

"ЗАЧИСТКА" И ЦЕНТРАЛИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ КОРРЕКТИРОВКИ БАЗЕЛЬСКИХ ТРЕБОВАНИЙ

"CLEANSING" AND CENTRALIZATION BANKING SECTOR IN THE ADJUSTMENT BASEL REQUIREMENTS

V. Zvonar

Annotation

The problem of development of the banking sector in Russia, as well as the reasons for the selection of frequent cases of CBR licenses. Only in 2015, the Central Bank revoked the licenses of 100 banks, these measures suggest a possible monopolization of the banking sector in the Russian Federation, which in turn could adversely affect the standard of living of the population. In response to the events of 2007–2009 were introduced by Basel 3 requirements. However, if European banks to quickly and successfully adapt to increased regulatory requirements, the Russian banks were not ready for these changes, but not which ones did not meet even the requirements of Basel 2. As a result, banks have been unable to adapt to the new requirements have lost their licenses to conduct banking activities.

Keywords: financial institution regulator, regulation, mega-regulator, the financial market, sanctions, withdrawal of licenses, closure of banks, Basel.

Звонар Виталий Константинович
Аспирант, Российский
Университет Дружбы Народов,
каф. Макроэкономического
Регулирования и Планирования

Аннотация

В статье рассматривается проблема развития банковского сектора в России, а также причины участвовавших случаев отбора лицензий ЦБ РФ. Только за 2015 год, Центральный банк отозвал лицензии у 100 банков, данные меры говорят о возможной монополизации банковского сектора в РФ, что в свою очередь может негативно повлиять на уровень жизни населения. В качестве ответных мер на события 2007–2009 годов были введены требования Базель–3. Однако если европейские банки быстро и успешно адаптируются к усилению требований регуляторов, то российские банки оказались не готовы к данным изменениям, а не которые из них не соответствовали даже требованиям Базель–2. Вследствие чего, банки не сумевшие адаптироваться к новым требованиям лишились лицензий на осуществление банковской деятельности.

Ключевые слова:

Финансовый институт, регулятор, регулирование, мегарегулятор, финансовый рынок, санкции, отзыв лицензии, закрытие банков, Базель.

В сентябре 2013 года Центральный банк приобрел функции регулятора всех финансовых институтов, с тех пор он называется мегарегулятором. Летом 2014 года, глава Центрального банка Эльвира Набиуллина для стабилизации данного сектора, сильно ужесточила его регулирование, однако стабильности пока не наблюдается. ЦБ проводит проверку банков для противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и Финансированию Терроризма, а также на предмет скрытых вкладов [1]. По словам Эльвиры Набиуллиной, это делается для защиты инвестиций вкладчиков, но так ли это на самом деле?

Если провести анализ финансового состояния банков, которые занимают от 50 до 300 места по размеру активов, то тех, кто себя хорошо чувствует с финансовой точки зрения, едва ли соберется несколько десятков. Некоторые из них нашли свою уникальную нишу, благодаря чему находятся на плаву, либо имеют поддержку хороших акционеров [2]. К сожалению, остальные банки борются за выживание.

Еще в октябре 2015 года, ЦБ назначил 160 уполномоченных представителей в крупнейшие российские банки, для проверки и мониторинга их деятельности[3]. Это должно поспособствовать уменьшению рисков и принятию мер для сохранения стабильности банков.

Вообще, по мнению многих экспертов, в рамках действующей российской экономики может быть около 400 благополучных банков. В связи с этим можно сделать вывод, что отзыв лицензий будет продолжаться.

