

Ахметов Л. А.

*доктор экономических наук, профессор,
Российская академия предпринимательства
e-mail: lerik.ahmetov@yandex.ru*

Оптимизация количества банков в России

В статье рассматриваются вопросы и проблемы оптимизации банковской сети в России за счет отзыва лицензий у банков, их финансового оздоровления и консолидации (продажи, поглощения, укрупнения, слияния, дробления) банков, их самоликвидации или ликвидации по решению судов. На основе изучения и анализа этих факторов, накопленного отечественного и зарубежного опыта приведены предложения по оптимизации количества банков в стране.

Ключевые слова: банк, Центральный Банк, финансовый центр, количество, оптимизация, сеть, интернет-банкинг, лицензия, санация, продукты, услуги, продажи, развитие, совершенствование, регион, федеральный округ, операции, кредит, активы, собственные средства, денежные средства, резервы, риски, территория, клиенты, офисы, население, взаимоотношения, взаимодействие.

Akhmetov L. A.

*Doctor of Science (Economics), professor,
Russian Academy of entrepreneurship*

Optimization of number of banks in Russia

In the article questions and problems of optimization of banking network in Russia due to revocation of licenses of banks, their sanitation, financial improvement and consolidation (sale, absorption, integration, merge, crushing) banks, self-liquidation or elimination on decision of the courts are considered. On the basis of studying and the analysis of these factors, the saved-up domestic and foreign experience offers on optimization of number of banks are provided in the country.

Keywords: bank, Central Bank, financial center, quantity, optimization, network, Internet banking, license, sanitation, products, services, sales, development, improvement, region, federal district, operations, credit, assets, own means, money, reserves, risks, territory, clients, offices, population, relationship, interaction.

Важное значение для поступательного динамичного развития экономики нашей страны имеет осуществление стабильной эффективной деятельности банковской системы, чему в немалой степени должно способствовать оптимизация банковской сети, т.е. оптимизация количества (численности) банков.

Так, если число действующих банков в России по состоянию на 01.01.2001 года составляло 1311 банков, то начиная с 01.01.2008 года начался интенсивный отзыв лицензий у банков, особенно усилившийся в последние годы (табл. 1).

Таблица 1

Количество всего действующих банков в России, в том числе в разрезе Федеральных округов [1]

	Количество действующих банков и не банковских КО России	На 01.01 2008	На 01.01 2009	На 01.01 2010	На 01.01 2011	На 01.01 2012	На 01.01 2013	На 01.01 2014	На 01.01 2015	На 01.01 2016
1.	ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	632	621	598	585	572	564	547	504	434
	г. Москва	555	543	522	514	502	494	489	450	383
2.	СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	81	79	75	71	69	70	70	64	60
3.	ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	118	115	113	47	45	46	46	43	37
4.	СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	-	-	-	57	56	50	43	28	22
5.	ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	134	131	125	118	111	106	102	92	85
6.	УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	63	58	54	51	45	44	42	35	32
7.	СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	68	68	62	56	54	53	51	44	41
8.	ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	40	36	31	27	26	23	22	22	17
9.	КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	-	-	-	-	-	-	-	2	5
Итого	По Российской Федерации	1136	1108	1058	1012	978	956	923	834	733

Как видно из таблицы, за период с 01.01.2008 года по 01.01 2016 года количество банков в России сократилось на 407 банков, т. е. на 35%. Такое ускоренное сокращение их числа происходило в подавля-

ющей части из-за отзывов лицензий. Особенно «урожайными» были 2014 и 2015 годы, когда были отозваны лицензии, соответственно, у 87 и 93 банков, т.е. в течение двух последних лет лицензии были отозваны у 180 банков, в то время как за предыдущие 6 лет (с 01.01.2008 г. по 01.01.2014 г.) – у 217 банков.

В последние месяцы 2015 года и за первый квартал 2016 года были отозваны лицензии у таких крупных московских банков, как «Интеркоммерц», Нота банк, Русский строительный банк («Русстрой банк», «Балтика», «Связной», «Старбанк», Универсальные финансы («Унифин»), «Миллениум банк», «Еврокредит», ФДБ, «Регнум», занимавших, соответственно, 67-е, 97-е, 135-е, 150-е, 162-е, 171-е, 239-е, 282-е, 335-е, 370-е, 586-е места по активам в банковской системе России, «Внешторгбанк», входящий в ТОП-40, по данным рейтинга «Интерфакса» и 45-е место по объемам активов, а также у ряда региональных банков: «Капиталбанк» (г. Ростов), АКБ «Банкирский дом» (г. Санкт-Петербург), банка «Церих» (г. Орел), АКБ «Акация» (г. Иваново), занимавших, соответственно 364-е, 414-е, 444-е и 642-е места и т.д.

