

РЕФОРМА

Меньше и проще

Региональные банки будут ограничены в правах, но освобождены от ряда требований Банка России

Ольга Вишневская

Банк России анонсировал реформу, напрямую касающуюся перспектив развития региональных рынков. В рамках неё все банки будут официально разделены на региональные и федеральные, и от того, в какой группе находится кредитная организация, будет зависеть набор оказываемых ею услуг.

Трудный выбор

По замыслу авторов реформы, уровень требований к банкам должен соответствовать объёму рисков, которые банк берёт на себя. Федеральные банки смогут работать в масштабах всей страны и оказывать полный спектр банковских услуг. Но при этом их капитал не должен быть менее 1 млрд руб., а сам ЦБ обещает предъявлять к ним высокие регуляторные требования.

В свою очередь, региональные банки будут существенно ограничены в своей деятельности: они не смогут проводить трансграничные операции, а филиалы и внутренние структурные подразделения (офисы с широким набором функций) будут иметь право открывать только в том регионе, где они зарегистрированы. Также им будет ограничен доступ на рынок межбанковских кредитов.

Взамен региональным банкам обещано упрощение регуляторного воздействия, также они смогут не соблюдать стандарты «Базель III». На них не будет распространяться требование об увеличении минимального размера собственного капитала до 1 млрд руб.

Старт реформы назначен на 2018 год. До этого времени банки должны принять для себя решение о том, какую стратегию развития бизнеса выбрать.

Впрочем, пока Банк России не назвал всех критериев отнесения банков к той или другой группе. Эксперты отмечают, что реформа может коснуться таких крупных банков, как Восточный экспресс банк, Уральский банк реконструкции и развития, СКБ-банк, которые зарегистрированы не в Москве и активно представлены во многих регионах России. Несмотря на то что эти банки занимают высокие строчки рейтинга по активам и по капиталу и давно развиваются в федеральном масштабе, их статус пока не зафиксирован.

Косвенно существование неопределённости подтверждает и тот факт, что эти банки отказались комментировать «Новому компаньону» инициативу Центробанка.

В русле стабилизации

Эксперты «БКС Премьер» отмечают, что нововведения Центробанка приведут к укрупнению банковской сети, впрочем, это укладывается в общую политику регулятора, направленную на стабилизацию банковской системы. Таким образом, нововведения лишь закрепят ту тенденцию, которая наблюдается в последние полтора-два года.

«Укрупнение банковского сектора уже происходит, причём не только на региональном рынке, — подтверждает Анна Брыткова, обозреватель информационного агентства «Банки.ру». — За последнее время мы наблюдали ряд крупных сделок, осуществлённых как с помощью собственных средств акционеров, так и с помощью санации: Бинбанк и МДМ Банк, банк «Уралсиб», группа СМП Банка и др. Согласно статистике Национального рейтингового агентства, в период с января 2005 года по декабрь 2015 года на российском банковском рынке было завершено 185 сделок слияний и поглощений. Их предполагаемый объём составляет более \$17,4 млрд». Однако эксперт полагает, что разделение банков на федеральные и региональные не повлияет на этот процесс.

Аналитики рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА») также не ожидают существенного «передела рынка» в связи с новой инициативой Банка России. «Мы отмечаем, что в отдельных регионах действительно возможно сворачивание бизнеса у тех банков, для которых этот регион не доминирует в структуре доходов. Объёмы операций у мелких банков в таких «непрофильных» регионах обычно ничтожно маленькие в масштабах всего банковского сектора», — констатирует аналитик по банковским рейтингам агентства Иван Уклеин.

Более ощутимыми могут оказаться перемены для небольших населённых пунктов, где в результате сворачивания бизнеса мелких банков останется только несколько крупных федеральных государственных банков.

Свои преимущества

Впрочем, эксперты «Нового компаньона» полагают, что запланированные Центробанком изменения не столько ограничат региональные банки в возможностях, сколько облегчат их работу.

