

ИССЛЕДОВАНИЕ СОВРЕМЕННОГО РОССИЙСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО БАНКОВСКОГО РЫНКА

Е.Д. Мигина

Научный руководитель Л.А. Выборнова

Аннотация: В статье представлено исследование современного банковского сектора. Изучена структура капитала российских банков, структура банковского рынка на территории России, лидеры на международной арене. Рейтинг S&P Global Market Intelligence крупнейших банков мира по объемам активов позволил выделить ведущие международные банковские системы. В работе проанализированы направления развития российских и зарубежных банков.

Ключевые слова: банковский сектор, банки, банковские услуги, рейтинг крупнейших банков мира.

Экономику XXI века невозможно представить без банков и банковских услуг. Рынок капитала зависит от активности клиентов крупнейших кредитных организаций, которые не только занимают средства, но и размещают депозиты, пользуются валютой и расчетно-кассовым обслуживанием для предпринимателей. Практически каждый житель мегаполиса ежедневно совершает банковскую операцию, поэтому более 77% жителей регулярно отслеживает тенденции в мире банковских услуг.

Оптимальная структура банковского рынка является одним из главных вопросов теории банковского дела. Критериями структурирования банковского рынка могут быть объекты операций, клиентские группы, география банковской деятельности, концентрация и число банков, а также другие характеристики. С точки зрения структуры рынка по числу банков спектр вариантов варьируется от государственной монополии с одним банком (реже

— частной монополии) до совершенной конкуренции с неограниченным множеством небольших банков.

Многие отечественные и зарубежные ученые-экономисты и практикующие специалисты рынка изучают сектор международный банковских услуг, такие как М.П. Березина, А.Л. Носко, О.Ю. Свиридов, Л.Н. Красавина, М.Ю. Бабачев М.А. Варламов, В.В. Иванов, О.И. Лаврушин[1].

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Таким образом, российская банковская система носит двухуровневый характер – Центральный банк и коммерческие банки [2].

Главным уровнем является Банк России, он ключевой элемент банковской системы. В соответствии с Конституцией Российской Федерации, главная задача Центрального банка – защита и обеспечение устойчивости рубля. Основные цели деятельности Банка России определены в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Коммерческих банков на сегодняшний день достаточное количество, но стоит отметить так называемые государственные банки. Термин «государственный», в данном случае, означает не полную принадлежность государству, а наличие его участия в управлении. В данной список попадают такие банки, как, Сбербанк России имеет 51% акций государства; ВТБ (61%), Газпромбанк (51%), ВТБ24 (61%), Россельхозбанк (100%), Банк Москвы (>51%), Внешэкономбанк (>80%), Ханты-Мансийский банк (51%), АК БАРС (56%), связь-Банк (99,4%) и другие.

Среди банков, подконтрольных резидентам, крупнейшими являются Московский международный банк (ММБ), Райффайзенбанк (Австрия), Дойче Банк, АБН АМРО, Банк Австрия Кредитанштальт, Кредит СвиссФерст Бостон, БНП, Дрезднер Банк и др.

Эти банки обладают брэндом, который обеспечивает высокое доверие со стороны клиентов и вкладчиков; предоставляют широкий набор банковских услуг высокого качества; имеют своих постоянных клиентов среди подразделений и дочерних предприятий международных компаний, их сотрудников и зарубежных туристов, имеют низкую долю кредитов и займов реальному сектору (24%), высокую долю мало доходных иностранных активов (50%).

Один из крупных банков на территории России ПАО Сбербанк, в своей деятельности реализует стратегию наращивания кредитования отечественных заемщиков. В их число входят банки с развитой филиальной сетью и большая часть средних и мелких банков. Сбербанк, крупнейший российский банк, на который приходится 28% активов российской банковской системы, является лидером банков с внутренне ориентированной стратегией.

