

Прогноз динамики численности российских банков до 2025 г.

Рукавишников Д. С.

Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва, Российская Федерация; dmitriy.probst@gmail.com

РЕФЕРАТ

Эффективное функционирование банковской системы — необходимое условие развития рыночных отношений в России, что объективно определяет ключевую роль Центрального банка в регулировании банковской деятельности. Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства. Их деятельность тесно связана с потребностями производства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки — это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны. Сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это явление, обладающее колоссальной финансовой мощностью, значительным денежным капиталом.

В последние годы российская банковская система переживает период системной санации. Количество финансово-кредитных организаций в России ежегодно сокращается, и речь идет не только о мелких банках, но и о крупных банковских учреждениях. Трудный период в работе российских банков связан не только со сложной экономической и внешнеполитической ситуацией в России. Регулятор в лице Центрального банка Российской Федерации (далее — ЦБ РФ) проводит жесткую политику консолидации банковского сектора с помощью различных механизмов: отзыв лицензии, санация проблемных банков, в том числе через «Фонд консолидации банковского сектора». Ввиду постоянного сокращения и укрупнения российских финансово-кредитных организаций, приобретает актуальность вопрос об исследовании динамики численности субъектов российской банковской системы.

Цель исследования: определить динамику развития российского банковского сектора, а также построить прогноз численности финансово-кредитных организаций до 2025 года.

В ходе исследования применялись общенаучные методы теории управления, экспертного, статистического и сравнительного анализа. В статье проведен анализ численности российских финансово-кредитных организаций и их региональной привязки, а также применяемых способов реорганизации. Выявлена текущая динамика развития банковского сектора, тенденция к укрупнению банков, построен прогноз количества российских банков.

Ключевые слова: банк, российские банки, регулятор, Центральный банк РФ

Forecast of the Dynamics of the Number of Russian Banks Until 2025

Rukavishnikov D. S.

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation; dmitriy.probst@gmail.com

Abstract

Effective functioning of the banking system is a prerequisite for the development of market relations in Russia, which objectively determines the key role of the Central Bank in regulating banking activities. Banks form an integral part of the modern money economy. Their activities are closely related to the needs of production. Being in the center of economic life, serving the interests of producers, banks mediate the links between industry and commerce, agriculture and the population. Banks are an attribute not of an individual economic region or of any one country. Their sphere of activity has neither geographical nor national borders, this phenomenon, which has tremendous financial power, considerable monetary capital.

In recent years, the Russian banking system has experienced a period of purification. The number of financial and credit organizations in Russia is declining every year, and it is not just about

small banks, but also about large banking institutions. A difficult period in the work of Russian banks is connected not only with the difficult economic and foreign policy situation in Russia. The regulator, represented by the Central Bank of the Russian Federation (hereinafter referred to as the Central Bank of the Russian Federation), pursues a strict policy of consolidating the banking sector through various mechanisms: revocation of the license, rehabilitation of troubled banks, through the «Banking Sector Consolidation Fund». In view of the constant reduction and consolidation of Russian financial and credit organizations, the issue of studying the dynamics of the number of the Russian banking system is becoming topical.

The purpose of the study is to determine the dynamics of the development of the Russian banking sector, and also to build a forecast of the number of financial and credit organizations until 2025.

In the course of the research, general scientific methods of management theory, expert, statistical and comparative analysis were applied.

The article analyzes the number of Russian financial and credit institutions and regional binding, as well as the methods of reorganization used. The current dynamics of the development of the banking sector, its tendency to consolidation, the forecast of the number of Russian banks is revealed.

Keywords: Analysis, dynamics, bank, Russian banks, regulator, Central Bank of Russia, forecast, consolidation, trend, economy

Введение

В настоящее время изучение банковской системы является одним из актуальных вопросов. Современные тенденции развития России в политическом и экономическом аспекте оказывают влияние на все сферы общественно-экономических и финансовых отношений. Одним из фундаментальных институтов национальной экономики является банковский сектор, его состояние и устойчивость зависят от множества факторов внешнего и внутреннего характера. В свою очередь, состояние банковской системы во многом определяет тенденции и качество развития народного хозяйства. При этом следует отметить, что на численность и успешную работу банковской системы в России (особенно частных коммерческих банков) влияют не только бизнес-среда, внешние и внутренние политические отношения, но и политика регулятора.