«Небольшим банкам с узкой специализацией, которые работают в одном регионе, станет проще работать. Мы согласны с тезисом, что пруденциальный риск у таких банков гораздо меньше, поэтому считаем, что для банков с узким кругом операций и узкой географической диверсификацией бизнеса нужен «облегчённый» надзор. Это касается многих аспектов, как финансовых (менее жёсткие нормативы), так и нефинансовых (даже небольшой объём сомнительных операций при маленьких масштабах бизнеса будет заметен регулятору, и нет необходимости ежедневно сдавать отчётность, отвечать на



ФОТО КОНСТАНТИН ДОЛГАНОВСКИЙ

многочисленные запросы и т. д.)», — считает Иван Уклеин.

Собеседники «Нового компаньона» отмечают, что региональные банки имеют определённые преимущества на своём рынке, и нововведения дают им возможность сосредоточиться на работе в своей нише, экономя ресурсы на чрезмерной для них отчётности перед Банком России.

«Региональные банки обладают большей лояльностью местных клиентов, имеют отличную узнаваемость. У них есть своя уникальная экспертиза в вопросах оценки заёмщиков из региона, они имеют возможность знать «подтекст» ситуации, бэкграунд каждого клиента. Кроме того, они обладают высокой мобильностью в принятии решений по сравнению с отделениями крупных банков (всем известно, что в банках-гигантах решения могут затягиваться на месяцы)», — перечисляет сильные стороны местных банков Анна Брыткова.

В отдельных случаях, полагает Иван Уклеин, ослабление нормативов может даже дать прирост кредитования региональным банкам, однако к росту кредитования в регионе в целом это едва ли приведёт.

«Объём кредитования региона определяется спросом с одной стороны (который не изменится) и крупными федеральными игроками с другой (которые также из-за этой инициативы не будут что-либо менять). Скорее, это позволит небольшим банкам экономить на издержках (работа, связанная с многочисленными ежедневными запросами ЦБ РФ, ежедневной отчётностью и так далее, сейчас требует у банков поддержания большой численности специальных сотрудников)», — отмечает эксперт.

Вопрос ресурса

Что касается запрета на привлечение кредитов на межбанковском рынке, то эта норма лишь в минимальной степени затронет региональные банки. «Нельзя сказать, что рынок межбанковского кредитования развивается бурными темпами. Поэтому пока ожидать, что региональные банки ждёт дефицит ресурсов из-за запрета напрямую привлекать кре-

диты на межбанковском рынке, нельзя. Думаю, что основная доля в структуре фондирования у региональных банков будет приходиться на средства вкладчиков и юридических лиц, а также на средства акционеров», — констатирует Анна Брыткова.

Также собеседники «Нового компаньона» полагают, что ослабление требований Банка России не будет иметь негативного влияния на финансовый имидж местных банков и не снизит доверие к ним.

«Что касается вкладчиков — физических лиц, то их поведение в условиях участия банка в системе страхования вкладов определяется чаще всего уровнем ставки и бонусными условиями по вкладу», — уверен Иван Уклеин. По его мнению, доверие юридических лиц к таким банкам также не будет подорвано, так как у таких небольших региональных банков кредиторами чаще всего выступают аффилированные или дружественные компании.

Проблема немногих

Количество российских банков, которым придётся сделать выбор, касающийся масштабов их бизнеса, по-разному оценивается экспертами. Иван Уклеин полагает, что их будет от 50 до 150. По его словам, точные цифры пока назвать трудно, так как окончательные критерии отнесения кредитной организации к той или иной категории Центробанком пока не установлены.

«Действительно непростой выбор будет только у тех небольших банков, которые в основном представлены в одном регионе и имеют всего несколько подразделений в другом субъекте Федерации. В этом случае они либо остаются «при своих», либо для снижения надзорного давления должны будут свернуть филиально-офисную сеть в другом регионе, что несколько ограничит их бизнес», — полагает Иван Уклеин.

Эксперты «БКС Премьер», в свою очередь, отмечают, что введение новых норм не окажет большого влияния на существующую сейчас расстановку сил, поскольку на долю активов региональных банков приходится около 1%.