Следует отметить банки, которые имеют развитую филиальную сеть. На сегодняшний момент их число на территории России составляет около 90. В эту группу входят такие банки, как «Альфа-банк», «Росбанк», Банк Москвы, «Промышленно-строительный банк СПб», «Менатеп СПб», «Автобанк», «Собинбанк», «ГУТА-банк», «Ак Барс», «Возрождение», Московский индустриальный банк, «Импэксбанк». Данные банки располагают 24% совокупных активов банковской системы. Средний размер банка группы – 230 млн. долл.

Структура рынка слияний и поглощений по сферам экономической деятельности во многом зависит от мировых тенденций: интеграционных процессов, стандартизации операции, введения санкций и международных программ поддержки бизнеса.

В настоящее время иностранный капитал присутствует в структуре собственности каждого десятого банка, действующего на территории Российской Федерации, а в 38 кредитных организациях уставный капитал на 100% сформирован за счет средств нерезидентов. Взносы нерезидентов в

уставные капиталы банков этой группы составляют 22,5 млрд. рублей (почти 800 миллионов долларов США), или 80,5% общей суммы иностранных инвестиций. 7 кредитных организаций имеют долю нерезидентов в уставном капитале более 50%, но менее 100%. В 14 банках иностранное участие варьируется – от 20 до 50%. В 73 кредитных организациях доля нерезидентов незначительна (менее 20% от уставного капитала). Следует также учитывать и то, что ряд банков, находящихся под эффективным контролем нерезидентов, действуют под российским флагом и фактически являются их дочерними структурами. Основная часть иностранных инвестиций в российский банковский сектор приходится на долю стран «дальнего» зарубежья – 96,6%. При этом лидерами по размерам инвестиций являются Германия, Франция, США, Австрия, Нидерланды и Турция.

Ежегодно рейтинговые агентства, аналитики и финансовые компании составляют рейтинги самых надёжных, прибыльных и успешных банковских компаний, однако критерии фильтрации весьма специфичны, чтобы уверенно выделить самый крупный в мире банк.

Рейтинг S&P Global Market Intelligence крупнейших банков мира представлен в таблице 1.

Таблица 1. Рейтинг крупнейших банков мира

Рейтинг	Наименование банка	Страна	Активы, млрд. \$
1	Industrial and Commercial Bank of China (ICBC)	Китай	4 009,00
2	ChinaConstructionBankCorporation	Китай	3 400,00
3	AgriculturalBankofChina	Китай	3 235,00
4	BankofChinaltd	Китай	2 991,00
5	Mitsubishi UFJ FinancialGroup	Япония	2 780,00
6	JPMorganChase	США	2 533,00
7	HSBC Holdingsplc	Великобритания	2 520,00
8	BNP Pariba	Франция	2 357,00
9	BankofAmerica (BoA)	США	2 281,00

10	CréditAgricole	Франция	2 117,00
----	----------------	---------	----------

Уже несколько лет подряд лидирующие позиции в этом рейтинге занимают банки Китая, и это вполне закономерно, учитывая ежегодный прирост экономики и производительности этой страны[3].

На современном этапе структура рынка M&A может быть представлена как совокупность групп сфер экономики по удельному весу объема в общем. Сам по себе рынок M&A в переводе с английского означает «слияния и поглощения». Самый большой рынок M&A сосредоточен в западных странах, в частности в США. В России цивилизованный рынок M&A находится в зачаточном состоянии. В соответствие с этим можно выделить следующие группы:

- 12-10% включает машиностроение и производство (12%);
- 10-8% - химическая промышленность и пластик (8,23%);
- 8,1-6% - банковский сектор (6,6%), первичный сектор (6,3%);
- 6-4% - строительство (5,3%), газ, электричество, вод (5,2%), оптовая и розничная торговля (4,89%), транспорт (4,12%);
- 4-2% - пищевая промышленность (3,8%), страховой бизнес (3,65%), телекоммуникации и почта (3,1%), печатная индустрия (2,96%), металлургия (2,45%);
- 2-0% - образование и здравоохранение (1,16%), отели и рестораны (1,16%), текстильная промышленность (0,93%), деревообработка и бумага (0,54%), государственное управление и оборона (0,033%).