Российская банковская система в период 2001–2009 гг.

Российская банковская система в начале XXI в. представляла собой множество мелких банков, сосредоточенных преимущественно в Москве. Отсутствие строгого контроля со стороны регулятора, а также непрозрачная система взаимодействия бизнеса способствовали росту численности банков в России. При этом деятельность некоторых из них не всегда имела законный характер и осуществлялась в интересах собственника или иных лиц. На рис. 1 представлена динамика численности российских банков с января 2000 по январь 2010 г. Данные рис. 1 показывают, что если в первые годы нового тысячелетия наблюдался незначительный прирост в банковском секторе, то после 2004 г. численность банков начала уменьшаться и за десятилетний период сократилась с 1311 до 1058. Таким образом падение составило более 19%.

Изменения численности участников банковского сектора можно объяснить не только мировым экономическим кризисом 2008–2009 гг., но и ужесточившейся политикой регулятора в части борьбы с проблемными банками путем отзыва лицензий, а также участвовавшей реорганизацией обществ собственниками. Стоит отметить и тот факт, что финансовые организации стали более активными на рынке слияний и поглощений (M&A) и количество подобных сделок с участием банков также увеличилось. В табл. 1 приведена статистика по численности действующих и прекративших существование банков в России в период с января 2001 по январь 2010 гг.

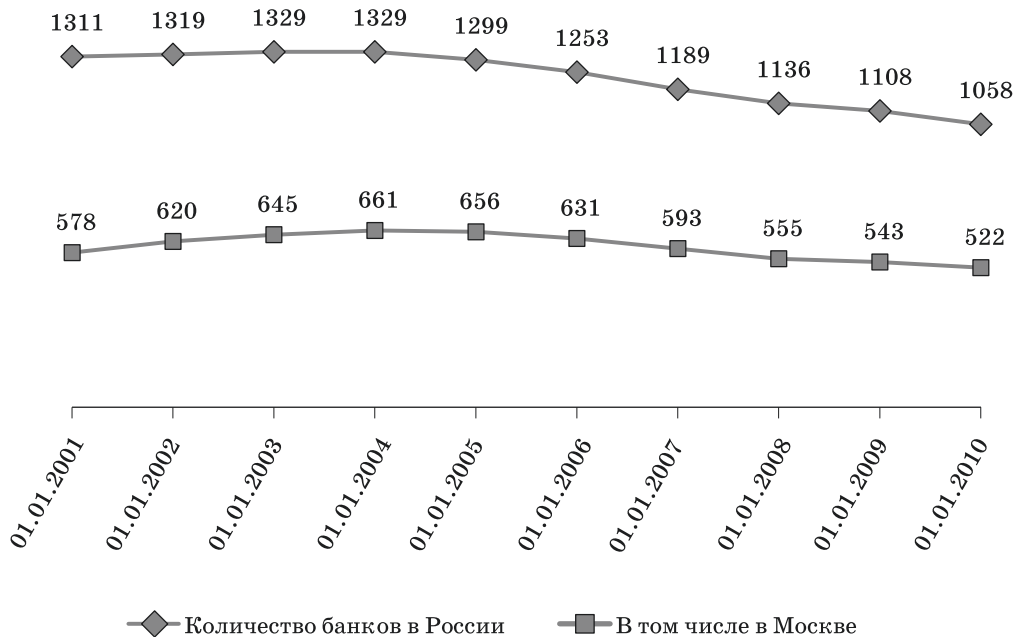


Рис. 1. Динамика численности российских банков с января 2001 по январь 2010 г.
Fig. 1. Dynamics of number of the Russian banks from January, 2001 to January, 2010

Источник: авторская разработка на основе данных ЦБ РФ о количестве банков и их группировки по размерам уставного капитала и информации об отзыве лицензий <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=lic>

Таблица 1

Действующие и закрытые банки с января 2001 по январь 2010 г.

