

## ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

© 2018 **Белова Людмила Владимировна**

кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
443090, г. Самара, ул. Советской Армии, 141

© 2018 **Недорезова Елена Сергеевна**

кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
443090, г. Самара, ул. Советской Армии, 141

© 2018 **Соломатина Светлана Юрьевна**

кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
443090, г. Самара, ул. Советской Армии, 141

В статье рассмотрены теоретические основы институциональной трансформации банковского сектора России. Составлено распределение банков по величине собственных средств (капитала) по данным российского рейтингового агентства. Проведен анализ данных институциональной трансформации банковского сектора, представленных Банком России. Выделены положительные и отрицательные тенденции банковской трансформации.

*Ключевые слова:* институциональная трансформация, банковский сектор, банки с базовой лицензией, банки с универсальной лицензией.

Объявленные Центробанком (ЦБ) РФ основные направления государственной финансовой политики на 2017 г. и период до 1 января 2019 г. (утвержденные Банком России) касаются институциональной структуры банковского сектора. Предложена система разделения на региональные и федеральные банки.

1 июня 2017 г. вступил в силу Федеральный закон от 1 мая 2017 г. № 92-ФЗ, установивший, в частности, разделение российских банков по перечню допустимых операций на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией и новые требования к минимальному размеру уставного капитала кредитных организаций. Универсальные банки и банки с базовой лицензией определяются в соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банком с универсальной лицензией является банк, который имеет право осуществлять все банковские операции, перечисленные в Законе о банках. В отношении банков с базовой лицензией установлен ряд ограничений.

Во-первых, банк с базовой лицензией не вправе осуществлять с иностранными юридическими лицами, с иностранными организаци-

ями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства (далее — иностранные лица), такие банковские операции как: 1) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; 2) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; 3) выдачу банковских гарантий.

Во-вторых, банк с базовой лицензией не может открывать банковские (корреспондентские) счета в иностранных банках, за исключением счетов, открываемых для целей участия в иностранной платежной системе.

В-третьих, банк с базовой лицензией не вправе приобретать права требования к иностранным лицам, осуществлять лизинговые операции с иностранными лицами и выдавать в отношении них поручительства.

В-четвертых, банк с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котируемый список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими специально установленным тре-

бованиям Банка России [1].

В Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» внесены изменения в части нормативов обязательных резервов кредитных организаций. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков для банков с базовой лицензией не может превышать 20% размера собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией. Нормативными актами Банка России для банков с базовой лицензией могут устанавливаться особенности расчета: — максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; — максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц).

Кроме того, установлено, что только банки с универсальной лицензией, соответствующие требованиям Банка России, могут на территории иностранных государств с разрешения Банка России создавать филиалы и иметь дочерние организации, а также открывать представительства после уведомления Банка России. В то же время, в отношении банков с базовой лицензией предусмотрен ряд исключений из общих требований к кредитным организациям. В отличие от остальных кредитных организаций, банк с базовой лицензией не обязан раскрывать информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В банках с базовой лицензией может не назначаться руководитель службы внутреннего контроля, соответствующие функции в этом случае осуществляются руководителем службы управления рисками [2].

Центробанк установил обязательные нормативы для банков с базовой лицензией, их числовые значения и методику расчета. Об этом говорится в инструкции регулятора [3].

Документ устанавливает пять обязательных нормативов: норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), норматив достаточности основного капитала (Н1.2), норматив текущей ликвидности (Н3), норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу лиц) (Н25).

Согласно инструкции, минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 уста-

навливается в размере 8%, норматива Н1.2—6%, норматива Н3—50%. Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 устанавливается в размере 20%, норматива Н25 — в размере 20%. Банки с базовой лицензией обязаны соблюдать установленные документом обязательные нормативы ежедневно. Окончательное формирование новой парадигмы банковской системы произойдет 1 января 2019 года. Минимальный размер капитала для получения универсальной лицензии (по новым требованиям) установлен в размере 1 млрд. рублей, для базовой лицензии — 300 млн. рублей.

Кредитные организации, имеющие статус банков на 1 июня 2017 г., признаются с указанной даты банками с универсальной лицензией. Генеральная лицензия, выданная российскому банку до 1 июня 2017 г., сохраняет силу до момента получения банком новой лицензии на осуществление банковских операций. В случае, если банк с универсальной лицензией получит статус банка с базовой лицензией, он вправе будет вновь получить статус банка с универсальной лицензией не ранее чем через два года с даты государственной регистрации соответствующих изменений в уставе банка.

Воспользуемся рейтингом экспертов РИА «Рейтинг банков по объему собственного капитала на 1 января 2018 года» [4], в котором представлено 553 банка и небанковских кредитных организаций России, по которым опубликована отчетность согласно формам № 123 и 135 на сайте Центробанка РФ (табл. 1).

В данном рейтинге проанализированы показатели 543 банков. Для того, чтобы определить какой из этих банков получил бы базовую или универсальную лицензию, если бы их выдавали сейчас, воспользуемся данными трех показателей: объем капитала, норматив Н1.0 не менее 8% и норматив Н1.2 не менее 6%.