При этом 27% занимают другие сферы деятельности. Банковский сектор входит в третью по значимости для рынка слияний и поглощений группу, что говорит о высокой степени развитости и активности в данном направлении.

Развитие сегмента банковских слияний и поглощений имеет специфические особенности, отличные от общих тенденций рынка. Так, в краткосрочном периоде 2016-2018 гг. отмечается снижение активности. Однако, до 2018 г. количество сделок росло: в 2017 г. прирост в

относительных величинах составил 17,72% (2279). В 2018 г. было проведено 2023 сделки, что на 11,23% меньше предыдущего периода. По объему резкий упадок отмечается в 2017 г. – на 40,8%, который компенсируется ростом на 46,68%. Таким образом, можно сделать вывод, что 2017 г. большая часть сделок была мелких, а в 2018 г. было проведено много крупных сделок.

В региональном разрезе (выделены крупные регионы – Африка и Средний Восток, Азия, Европа, Америка) структура рынка M&A в банковском секторе по объему следует отметить следующее:

- наиболее крупными участниками рынка являются Америка, средний удельный вес объема сделок за 2012-2017 гг. составляет 38%, и Европа – 37,5%;

- Азия охватывает 20% рынка по объему сделок;

- малая роль в развитии рынка слияний и поглощений принадлежит Африканским и Средневосточным странам (4,5%). На рисунке 1 представлена динамика и структура рынка в банковском секторе по объему в регионах.

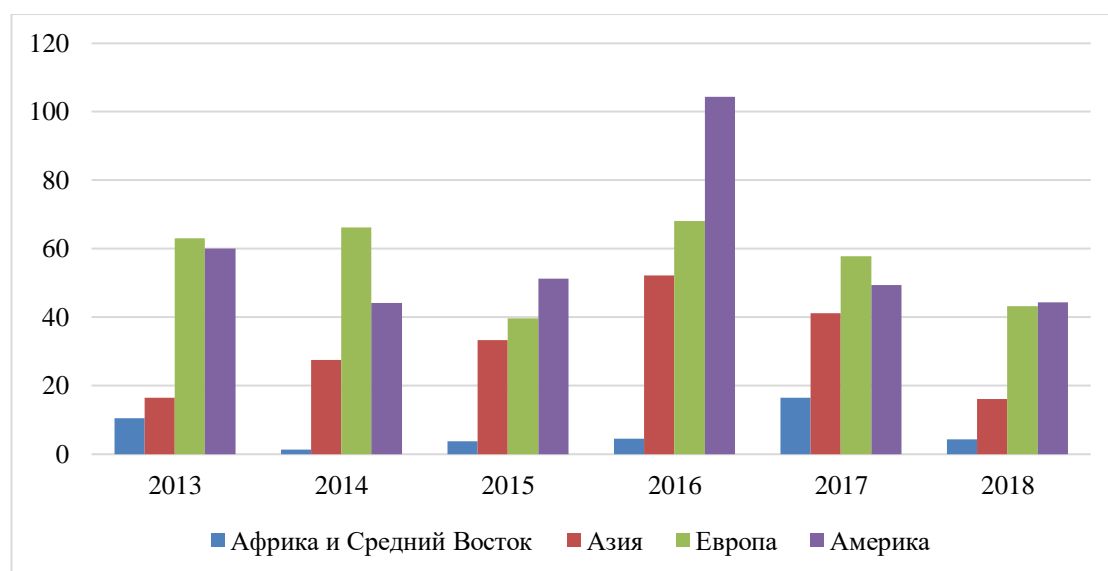


Рисунок 1. Динамика и структура рынка в банковском секторе по объему в регионах мира

По количеству сделок в региональном разрезе существуют некоторые отличия:

- Америка (45,8%) – является лидером;

- Европа (28,8%), Азия (21,5%) проявляют среднюю активность;
- Африка и Восточная Европа (3,8%) являются аутсайдерами в данном рейтинге. На рисунке 2 представлена динамика и структура рынка в банковском секторе по количеству сделок в регионах мира.