К основным причинам отзыва лицензий у банков ЦБ России приводит следующие [2–5]:

- не исполнение банками федеральных законов и нормативных актов ЦБ РФ в части недооценки кредитных рисков;
- снижение значения всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) ниже 2% и снижение размера собственных средств банка ниже минимального значения уставного капитала;
- низкое качество активов, которые не способны удовлетворить требования кредиторов;
- размещение денег в низкокачественные активы и не создание адекватных резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам;
- вовлечение в проведение сомнительных транзитных операций, в том числе по выводу денежных средств за рубеж в крупных размерах;
- не своевременное и качественное представление отчетности по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем;
- не адекватная оценка рисков при неудовлетворительных активах;
- значительный дисбаланс между активами и обязательствами в некоторых банках, что не позволяет произвести их оздоровле-

- ние с привлечением Агентства по страхованию вкладов (АСВ) и кредиторов «на разумных экономических условиях»;
- введение некоторыми банками ограничений на выдачу вкладов и не выполнение платежных обязательств перед кредиторами;
- не принятие банками своевременных действенных и эффективных мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) и следовательно по нормализации их работы и т.д.

Главная цель отзыва лицензий у банков в нашей стране, по заявлению руководителей ЦБ России – это повышение надежности и устойчивости всей банковской системы страны.

Какое же количество банков является оптимальным для России? Руководителями и специалистами банковского сектора страны в течение последних трех-четырёх лет обосновываются и высказываются различные точки зрения: от 500 до 300, 200 банков, на что потребуется по их мнению три-четыре года. Есть отдельная немногочисленная группа, которая считает, что нет необходимости в регулировании этого процесса, так как сам рынок все расставит по своим местам.

При обосновании количества в 200 банков указывается на то, что в 200 крупнейших банках страны консолидируется 96.5% всех активов российских банков, на остальные более мелкие банки приходится всего 3.5% активов банковской системы [6].

В ТОП-10 российских банков по величине активов, в трлн. рублей входят: Сбербанк – 22.4 трлн. рублей, ВТБ, Газпромбанк, ВТБ-24, ФК Открытие, Россельхозбанк, Альфа банк, Банк Москвы, Национальный клиринговый центр, Юникредит банк, соответственно – 8.7; 4.9; 2.8; 2.8; 2.5; 2.1; 1.7; 1.4 и 1.3 трлн рублей [5]. Доля этих десяти банков составляет более 60% совокупных активов банковского сектора, они входят в число системообразующих банков России, над деятельностью которых ЦБ (регулятор) осуществляет усиленный контроль. Вполне понятно, ЦБ на много легче и эффективнее осуществлять контроль за деятельностью 200 банков, чем 733 банков. Кроме того в крупных банках, как правило, качество управления находится на более высоком уровне, несравненно больше возможностей и ресурсов разрабатывать и реализовывать новые, более совершенные банковские продукты/услуги и осуществлять продажи, выполнять более качественный комплекс банковских услуг.

Оптимизация количества банков может быть достигнута как за счет отзыва лицензий (преимущественно), так и за счет финансового оздоровления и консолидации (продажи, поглощения, укрупнения,

слияния, дробления) банков, их самоликвидации, ликвидации по решению судов. Наряду с этим необходимо отметить, что в сокращении количества банков имеются и определенные сдерживающие факторы, являющиеся следствием большой территории страны, в силу чего не все федеральные банки могут успешно работать в удаленных регионах и районах страны. В то же время имеется и значительный положительный опыт работы и развития ряда региональных банков.