Table 1. The operating and closed banks from January 2001 to January, 2010

Дата	Кол-во банков	В том числе в Москве	Новые банки	Закрытие	Отзыв лицензии*	Ликвидация**	M&A
01.01.2001	1311	578 (44%)		45	34	11	11
01.01.2002	1319	620 (47%)	38	26	21	5	4
01.01.2003	1329	645 (49%)	43	29	24	5	4
01.01.2004	1329	661 (50%)	29	22	14	8	7
01.01.2005	1299	656 (51%)	10	37	30	7	3
01.01.2006	1253	631 (50%)	20	53	35	18	13
01.01.2007	1189	593 (50%)	13	70	60	10	7
01.01.2008	1136	555 (49%)	17	62	49	13	8
01.01.2009	1108	543 (49%)	88	41	33	8	75
01.01.2010	1058	522 (49%)	23	58	43	15	15

* Отзыв лицензии со стороны ЦБ РФ.

** Добровольная ликвидация бизнеса собственниками, в том числе путем консолидации.

Источник: авторская разработка на основе данных ЦБ РФ о количестве банков и их группировки по размерам уставного капитала и информации об отзыве лицензий <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=lic>

Отметим интересный факт: несмотря на сохранение общего тренда на сокращение банковского сектора, каждый год открывались все новые и новые банки. География финансово-кредитных организаций также не претерпела значительных изменений: московский регион продолжает быть наиболее привлекательным для ведения банковского бизнеса. Средняя доля финансово-кредитных организаций, зарегистрированных в Москве и Московской области, составила 49% от общего числа банков в РФ.

Российская банковская система в период с января 2010 по июль 2018 г.

Несмотря на продолжающуюся динамику сокращения числа банков (рис. 2), к концу 2010 г. сформировался ряд фундаментальных предпосылок, ставших причинами еще большей консолидации банковского сектора: финансовый кризис 2008 г.; неопределенность в экономике; ужесточение контроля со стороны регулятора.

В результате экономического кризиса и неопределенной внешнеполитической ситуации многие российские банки, как малые, так и крупные, оказались не в состоянии противостоять негативным изменениям макроэкономических факторов. Тем не менее, банковская система России восстанавливается, российские банки постепенно увеличивают объемы операций и расширяют диапазон предоставляемых услуг, развивается процесс конкуренции между банками.

Тенденция к консолидации банковского сектора сформировалась в силу как естественных внутриотраслевых причин — склонности банков к укрупнению, так и внешних — государственных директив. ЦБ РФ напрямую участвует в процессах консолидации. Начиная с 2015 г. в среднем по 7 банков в месяц лишались лицензии на осуществление банковской деятельности (рис. 2).

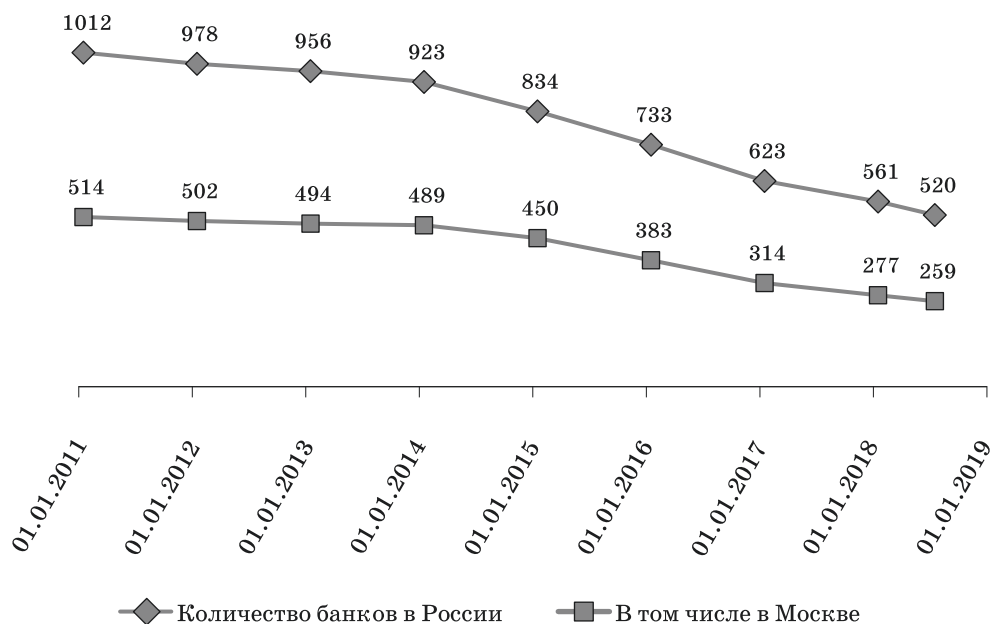


Рис. 2. Динамика численности российских банков с января 2010 по июль 2018 г.