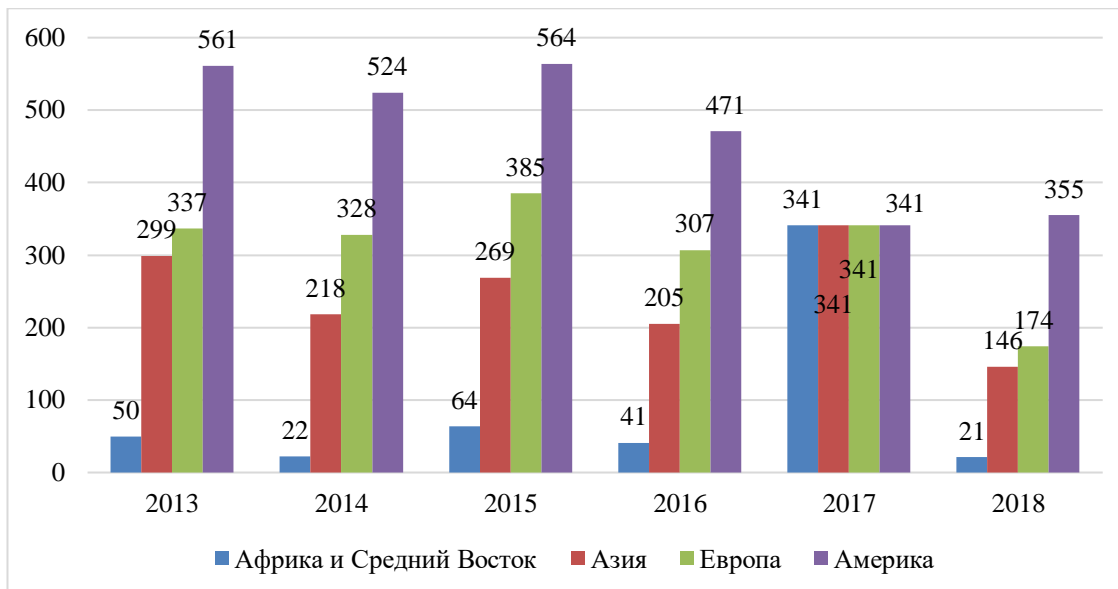


Рисунок 2. Динамика и структура рынка в банковском секторе по количеству сделок в регионах мира

Данный анализ позволяет сделать вывод о том, что в Европе проводится меньшее количество сделок, чем в Америке, но в основном крупных.

В 2018 г. наиболее крупные сделки были проведены в США (4 на сумму 18 072 млн. долл. США), Европа (2 на сумму 13 002 млн. долл. США) [4].

Темпы роста в банковском секторе за последние три года представлены на рисунке 3.

