

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ГРУПП

Кртыан А.С. Email: Krtyan1145@scientifictext.ru

*Кртыан Александра Сергеевна – аспирант,
департамент финансовых рынков и банков,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва*

Аннотация: в данной статье автором анализируются подходы к определению банковских групп, цели создания банковской группы как интегрированного элемента банковской системы, приводятся некоторые показатели определения участников банковской группы, а также причины объединения промышленного и банковского капитала. Рассмотрена деятельность банковских групп как особой формы конкуренции, становящейся острее по мере интеграции финансовых и денежных рынков, создания крупных игроков в банковской сфере. Автором даны рекомендации для развития различных участников банковской группы в современных экономических условиях.

Ключевые слова: банковская группа, участники банковской группы.

FEATURES OF THE ACTIVITY OF BANKING GROUPS

Krtyan A.S.

*Krtyan Alexandra Sergeevna - Postgraduate Student,
DEPARTMENT OF FINANCIAL MARKETS AND BANKS,
FINANCIAL UNIVERSITY UNDER THE GOVERNMENT OF THE RUSSIAN FEDERATION, MOSCOW*

Abstract: in this article the author analyzes approaches to the definition of banking groups, the purpose of creating a banking group as an integrated element of the banking system, provides some indicators of the definition of participants in the banking group, as well as the reasons for combining industrial and banking capital. The activity of banking groups as a special form of competition is becoming more acute as the financial and monetary markets become integrated, and large players in the banking sector are created. The author gives recommendations for the development of various participants of the banking group in the current economic conditions.

Keywords: banking group, members of a banking group.

УДК 336.717

Универсализация деятельности коммерческих банков в связи с либерализацией законодательства и ослаблением имеющихся ограничений деятельности между банками, негосударственными пенсионными фондами, страховыми компаниями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, субъектами рынка микрофинансирования, а также снятие ограничений на формирование различных финансовых групп изменили характер конкуренции и структуру банковской среды.

Значительные по объему деятельности банковские объединения с диверсифицированными участниками увеличивают прибыль компаний, входящих в их состав за счет различия циклов деловой активности, вариативности предлагаемых продуктов и услуг и, таким образом, позволяют занимать рыночную нишу.

Основными целями создания банковских групп в отличие от банка как единичной структуры являются:

- доверие между участниками группы, доверие клиентов;
- надежность партнеров;
- открытость системы управления рисками и управления компанией в целом;
- универсальность методов контроля и управления рисками;
- прибыльность проектов для группы в целом;
- увеличение доходности общей клиентской базы;
- снижение расходов за счет использования общих функций и ресурсов;
- повышение комплексности и качества обслуживания.

Получение прибыли для банковской группы является немаловажной, но не первостепенной целью. Также можно выделить основные задачи (причины) создания банковской группы как интегрированного элемента банковской системы [1].

Потребность объединения банковского и промышленного капитала в единую группу возникает в том числе в связи с достижением кредитной организацией или промышленной компании определенной границы, связанной с необходимостью повышения уровня технологий, причем при минимизации издержек не достигается целевой эффект масштаба. Привлечение промышленной компанией долгосрочных капиталовложений, проблемы с поиском инвесторов, а также получением кредитных

ресурсов, и с другой стороны необходимость надежного размещения кредитной организацией ресурсов приводит к объединению капиталов [4, с. 28].

В целях корректного определения участников банковской группы возможно использование ряда показателей, указывающих на наличие взаимосвязей, а именно:

Наличие полномочий головной кредитной организации в отношении рассматриваемого юридического лица, в том числе:

- возможность управлять деятельностью предприятия в связи с владением пакетом акций (долей) юридического лица;
- право назначать, увольнять или переводить на другую должность членов ключевого управленческого персонала организации, которые могут оказывать влияние на деятельность юридического лица;
- право давать указания, обязательные к исполнению юридическим лицом при осуществлении им деятельности (например, запрет на осуществление операций и сделок с другими юридическими лицами).

Подверженность организации рискам, связанным с переменным доходом от участия в данном юридическом лице, или наличие права головной организации на получение такого дохода, а том числе получение дивидендов, распределение экономических выгод от юридического лица, вознаграждение за обслуживание активов или обязательств юридического лица [2].

Возможность использования головной организацией банковской группы полномочий в отношении данного юридического лица с целью оказания влияния на величину своего дохода (например, передача юридическому лицу значительной части своего кредитного портфеля, при одновременном наличии обязательств по покрытию убытков, допущенных юридическим лицом при управлении данным кредитным портфелем).

Наличие значительных операций между головной кредитной организацией банковской группы и другими ее участниками, обмен руководящим персоналом или предоставление важной технической информации [3, с. 52].

Назначение деятельности банковских групп связано также с наличием ряда различных поставщиков финансовых услуг с разными ориентированными сегментами потребителей.

В основном, банки являются крупнейшими игроками в финансовом секторе, а усилия по расширению уровня конкуренции в банковском секторе и создание равных условий будут необходимыми для обеспечения как мотивации, так и средств для достижения населения с недостаточным уровнем обеспеченности услугами. В то же время сектор микрофинансирования может сыграть большую роль в расширении доступа к финансовым услугам, если кредитование до зарплаты будет четко отделяться от микрофинансирования, а рост устойчивых коммерческих микрофинансовых организаций больше сосредоточится на эффективном кредитовании, нежели на кредитовании до зарплаты. Аналогичным образом кредитные потребительские кооперативы могут отыгрывать более важную роль в охвате финансовыми услугами при большей модернизации сектора. Хотя существует большое количество микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов (и увеличивающееся количество поставщиков электронных денег), эти типы учреждений либо не сосредотачиваются на лицах с недостаточным уровнем обеспеченности услугами, не могут предоставить полного спектра основных продуктов (например, депозитных продуктов), либо не располагают масштабом, необходимым для достижения большого количества лиц с недостаточным уровнем обеспеченности услугами в России.

Таким образом, коммерческие банки, как крупнейшие игроки в финансовом секторе России, должны отыграть важную роль в разработке долгосрочных, устойчивых, финансово всеобъемлющих систем. Поскольку банки имеют право принимать вклады, такие учреждения лучше подготовлены к предоставлению сберегательных услуг лицам с недостаточным уровнем обеспеченности услугами и имеют доступ к более низкой стоимости капитала в сравнении с микрофинансовыми организациями, что сделает возможным большее потенциальное расширение в долгосрочной перспективе. Усиление конкуренции может помочь улучшить качество предложений продуктов для населения с недостаточным уровнем обеспеченности услугами, а также обеспечить толчок, необходимый для банков, чтобы далее продвигаться по рынку потребителей с низким доходом.

Список литературы / References

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
2. Методические рекомендации от 27.10.2016 № 40-МР «Об определении участников банковской группы, отчетные данные которых подлежат включению в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы».
3. *Аверченко О.Д.* Особенности деятельности финансовых конгломератов: мировой опыт и российские реалии // Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2016. № 7 (289). С. 52-62.

4. *Диденко В.Ю.* Консолидация банковского сектора в форме слияний и поглощений // Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2016. № 17 (299). С. 28-41.
5. Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 19.04.2018).