Fig. 2. Dynamics of number of the Russian banks from January 2010 to July, 2018

Источник: авторская разработка на основе данных ЦБ РФ о количестве банков и их группировки по размерам уставного капитала и информации об отзыве лицензий <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtd=lic>

Отрасль должна становиться устойчивее, но показатели отчетности банковского сектора противоречивы: по данным ЦБ РФ, активы кредитных организаций с 1 января 2014 по 1 января 2016 гг. равномерно росли в среднем на 1,6% в месяц, в то время как показатели чистой прибыли были менее стабильны и заметно упали в 2015 г. Однако в настоящее время банковский сектор показывает стабильную положительную динамику по наращиванию кредитного портфеля и привлечению средств юридических лиц (ЮЛ) и физических лиц (ФЛ) (рис. 3).

В банковской сфере сокращение числа игроков тесно связано с деятельностью государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — АСВ), принимающей участие как в ликвидации, так и в санации кредитных организаций. По данным АСВ по состоянию на 1 июля 2018 г. Агентство осуществляет процедуру оздоровления 26 банков, при этом только 4 из них — за счет собственных средств ЦБ РФ, а остальных 22 — за счет привлечения инвесторов. Так, например, при содействии агентства, ВТБ приобрел Банк Москвы, СМП Банку перешло 98% Мособлбанка, АО «Альфа-Банк» купил Балтийский банк, ФК «Открытие» — банк «Траст» и так далее.

В большинстве случаев меры агентства по предупреждению банкротства предполагают поглощение saniруемых организаций частным инвестором — финансово устойчивым банком, нацеленным на укрупнение. Для реализации процесса санации АСВ проводит конкурс между заинтересованными банками и выбирает победителя.

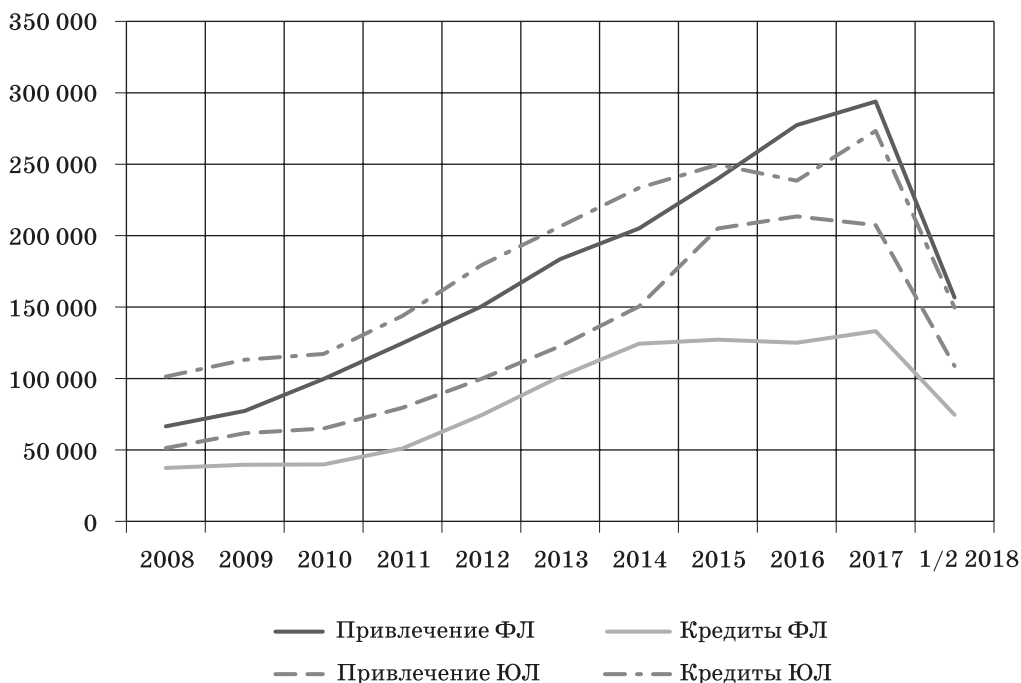


Рис. 3. Общая динамика привлечения депозитов и выдаче кредитных средств российской банковской системой в период с января 2008 по июль 2018 гг.