Таблица 2

**Количество банков в России, в том числе по г. Москве
(01.01.2011-01.01.2016 гг.)**

Дата	Количество банков в России на выбранную дату	В том числе количество банков по г. Москве	Удельный вес (доля) банков по г. Москве от общего количества банков в России в %
01.01 2001 г.	1311	578	44.08
01.01 2002 г.	1319	620	47.00
01.01.2003 г.	1329	645	48.53
01.01.2004 г.	1329	661	49.73
01.01.2005 г.	1299	656	50.50
01.012.2006 г.	1253	631	50.36
01.01.2007 г.	1189	593	49.87
01.01.2008 г.	1135	555	48.85
01.01.2009 г.	1108	543	49.00
01.01.2010 г.	1058	522	49.33
01.01 2011 г.	1012	514	50.79
01.01 2012 г.	978	502	51.33
01.01 2013 г.	956	494	51.67
01.01 2014 г.	923	489	52.98
01.01 2015 г.	834	450	53.96
01.10 2015 г.	767	407	53.06
01.01. 2016 г.	733	383	52.25

В этой связи представляет определенный интерес территориальное размещение банков в России (табл. 1, 2). Из таблиц видно, что подавляющая часть банков сосредоточены в европейских регионах страны. Наибольший интерес представляет количество банков территориально расположенных в г. Москве, удельный вес которых от общего количества банков по стране в течении 2001–2015 гг. колебался от 44% до 53.96% и по состоянию на 01.01.2016 г. составлял 52.25%. Абсолютное же количество банков в Москве с 661 банков по состоянию на 01.01.2004 г. сократилось до 383 по состоянию на 01.01.2016 г. или на 42.06% (по стране за этот же период времени сокращение составило 44.09%).

При проведении анализа необходимо исходить из некоторых следующих обстоятельств. Во-первых, Москва с ее банковской системой, безусловно, является главным и во многом решающим центром финансовым центром страны, где формируется, аккумулируется и осуществляется подавляющее большинство финансовых и банковских операций страны. Во-вторых, головные офисы (предприятия) почти всех крупнейших компаний, корпораций, объединений, концернов, фирм страны традиционно были сосредоточены в Москве и для их обслуживания и осуществления деятельности создавались и функционируют наиболее крупные банки. В-третьих, подготовка, переподготовка, приобретение и накопление опыта работы для формирования наиболее квалифицированных и компетентных кадров для работы в банковской сфере осуществлялась и осуществляется в учебных заведениях и банках Москвы.

Мощным и действенным рычагом в оптимизации количества банков в России должно быть обеспечение неуклонного выполнения Федерального Закона «О банках и банковской деятельности», статья 11.2 которого определяет, что с 1 января 2015 года капитал банка должен быть не менее 300 млн. рублей [7]. По состоянию на 01.05.2015 г., 418 банков имели уставной капитал соответствующий требованиям ЦБ (Федерального Закона «О банках и банковской деятельности»), т.е. такое количество банков в первом приближении можно считать оптимальным по показателю величины уставного капитала, однако в связи с резким падением курса рубля к доллару начиная с конца 2014 года можно смело предположить, что норматив уставного капитала в 300 млн. рублей будет неизбежно скорректирован в сторону увеличения, все дело в том, когда это произойдет по времени.

В успешном решении проблем и вопросов оптимизации банковской сети в стране немаловажное значение имеет укрепление и улучшение взаимоотношений и взаимодействия банков с клиентами, приме-

нение более прогрессивных и совершенных инструментов и механизмов, разработка и реализация более совершенных и действенных банковских продуктов/услуг, осуществление банковских услуг с помощью интернет-банкинга. Этот вид банковских услуг в 2014 году вырос на 51% и онлайн-банкингом для частных лиц пользовались 66% или 23.3 млн. россиян, выходящих в интернет [8]. Наряду с сокращением количества банков в стране происходят также значительные изменения в оптимизации региональных подразделений банков, связанных с достаточно динамичным развитием интернет-банкинга. В течение 2014 года общее количество внутренних структурных подразделений банков уменьшилось на 1582 единицы и на январь 2015 года составило 41794 единицы с одновременным уменьшением дополнительных офисов – с 24 486 до 23 301, кредитно-кассовых офисов – с 2463 до 2289, операционных касс вне кассового узла – с 7845 до 6735, при возрастании количества операционных офисов – с 8436 до 9273 и передвижных пунктов кассовых операций – с 146 до 196 [8]. Наметилась явная долгосрочная тенденция к расширению предоставления комплекса услуг посредством интернет-банкинга, а именно: осуществление платежей и переводов; получение выписок по счетам, без посещения банков; открытие депозитов; получение и погашение кредитов; продажа страховых полисов; подключение и отключение услуг; реализацию различных бонусных программ; выпуск, перевыпуск и блокировка карт; покупки товаров через интернет; направление заявок на сервисы; получение интересных персональных предложений по банковским продуктам/услугам, продажам и т.д. Более ускоренное и массовое широкое внедрение интернет-банкинга в определенной мере сдерживается необходимостью осуществления больших капитальных затрат банками, повышения доверия к этим видам банковских услуг пенсионерами, малообеспеченными гражданами, жителями небольших провинциальных населенных пунктов, необходимостью повышения практических навыков клиентов банков в работе в электронных каналах и самое главное – обеспечение безопасности, защиты и сохранности денежных средств и ресурсов, недопущение их хищения. Опыт работы банковской системы в западных развитых странах, также как и определенный отечественный опыт, со всей убедительностью свидетельствует о том, что интернет-банкинг имеет большие перспективы для дальнейшего развития и совершенствования и будет способствовать улучшению качества банковской деятельности и оптимизации банковской сети в стране и ее регионах.