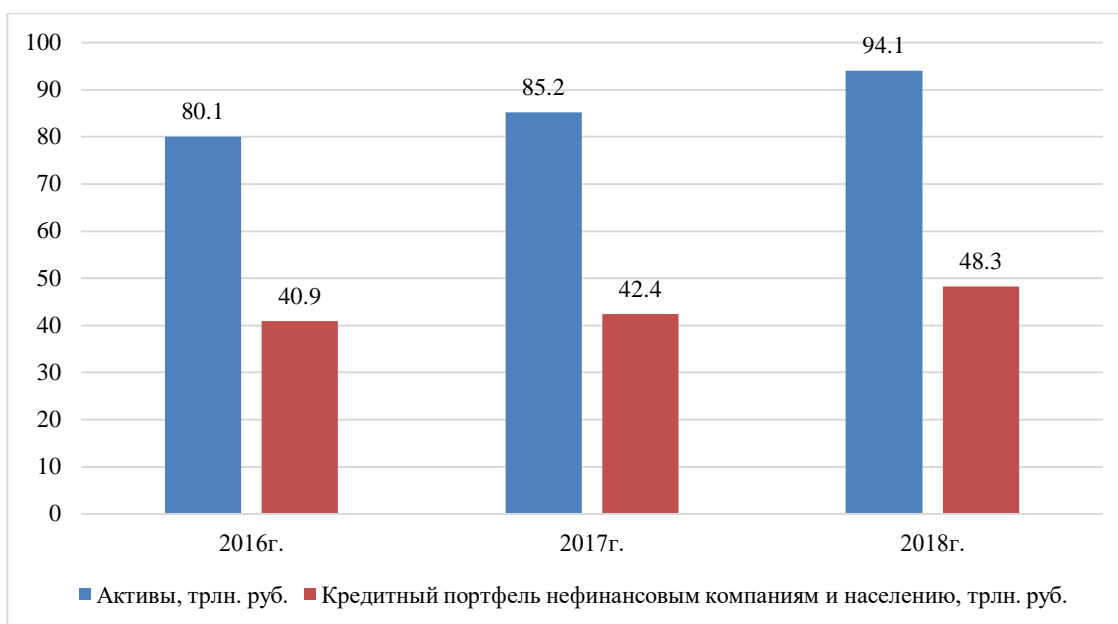


Рисунок 3. Темп роста в банковском секторе в 2016-2018гг.

Как видно на рисунке 3, темп прироста активов в 2016 году составил – 3,5%, в тоже время как в 2018 году данный показатель составил 10,4%. Темп прироста кредитного портфеля нефинансовым компаниям и населению составил в 2016 году -6,9%, в 2017 году данный показатель был равен 3,5%, а уже в 2018 году достиг 13,9%.

Усиление конкуренции между кредитными учреждениями способствовало снижению величины процентной ставки банками с развитой банковской системой. В России данный процесс связан со снижением темпов инфляции в стране, тогда как, в США и Европейский союз, с межбанковской борьбой за клиентами. Несмотря на имеющиеся сходства, банковская система России имеет различия с тенденциями развития банковских систем стран Европейский союз и США. В развитых странах универсальные банки в общем числе всех банковских учреждений страны составляют около 35 %, тогда как в России всего 13% . В отличие от США и стран Европейский союз, в России малоразвиты процессы укрупнения банковских учреждений путем слияния и поглощения крупными банками более мелких. Недостаточность масштабов кредитования населения и реального сектора экономики. Центральные банки развитых стран расширяют круг задач стоящих перед ними, устанавливая задачи, связанные не только с поддержанием курса

национальной валюты, но и со стимулированием развития экономики в целом путем эффективного распределения ресурсов и обеспечения максимальной занятости. Центральный Банк России в основном продолжает выполнять задачи, связанные только с поддержанием курса национальной валюты.

Стоит отметить, что на сегодняшний день на территории России ПАО Сбербанк и ПАО ВТБ являются одними из крупнейших и ведущих банков, которые также работают и за рубежом. Так, оба этих банка вошли в мировой рейтинг по активам, заняв 32-е место и 85-е место соответственно. Их суммарный капитал составляет 73 млрд. дол., что почти в пять раз меньше капитала ICBC.

Список использованных источников:

1. Варламова, М.А. Деньги, кредит банки: Учебное пособие / М.А. Варламова, Т.П. Варламова, Н.Б. Ермасова. - М.: ПРИОР, 2018. - 128 с
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [Последняя редакция] // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
3. Рейтинг крупнейших банков мира [Электронный ресурс] // URL: <https://allbanksworld.ru/rejtingi/top-100/> (дата обращения: 31.07.2019)
4. M&A market [Электронный ресурс] // URL: <https://www.pnc.com/content/dam/pnc-ideas/articles/MA-Market-3Q-18.pdf> (дата обращения: 30.07.2019)
5. Баранников А.Л. Слияния и поглощения в системе современной экономики. М.: РАГС, 2017, — 182 с.