По первому показателю, получается, что у 299 банков размер капитала не менее 1 млрд. руб., однако среди них есть некоторые банки, которые не дотягивают по другим показателям. Банк «Таврический» (61 место рейтинга) по нормативу Н1.2 показывает значение 2,9%; АО АКБ «Экспресс-Волга» (72 место рейтинга) — норматив Н1.0—6,1%, Н1.2—5,2%; ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» (422 место рейтинга) — норматив Н1.0—2,7%, Н1.2—0,7%.

Таким образом, из полученных данных можно прийти к выводу, что 296 банков из 534 смог-

**Таблица 1. ТОП-10 рейтинга экспертов РИА «Рейтинг банков по объему собственного капитала на 1 января 2018 года», млрд. руб.,%**

Название банка	Объем капитала на 1 января 2018 г., млрд. руб.	Прирост капитала в 2017 г.,%	Норматив Н1.0 на 1 января 2018 г.,%	Норматив Н1.2 на 1 января 2018 г.,%
ПАО Сбербанк (лиц. 1481)	3694.4	17.5	15.0	10.7
Банк ВТБ (ПАО) (лиц. 1000)	1061.7	4.3	11.3	9.1
Банк ГПБ (АО) (лиц. 354)	705.4	2.3	12.7	9.1
АО «Россельхозбанк» (лиц. 3349)	420.6	6.3	15.6	10.9
ВТБ 24 (ПАО) (лиц. 1623)	371.6	25.7	11.6	7.5
АО «АЛЬФА-БАНК» (лиц. 1326)	335.0	-6.2	12.0	9.1
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (лиц. 1978)	252.2	78.6	20.5	11.6
ПАО Банк «ФК Открытие» (лиц. 2209)	222.2	-17.8	11.9	11.8
АО ЮниКредит Банк (лиц. 1)	200.9	12.1	18.2	14.1
АО «Райффайзенбанк» (лиц. 3292)	129.1	-5.4	13.3	10.6

Источник: Риарейтинг. Официальный сайт. Электронный ресурс: <http://riarating.ru/banks/20180222/630083713.html>. Доступ свободный

ли бы получить универсальную лицензию, если бы разделение происходило 1 января 2018 г. 205 банков по данным рейтинга обладают размером капитала не менее 300 млн. рублей. Из них только один банк ПАО «Уралтрансбанк» (304 место) не выполняет норматив Н1.2, он у него равен 5,1%. Таким образом, 204 банка из 534 получили бы базовую лицензию. По итогам проведенного анализа видно, что всего получили бы лицензию 500 банков — 92% из всех банков, 43 банка не прошли бы нормативы ЦБ (табл. 2).

Теперь обратимся к данным об институциональной трансформации банковского сектора, представленными Банком России, это «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году».

Банк России уделяет особое внимание обеспечению соразмерности регулятивных требований масштабу бизнеса кредитных организаций.

Особый интерес по мнению Банка России представляет динамика количества банков с капиталом менее 1 млрд. рублей (большинство из

них может претендовать на получение базовой лицензии). За 2017 год число таких организаций уменьшилось с 247 до 205.

Как видно по данным таблицы 3, информация по количеству банков, претендующих на базовую лицензию в 2019 году совпадает с расчетами РИА рейтинга, однако все остальные данные существенно отличаются. В РИА рейтинге дается оценки нормативов Н1.0 и Н1.2, однако его недостатком является отсутствие анализа по всему банковскому сектору как это представлено в отчете Банка России.

Размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации (НКО) в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395–1 должен составлять не менее 90 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2018 капитал в размере более 90 млн. рублей имели 22 из 44 НКО.

Как мы видим, доля оставшихся НКО в институциональной структуре банковского сектора крайне мала и на современном этапе его развития составляет 0,01%. На небанковские

**Таблица 2. Распределение банков по величине собственных средств (капитала) на 01.01.2018 по данным рейтинга экспертов РИА «Рейтинг банков по объему собственного капитала на 1 января 2018 года», шт**

	Количество
Общее количество банков	543
Банки с капиталом от 1 млрд. руб.	299
Банки с капиталом менее 1 млрд. руб. и более 300 млн. руб.	205
Банки с капиталом менее 300 млн. руб.	39

Источник: Составлено авторами по Риарейтинг. Официальный сайт. Электронный ресурс: <http://riarating.ru/banks/20180222/630083713.html>. Доступ свободный

**Таблица 3. Распределение кредитных организаций по величине собственных средств (капитала) на 01.01.2018 по данным Банка России «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году»**

	Количество
Банковский сектор	561
Общее количество банков	517
Банки с капиталом от 1 млрд. руб.	312
Банки с капиталом менее 1 млрд. руб. и более 300 млн. руб.	204
Банки с капиталом менее 30 млн. руб.	1
Банки проходящие, процедуру финансового оздоровления	29
Небанковские кредитные организации	44
С капиталом менее 90 млн. руб.	22

Источник: Банк России. «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году». Официальный сайт. Электронный ресурс: [https://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr\\_2017.pdf](https://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2017.pdf). Доступ свободный

кредитные организации приходится 3,7% активов банковского сектора, причем на НКО НКЦ (АО) — 3,4%. На наш взгляд именно поэтому основные исследования и практические разработки по трансформации банковского сектора касаются банковских кредитных организаций.