При рассмотрении и анализе проблемы оптимизации количества банков в нашей стране представляется не лишним изучение и зарубежного опыта и традиций.

Так, например, в США по состоянию на январь 2014 года был зарегистрирован 6891 банк [9,10]. По сравнению с мартом 2013 года количество банков в США снизилось на 146 банков. Необходимо отметить, что тенденция по сокращению количества банков в США имеет многолетнюю тенденцию: с более чем 18 тысяч банков в середине 1980-х годов до менее чем 7 тысяч банков в 2014 году. Сокращение количества банков в США происходит за счет слияния (поглощения), укрупнения, ликвидации и банкротства мелких и средних банков. При этом из банковской системы США ушли банки с объемом активов менее 100 млн. долларов. В то же время ряд американских банковских экспертов, специалистов и бизнесменов считают, что небольшие региональные банки имеют важное значение для экономики страны, так как наиболее эффективно и качественно осуществляют обеспечение финансовыми ресурсами малый бизнес. Примерно аналогичная ситуация и в других развитых западных странах.

В Швейцарии, имеющей наибольшие долголетние положительные традиции в развитии банковской деятельности, в 2013 году было 275 банков и уже в 2014 году их количество сократилось до 267 [11]. Как известно, Швейцария является одной из первых стран, где банковская деятельность получила наибольшее развитие и совершенствование в течение нескольких столетий. Одним из самых положительных факторов развития банковской деятельности является то, что в этой стране в течение многих лет сочетается существование и успешное функционирование крупнейших, средних и небольших региональных банков.

В Германии, по состоянию на ноябрь 2013 года, было 1845 кредитных институтов с совокупными активами 7.78 трлн. евро, в число которых входили 1078 кредитных кооперативов и более двух десятков строительных сберегательных касс, выдающих долгосрочные ссуды для индивидуального строительства. Всего же банков в Германии 743, включая коммерческие, транснациональные, народные, ипотечные банки – численностью 145 и более сотни филиалов иностранных банков [12].

Банковская система Японии включает в себя Центральный банк Японии, государственные и частные финансовые учреждения – это 4 «городских банка», 19 трастовых банков, 64 крупных региональных банка и 42 средних и мелких региональных банков, т.е. всего 130 бан-

ков [13, 14]. Наиболее мощные — это городские банки, являющиеся крупными частными коммерческими учреждениями, обслуживающими всю страну и в первую очередь крупный бизнес, крупнейшие корпорации, фирмы и компании страны, на них приходится также до 20% суммы всех имеющихся в частных банках страны депозитов. В конце 90-х годов в Японии последовал длительный процесс реструктуризации, слияний и поглощений банков, в результате чего общая численность из 13 городских банков сократилась до четырех. Кроме банков на финансовом рынке Японии функционируют кооперативные кредитные институты, деятельность которых во многом аналогична банковской деятельности. Одним из крупнейших банков является «Почтовый банк Японии» (Japan Post Bank) с филиалами в 47 префектурах страны, сформированный в результате приватизации национальной почтовой сети и являющийся лидером по объемам привлеченных депозитов (около 125 трлн. иен), аккумулирующий мелкие сбережения населения страны. В стране осуществляет свою деятельность также более 60 филиалов иностранных банков. В последние годы в стране устойчиво развивается интернет-банкинг в электронном варианте, со специализацией на электронных расчетах и предоставлением финансовых услуг по мобильному телефону. Все это обуславливает постепенный отказ в стране от наличных, с предпочтением электронных денег или мобильного банкинга, т.е. происходит усиленное практическое внедрение инновационных банковских продуктов/услуг.