Fig. 3. General dynamics of attraction of deposits and issue of credits by the Russian banking system during the period from January, 2008 to July, 2018

Источник: Авторская разработка на основе данных ЦБ РФ о показателях деятельности кредитных организаций http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=pdko_sub

Однако стоит отметить, что не всегда приоритет отдается участнику с наилучшим предложением, и большую роль в данном процессе играют политика и личные взаимоотношения между частными инвесторами и ЦБ РФ. В табл. 2 приведена статистика по численности действующих и прекративших существование банков в России в период с января 2010 по июнь 2018 г.

Таблица 2

Действующие и закрытые банки с января 2010 по июнь 2018 г.

Table 2. The operating and closed banks from January 2010 to June, 2018.

Дата	Кол-во банков	В том числе в Москве	Новые банки	Закрытие	Отзыв лицензий*	Ликвидация**	M&A
01.01.2011	1012	514 (51%)	33	46	27	19	33
01.01.2012	978	502 (51%)	34	41	18	23	27
01.01.2013	956	494 (52%)	37	30	22	8	29
01.01.2014	923	489 (53%)	47	44	32	12	36
01.01.2015	834	450 (54%)	65	95	86	9	59
01.01.2016	733	383 (52%)	55	105	93	12	51
01.01.2017	623	314 (50%)	46	112	97	15	44
01.01.2018	561	277 (49%)	32	63	51	12	31
30.06.2018	524	260 (50%)	0	37	30	7	н/д

*Отзыв лицензии со стороны ЦБ РФ.

**Добровольная ликвидация бизнеса собственниками, в том числе путем консолидации.

Источник: авторская разработка на основе данных ЦБ РФ о количестве банков и их группировки по размерам уставного капитала и информации об отзыве лицензий <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtd=lic>

Прогнозная оценка численности российских банков на 2018–2025 гг.

Результатом сложившейся к середине 2018 г. тенденции стало продолжение укрупнения компаний, представляющих банковский сектор. Общее количество финансово-кредитных организаций в период с 2000 г. по конец июня 2018 г. сократилось более чем в 2,5 раза (с 1311 до 520), при этом сохраняется характерный для российского банковского сектора географический дисбаланс в 50% финансово-кредитных организаций в Москве и Московской области к общему числу российских банков.

Регулятор в лице ЦБ РФ не прекращает ликвидацию проблемных банков и все более и более ужесточает контроль над финансово-кредитными организациями. Сложная макроэкономическая ситуация также не способствует развитию частных региональных банков. Региональные банки вынуждены или закрываться, чтобы не нарушить требования регулятора и не лишиться лицензии, или идти на сделку слияния с крупным частным или государственным игроком рынка финансовых услуг.

На рис. 4 представлена динамика численности банковского сектора с 2000 по 2018 г., а также прогноз количества банков до 2025 г.

Прогноз количества российских банков был построен на основании линейного тренда общего сокращения численности банков. По текущей динамике сокращения, количество банков к началу 2019 г. сократится до 501, таким образом общее сокращение за 2018 г. составит 11%. При этом предпосылок для снижения уровня