Итак, как показало исследование «Рейтинг банков по объему собственного капитала на 1 января 2018 года» для большинства банков достаточность капитала не является проблемой. Средняя динамика достаточности капитала в 2017 году была положительной, норматив достаточности собственных средств (Н1.0) у большинства представленных в рейтинге банков (308 кредитных организаций, или 56% от общего числа) вырос. Среди крупнейших банков наблюдалась примерно такая же динамика — в первой десятке у 5 банков достаточность выросла, а в ТОП-100 55 банков характеризовались ростом достаточности. В целом в ТОП-10 крупнейших банков медианная достаточность капитала на 1 января 2018 года составляла 13,0%, в ТОП-100 банков — 15,9%, а среди всех банков России — 24,2%.

Анализ показывает, что количество банков с низким нормативом достаточности по итогам 2017 года осталось примерно на том же низком уровне. На 1 января 2018 года из представленных в рейтинге банков с положительным капиталом лишь 2 имели показатель достаточности собственного капитала ниже 9%. Невысоким значением норматива (Н1.0) на последнюю квартальную отчетную дату характеризовались ЭКСПРЕСС-ВОЛГА и Финанс Бизнес Банк. Также невысоким значением норматива достаточности основного капитала (Н1.2 в пределах 6–6,5%) по итогам прошедшего года характеризовались

девять банков, и в частности четыре относительно крупных: Банк «ПЕРЕСВЕТ», Банк УРАЛСИБ, ФОНДСЕРВИСБАНК и МИНБанк.

Текущая рентабельность большинства банков в целом позволяет наращивать капитал за счет прибыли. При этом текущий уровень медианной достаточности собственного и основного капитала (24% и 18% соответственно) с очень большим запасом соответствует требованиям регулятора, таким образом, достаточность капитала на данный момент не является преградой для роста большинства банков.

По оценкам аналитиков РИА Рейтинг, в 2018 году вероятно ситуация более быстрого роста капитала как за счет прибыли, так и за счет пополнения капитала санируемых крупных банков. При этом на фоне увеличения роста кредитной активности достаточность капитала может начать снижаться.

Однако, несмотря на перечисленные положительные тенденции, трансформация еще не закончена.

В исследовании «Прогноз развития банковского сектора в 2018 году: кризис бизнес-модели» агентства «Эксперт РА» [5] отмечено, что оздоровление банковского сектора считать завершенным еще преждевременно, поскольку с 2013 года доля убыточных банков с неэффективной бизнес-моделью выросла с 10 до 25%.

Банк России отмечает, что для классификации бизнес-моделей кредитных организаций важны базовые принципы, наиболее точно характеризующие специфику деятельности банка или группы банков. Основные бизнес-модели российских банков могут быть выделены на основе анализа структуры активов: розничная и универсальная модели. В последние 10–15 лет

вполне определенно заявляют о себе банки, специализирующиеся на операциях с физическими лицами — розничные кредитные организации. Для анализа текущей ситуации в банковском секторе банк считается розничным, если доля кредитов и прочих предоставленных им средств физическим лицам превышает 25% от его активов.

Кроме того, на российском рынке можно выделить кэптивные банки. Кэптивный (карманный) банк — кредитная организация, созданная финансово-промышленной группой или частным лицом для обслуживания своих интересов.

Наиболее распространенной и эффективной бизнес-моделью, как в России, так и во всем

мире, является универсальная бизнес-модель, в которой ни одно из направлений бизнеса (розничный, корпоративный, инвестиционный) не является преобладающим. [6]

Таким образом, получается что сегодня Банк России стремится увеличить количество банков с универсальной бизнес моделью. В этой связи в 2018 году ожидается ускорение темпа отзыва лицензий. Под риском окажутся банки, которые не смогли адаптироваться к новой парадигме риск-ориентированного надзора и перейти к менее рискованной кредитной политике и адекватному уровню резервирования. Все это свидетельствует о незавершенности трансформации банковского сектора.

### Библиографический список

1. Бобин, С. С. Развитие банковской системы России [Текст] // Финансы и кредит. 2016, 7(391). С. 30.
2. Рогова, Е. М. Финансовый менеджмент / Е. М. Рогова, Е. А. Ткаченко. Москва. 2011. 412 с.
3. Инструкция «Об обязательных нормативов банков с базовой лицензией» от 06.12.2018 г. № 183-И
4. Риарейтинг. Официальный сайт. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://riarating.ru/banks/20180222/630083713.html>. Доступ свободный
5. Рейтинговое агентство «ЭКСПЕРТ РА». Официальный сайт. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://raexpert.ru/researches/banks/prognoz\\_2018](https://raexpert.ru/researches/banks/prognoz_2018)
6. Банк России. «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году». Официальный сайт. Электронный ресурс. Режим доступа: [https://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr\\_2017.pdf](https://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2017.pdf). Доступ свободный

Поступила в редакцию 27.07.2018 г.