции, в то время как кредитные организации, которые не входят в топ-100, в текущих условиях не смогли заметно улучшить свои конкурентные позиции, в том числе преимущества и значительно увеличить клиентскую базу. Поэтому в среднесрочной перспективе, по нашему мнению, мы увидим дальнейшую стагнацию и сокращение небольшого банковского бизнеса, что также приведет к росту концентрации банковского сектора, но уже во многом не на топ-15, а на кредитных организациях, занимающих позиции по активам с 16-го по 100-е. Число кредитных организаций, обслуживающих крупный бизнес, в том числе с государственным участием, постепенно будет сокращаться, после завершения ряда объединений банков с целью снижения расходов. Крупные корпоративные заемщики переведут свои расчеты в средние региональные банки. Кроме того, освободятся ниши после ухода иностранных компаний и появятся возможности для развития небольшого бизнеса. По этим причинам могло бы увеличиться количество среднего и малого бизнеса, что положительно повлияло бы на банки, обслуживающих эту группу клиентов. Мы видим, что скорее всего произойти определенная деконцентрация, ориентированная на внутренний рынок.

По мнению экспертов, наметившаяся трансформация в экономике должна привести к сокращению доли банков, обслуживающий средний бизнес с 76 до 62%, но эта группа по-прежнему останется самой крупной. Монолайнеры в автокредитовании также должны сократить долю с 1,2 до 0,5% в связи с уменьшением продаж. Во всех остальных сегментах прогнозируется рост, но, конечно, постепенный, по мере стабилизации экономики [2]. Но наибольший рост ожидается, по мнению экспертов, у банков, работающих со средним и малым бизнесом, планируется, что их доля возрастет с 11 до 20%. Мелкие же банки, которые не

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

смогут приспособиться к новым экономическим условиям и конкурировать, продолжат покидать рынок.

Банк России уже продумывает как ввести риск-ориентированные стимулы (льготы) в зависимости от масштаба и значимости проекта, а также других факторов (уровня финансовой устойчивости, ценовых гарантий, наличия спроса и других). Введение этого механизма потребует разработки системы критериев, которые должны быть доступны участникам рынка. По мнению ЦБ, отдельного внимания заслуживает средний и малый бизнес, как более гибкий и в состоянии подстраиваться под изменяющиеся условия. Но эти нововведения также потребуют средства государственного бюджета, чтобы иметь возможность финансировать наиболее приоритетные, имеющие стратегическое значение для страны инвестиционные проекты. Кредиты банков могут быть привлечены, но в этом случае им необходимо предоставления государственных гарантий и поручительств или выпуск облигаций, гарантированных государством.

Список литературы

1. В Минфине заявили, что России нужно больше банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://rg.ru/2022/10/12/dengi-v-malyh-formah.html (дата обращения: 23.09.2022).

2. Итоги банковского сектора за 1-е полугодие 2022 года: к чему приведет трансформация? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/banks/bank_1h2022/

3. Константин Селянин: «Это самый большой провал в экономике за историю в новой России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://newizv.ru/interview/16–06–2022/konstantin-selyanin-eto-samyy-bolshoy-proval-v-ekonomike-za-istoriyu-novoy-rossii (дата обращения: 15.09.2022).

4. МФВ улучшил прогноз по российской экономике. Ей помог крепкий рубль [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.gazeta.ru/business/2022/10/24/15669031.shtml (дата обращения: 28.10.2022).

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

5. Павел Неумывакин, АРБ: «Ответы регулятора на запросы стали более регулярными» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://arb.ru/arb/press-on-arb/pavel_neumyvakin_arb_otvety_regulyatora_na_zaprosy_bankovskogo_soobshchestva_sta-10559539/ (дата обращения:12.08.2022).

6. Сколько банков покинет российский рынок в 2022 году? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10960367 (дата обращения: 22.08.2022).

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)