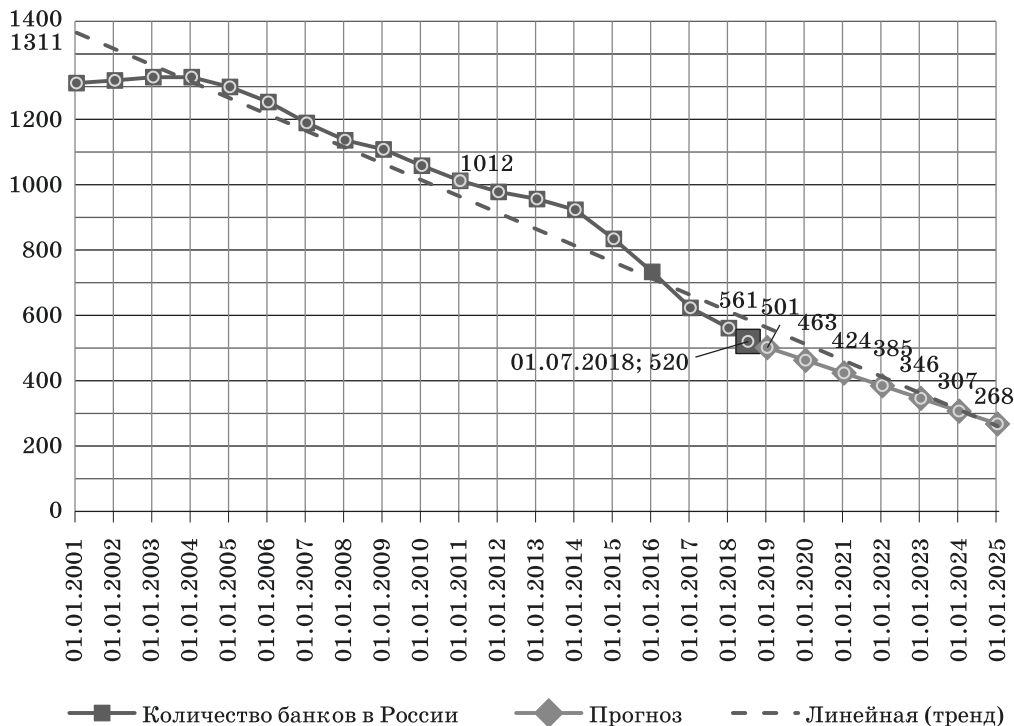


Рис. 4. Прогноз численности российских банков до 2025 г.
Fig. 4. The forecast of number of the Russian banks till 2025

Источник: авторская разработка.

консолидации банковского сектора нет и нисходящий тренд, по мнению автора, будет «пробовать» все новые минимумы.

Разбивая прогноз на четырехгодичные периоды, получим промежуточную точку отсчета — 1 января 2021 г. К 1 января 2021 г. при сохранении текущей динамики общее количество финансово-кредитных организаций в России упадет до 424. Общее падение за десятилетний период с 2011 по 2021 гг. будет весьма существенным: с 1012 до 424 банков.

Однако, стоит отметить, что на этом консолидация и укрупнение банковского сектора в России не закончится. По результатам проведенного анализа динамики численности российских банков и построенного прогноза видно, что в 2024 г. российская банковская система опустится ниже отметки в 300 банков и к 1 января 2025 г. достигнет 268. По мнению многих экспертов и аналитиков, 250–300 банков — это тот необходимый уровень, при котором, с одной стороны, сохранятся рыночные отношения и борьба за клиента, а с другой стороны, банковский сектор будет очищен от большого количества проблемных банков.

Выводы

В начале 2000-х годов российская банковская система насчитывала более 1300 банков и почти половина из них располагалась в Москве. По большей части это были мелкие банки, обслуживающие интересы собственников и других заинтересованных

лиц. К середине 2000-х годов наметилась тенденция к сокращению количества банков, усиленная действиями регулятора в лице ЦБ РФ, который начал проводить более жесткую политику в отношении проблемных банков.

Финансовый кризис 2008 г., сложная внешнеполитическая обстановка, введение санкций и контрсанкций, неопределенность в экономике и девальвация рубля также способствовали снижению численности финансово-кредитных организаций, некоторые из которых были вынуждены закрыться. При этом увеличилось количество сделок слияния и поглощения и использования механизма санации проблемных банков, что определило не только тенденцию к сокращению количества, но и к укрупнению российских банков.

К концу первого полугодия 2018 г. российская банковская система насчитывала всего 520 банков. Таким образом, общее сокращение банковской системы в России за 18 лет наблюдений составило более чем 2,5 раза и наметилась явная тенденция к дальнейшему сокращению. При этом наблюдается динамика наращивания банками кредитного и депозитного портфелей, особенно в государственных банках.

Процесс консолидации банковского сектора России будет продолжаться и далее. К 2025 г. число банков уменьшится до 268 при их одновременном укрупнении. В результате количество клиентов государственных банков увеличится, что приведет к наращиванию кредитного портфеля и привлеченных средств.

Об авторе:

Рукавишников Дмитрий Сергеевич, аспирант департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Финансового университета при Правительстве РФ (Москва, Российская Федерация); dmitriy.probst@gmail.com

About the author:

Dmitriy S. Rukavishnikov, Graduate student, Department of Corporate Finance and Corporate Governance, Financial University under the Government of the Russian Federation (Moscow, Russian Federation); dmitriy.probst@gmail.com