Централизация банковского сектора

Примерно с 1991 года, банковская система РФ постепенно стала становиться на европейские рельсы. Вследствие чего началось присоединение к международному соглашению "Базель I". Данное соглашение было применено в России в полном масштабе, а с 2004 года планировался переход на "Базель II". На практике оказалось, что система "Базель II" менее успешная, чем ее предшественник. Из-за сбоев стандарта, большое число

заемщиков из развивающихся стран оценивались, как очень рискованные.[1] С 1 января 2014 года, банковский регулятор, так и не завершив полностью переход на "Базель III", в ускоренном темпе начал внедрять систему "Базель III", что привело к сложностям у банков из списка выше ТОП-50. Данные меры были приведены в действие, чтобы не повторить банковский кризис 2008 года, когда банкротство нескольких крупнейших банков провоцирует мировой финансовый кризис. В первую очередь данные соглашения заставляют банки увеличивать собственный капитал и соблюдать нормативы ликвидности. После введения новых требований, банкам дали квартал для того, чтобы они смогли подстроиться к предъявляемым требованиям. Далее по окончании данного срока, те банки, которые не соблюли указания ЦБ РФ, получили предписания и замечания. Одумавшиеся банки получили еще немного времени на исправление ситуации. Те же, кто не внял указаниям "сверху" остались без лицензий, а их деятельность было приостановлена. Практически у всех ЦБ обнаружил грубейшие нарушения: от вывода капитала до различных обнальных схем.

Основная тенденция закрытия кредитных организаций путем отбора лицензий со стороны ЦБ РФ, началась в 2014 году. Именно тогда было закрыто 86 банков, по сравнению с 30 закрытыми банками в 2013 году. 2015 год порадовал нас положительной тенденцией роста количества закрываемых кредитных организаций, на этот год пришлось 100 банков. Следуя такими темпами, уже лет через 10, в России может остаться до 50 банков. Правительство под видом борьбы с коррупцией и правонарушениями закрывает мелкие банки, однако, некоторым крупнейшим российским банкам данная ситуация идет во благо. Так "Сбербанк" и "ВТБ 24" наращивают свои активы путем продажи населению "надежды" на стабильность и гарантии безопасности накоплений. Хранить деньги в стеклянных банках и под матрасом уже давно не представляется актуальным. В связи, с чем население хранит их в безналичной форме на банковских счетах, да еще и под привлекательными процентными ставками, около 15% годовых, при инфляции в 12,9%. Для сравнения, вклады в долларах или евро в среднем колеблются до 5% годовых, при инфляции до 1%. Обычные граждане наблюдают, как мелкие банки закрываются один за другим, теряются вклады более 700 тысяч рублей (теперь уже более 1.4 млн. руб.), с расчетных счетов компаний пропадают средства, не проходят транзакции и деньги "зависают", что подрывает сделки многих предпринимателей. В результате всего этого хаоса доверие населения подрывается, и люди уходят к стабильным и крупным банкам, даже не смотря на то, что у таких банков низкие процентные ставки.

По заявлению Центрального банка РФ, ликвидация кредитных учреждений происходит по двум причинам.

Первая причина, это сомнительные операции, чаще всего в рамках нарушения закона № 115-ФЗ. Вторая причина состоит в том, что банки относятся к категории финансово неустойчивых, т.е. не соблюдают норму ликвидности, обладают недостаточным собственным капиталом, а также вкладывают деньги клиентов в высоко рискованные проекты.

Если провести анализ прироста капитала в банках с государственным участием, то можно сделать вывод, что вскрытие коррупционных схем у мелких частных банков, служит прикрытием для увеличения капитализации крупнейших российских банков. Очень выгодно брать у государства и населения деньги под 8-11% годовых, что ниже инфляции, составляющей 12,9%, а выдавать те же деньги в реальном секторе под 15-35% годовых. Выходит, что проценты по вкладам у крупных банков остаются на месте, маленькие банки, которые могли предложить своим клиентам более выгодные условия закрываются и населению больше ничего не остается, кроме как нести свои деньги в крупнейшие банки РФ. Устранение конкурентов нерыночными способами с помощью Центрального банка действует разрушительно на экономику России. Процентные ставки ниже инфляции и постоянное закрытие многих, даже стабильных банков внушает недоверие у населения к данной системе, в результате чего людям проще купить валюту и ждать, пока она возрастет. А, чем выше спрос, тем больше цена. Этот фактор в совокупности со многими другими ослабляет курс рубля.