При рассмотрении опыта работы отечественных и зарубежных банков имеется определенная общая закономерность — это сокращение количества банков: в России количество банков в 1990 годах с примерно двух тысяч банков сократилось к 2016 году до 733 банков, т.е. примерно в три раза, так же, как, например, и в США.

В деле оптимизации количества банков в стране представляет определенный интерес динамика отзыва лицензий по временным периодам последних трех лет. В первом квартале 2016 года были отозваны лицензии у 26 банков [15], за этот же период в 2014–2015 гг. были отозваны, соответственно, 24 и 11 лицензий [16], т.е. говорить о какой-то устойчивой закономерности не приходится, но все же первый квартал 2016 года свидетельствует об определенной активизации процесса отзыва лицензий у банков. Одновременно характерным для первого квартала 2016 года является то, что из 26 отозванных лицензий 18 лицензий было отозвано у банков, территориально расположенных в Москве, т.е. усилился процесс отзыва лицензий именно у московских банков.

Принимая во внимание вышеизложенное, а также постоянное совершенствование банковской деятельности с разработкой и реализацией более совершенных методов, механизмов и инструментов организации работы банков, инновационных продуктов/услуг и продаж, массовым внедрением и использованием интернет-банкинга, совершенствованием внутренних структурных подразделений банков и их офисов, необходимостью улучшения работы региональных банков в Федеральных округах страны для обеспечения финансовых потребностей регионов, постоянного мониторинга деятельности банков со стороны регулятора (ЦБ РФ), можно спрогнозировать (предположить), что в ближайшие три года количество банков в стране сократится примерно на 300, и их общее количество составит порядка 420–450 банков с более ускоренным темпом сокращения количества банков в Москве, при усилении роли и значения региональных и некоторых отраслевых банков.

В первом приближении такое количество банков в России может считаться оптимальным на этот период времени, и это во многом будет способствовать достижению главной цели — сохранению устойчивости и стабильности работы банковской системы страны.

Используемые источники

1. bankirsha.com/kolichestvo-bankov-v-rossii-na-konec-goda-finansovyikrizis-ustavnoi-kapital-i-chislenost-bankov.html.
2. <http://www.kommersant.ru/doc/2897581>.
3. bankogolik.com. Дайджест банковских новостей.
4. <http://ria.ru/economy/20151218/134421588.html#ixzz3ueTjlmEy>.
5. www.rg.ru/2016/01/22/banki.html.
6. Banki.ru.
7. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г., № 395-1 (ред. от 29.12.2015 г.); www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842.
8. Интернет банкинг. Банк в каждый дом. Банки уходят в интернет // Коммерсантъ/dengi.kommersant.ru. — №22 [1030]. — С. 50, 51; 54–56.
9. www.finmarket.ru/news/3567491.
10. kredist.ru/skolko-vsego-bankov-v-ssha/.
11. swiss-days.ru/?p=1569.
12. www.vedomosti.ru/finance/articles/2014/01/24/associaciya-rossiyskich-bankov-oshiblas-s-chislom-bankov-v.
13. <http://www.fin-eco.ru/2013/11/bankovskaya-sistema-japonii.html#xzz42aa3RLTw>.

14. www.japontoday.ru/entsiklopedia-japonii-ot-a-do-ya/bankovskaya-sistema.html.
15. <http://www.glavbukh.ru/art/62822-polnyy-spisok-bankov-lishennyh-litsenzii-v-2016-godu#ixzz42bYs901L>.
16. www.combanks.ru/nolicense/?q=2014.
17. kudavlozitzenqi.adne.info/otozvannye-licenzii-u-bankov/.
18. Балабанов В.С. Дмитриева Е.В. Государственное регулирование инвестиционной деятельности в России на современном этапе // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2013. – № 35. – С. 7–15.
19. Балабанов В., Гончаров П. Состояние рынка государственных долгов // Российский экономический журнал. – 1996. – № 10. – С. 34.