Заключение

Подведя итоги 2015 года, можно сказать, что западные санкции отразились на многих российских финансовых институтах. До санкций крупнейшие банки имели доступ к иностранному капиталу, однако после введения ограничений, западные рынки стали для них закрыты. В то же время настало время банкам рассчитывать с западными коллегами по крупным валютным займам. Появление трудностей в экономике России и скачки курса доллара усугубили положение. В результате роль ЦБ, как крупнейшего кредитора возросла. Главенствующие банки получили поддержку от государства в виде докапитализации, это позволило всей системе с трудом, но устоять. По данным Центрального банка, на конец 2015 года банки из ТОП-5 ощутили прирост собственного капитала на 4,14%, для сравнения, в 2014 году, прирост составил 19,1%.[3] Шок, который был вызван резкими изменениями прошел, и экономика постепенно приспосабливается к кризису, однако все трудности еще только впереди. Благодаря плавающему курсу рубля, экономика адаптировалась и вышла из-под внешнего давления. Банковская система Российской Федерации, в данный момент держится на обезболивающих вливаниях средств со стороны государства. Однако обезболивание ситуацию не

спасет, необходимо решать проблему. Скорее всего, ближайшие несколько лет банки будут поддерживать нынешнее свое состояние с ростом в 3–5% в год.

Ни для кого не секрет, что цена на нефть оказывает прямое влияние на экономику РФ. Многие эксперты прогнозируют в среднесрочной перспективе рост цены на нефть в диапазоне до 60\$ за баррель, в связи с уменьшением инвестиционных вливаний в добычу сырья, а также исчерпанию некоторых небольших месторождений. По расчетам ЦБ, при цене в 35\$ за баррель, банковская система РФ выдержит с небольшими потерями. Однако в настоящий момент, при цене в 30\$ за баррель нефти, наша банковская система несет большие потери, а часть бюджета компенсируется благодаря слабому рублю при экспорте нефти. С возвращением Ирана на рынок нефти, ощущается перенасыщение рынка, и цена опускается все ниже. В настоящее время, компании, чья себестоимость производства нефти довольно высока, испытывают трудности уже при цене в 30\$ за баррель. Все же, если цены и дальше будут опускаться, то в мире постепенно начнет сокращаться количество добываемой нефти, следовательно, и количество предложения на рынке уменьшится, а с уменьшением предложения должен произойти отскок цен. И чем сильнее упадет цена

сейчас, тем сильнее отскок цен нас ожидает, который постепенно должен более менее стабилизировать экономическую ситуацию в России.

На основе рассмотренного материала автор сделал вывод, о том, что политика Центрального банка не всегда столь чиста и направлена на стабилизацию экономики России. Жесткое регулирование финансово-банковских институтов душит более слабых игроков рынка, тем самым вызывая недоверие у населения к банкам. Благодаря ослаблению конкуренции в банковском секторе, крупные игроки увеличивают количество вкладчиков, не предоставляя для них инвестиционных благ. Единственное, чем могут привлекать такие банки, так это своей стабильностью и низким уровнем риска. По мнению автора, крупнейшие банки находятся в сговоре с такой правительственной организацией, как Центральный банк РФ и с каждым годом количество более слабых банков и уровень конкуренции в данном секторе будет уменьшаться. Все это породит низкие ставки по депозитам и огромные по кредитам. В результате роста стоимости кредитования и низкой инвестиционной привлекательности со стороны иностранных инвесторов, снизится уровень роста малого и среднего бизнеса, что в свою очередь негативно скажется на всей экономике РФ.

ЛИТЕРАТУРА

1. Измалкова Е.А. Центральный банк в системе рефинансирования коммерческих банков // Вестник ОГУ. 2010. №13 (119).
2. Новости. // Центральный банк РФ. Новое на сайте. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/news.aspx>
3. Статистика. // Центральный банк РФ. Показатели деятельности кредитных организаций. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/?PrftId=pdko_sub

© В.К. Звонар, (zvona@go.ru), Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»,

