

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ УСИЛЕНИЯ НАДЗОРА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ НА ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Ефимовичева П.С., Никитин М.С., Жданова Н.В.

Южно-Уральский государственный университет (454080, Челябинск, пр. Ленина, 76), e-mail: efimovicheva@mail.ru, m.s.nikitin@yandex.ru, zhdanovanv@susu.ru

В течение последних лет обращает на себя внимание тенденция ужесточения требований основного регулятора банковской системы Российской Федерации – Центрального банка РФ – по отношению к кредитным организациям нашей страны. Это находит свое отражение в многочисленных отзывах лицензии на осуществление деятельности многих банков России, а также в огосударствлении банковского сектора страны. Не в последнюю очередь это является следствием назначения на пост главы Центробанка Эльвиры Набиуллиной. Также это можно связать и с напрашивающимся процессом оздоровления экономики нашего государства с финансовой точки зрения. Насколько эффективна такая политика главного регулятора России? Согласно статистическим показателям деятельности представителей банковского сектора страны, подобные реформы не оказывают отрицательного влияния на финансовое положение кредитных организаций в стране. Если же говорить более конкретно, то при рассмотрении данного показателя на протяжении тех лет, когда активно проводилась политика Центрального банка РФ по «очищению» банковского сектора страны, среднее значение прибыли на одну организацию росло, что вполне может являться подтверждением того, что главный регулятор страны движется в правильном направлении.

Ключевые слова: Центральный банк РФ, банковская система России, пропорциональное регулирование.

CENTRAL BANK OF RUSSIA ENHANCEMENT OF MONITORING INFLUENCE ESTIMATING TO INDEX OF BANK ACTIVITIES

Efimovicheva P.S., Nikitin M.S., Zhdanova N.V.

South Ural State University (454080 Chelyabinsk, Lenina prospect, bldg. 76), e-mail: efimovicheva@mail.ru, m.s.nikitin@yandex.ru, zhdanovanv@susu.ru

There has been a tendency of the main Russian banking system regulator – Central Bank of Russia - requirement toughening for credit organizations of our country in recent years. It can be explained with plenty of revocation of license of different banks of Russia and banking sector nationalization. Last but not least, this is the result of Elvira Nabiullina became the

head of Central Bank of Russia. Also there can be a link with the turnaround of Russian economic structure. Are these measures effective? According to the statistical ratios of the national banking organizations activity, such methods do not negative influence on financial positions of credit organizations in the country. To be more particularizing it is necessary to mention the next feature: during the years of Russian banking sector “cleaning” by Central Bank of Russia there was an increase of average profit per organization. That means that the main regulator moves in the right direction.

The key words: Central Bank of Russia, Russia banking system, proportional control.

В последние годы ужесточились требования Центрального Банка к кредитным организациям. Проявлением этого являются отзывы лицензий, огосударствление банковской системы Российской Федерации и многие другие факторы. Данная деятельность получает неоднозначные оценки экспертов. Наше исследование, опираясь на статистические показатели деятельности кредитных организаций за последние пять лет, показывает, что надзорная деятельность Банка России не снижает финансовую устойчивость и конкурентоспособность кредитных организаций.

Банковская система характеризуется двумя особенностями. С одной стороны, это рыночная система, то есть, ей присущи все признаки рынка: конкуренция, свобода принятия решений, нацеленность на получение прибыли и т.д., с другой стороны, это все же регулируемая система, поскольку Центральный банк РФ регламентирует деятельность банков. Причем, в последние годы регламентирующая функция главного регулятора страны усиливается. А проявляется это в динамике отзыва лицензий, огосударствлении банковской системы, ужесточении различных нормативов и т.п.

Можно ли говорить о негативном влиянии усиления надзора со стороны Центробанка на показатели деятельности банков? Или же все наоборот? В своей статье мы попытаемся ответить на этот вопрос.

Одной из ключевых тенденций банковской системы Российской Федерации вновь оказалась «зачистка» данного сектора российской экономики. В ушедшем – 2017-м – году количество раз, когда Банк России отзывал лицензию у той или иной кредитной организации, превысило отметку 50. Это довольно высокий показатель, но отнюдь не рекордный, поскольку в 2016 году около сотни банков нашей страны добровольно или принудительно лишились лицензий.

Прошлый – 2017-ый – год начался с отзыва лицензии (если говорить о крупных кредитных организациях) у ПАО «Татфондбанк», входившего в топ-50 российских банков по величине активов [1]. Причиной такого решения регулятора стало неисполнение банком федеральных законов, а также уменьшение средств ниже минимального значения уставного капитала. К слову, март прошлого года характеризуется кризисом целого ряда крупных банков Республики Татарстан.

Месяцем спустя лицензий лишились еще два банка-представителя российского топ-100: АО КБ «РосЭнергоБанк» и АО АКИБ «Образование» [2, 3]. Тогда же было объявлено и о санации в отношении АО АКБ «Пересвет» [4].

Летом же настал черед отзыва лицензий у ПАО «Межтопэнергобанк» и ПАО «Банк «Югра» [5, 6].

Начиная с августа, столь крупных отзывов лицензий замечено не было, но тогда Центробанк «сконцентрировался» на мерах по повышению финансовой устойчивости Группы ФК «Открытие» и ПАО «Бинбанк» [7].

А в декабре Банк России взялся санировать ПАО «Промсвязьбанк», который к концу 2017 года удерживал десятую позицию в рейтинге отечественных банков по величине активов.

Многочисленные отзывы лицензий у частных банков, а также санация трех крупнейших банковских групп могут свидетельствовать об огосударствлении российского банковского сектора.

Как считают аналитики РИА Рейтинг, еще как минимум четыре банка из топ-50 в среднесрочной перспективе могут либо лишиться лицензий, либо отправится на санацию, но, возможно, после столь крупных отзывов и санаций будет сделан небольшой перерыв в радикальных регулятивных решениях [8]. При этом «в штуках» количество отзывов, скорее всего, продолжит сокращаться, но до «полной расчистки», по всей видимости, еще достаточно далеко.

Центробанк параллельно осуществляет и оздоровление банков, и огосударствление некоторых крупных кредитных организаций, и пропорциональное регулирование банковской системы.

Любое регулирование должно соответствовать следующим принципам: необходимо, чтобы оно было единым для всех участников рынка, способствовало росту их количества и в итоге приводило к росту качества их услуг.

Если регулирование ставит своей целью сокращение рисков для стабильности финансовой системы, то «пропорциональность» такого регулирования означает более «плотный» надзор за теми, кто несёт больше рисков и более либеральный – для тех, чья деятельность такой не является.

В течение полутора лет банковские организации будут иметь возможность выбрать тип лицензии, в соответствии с которой они будут осуществлять свою деятельность. А вместе с этим соответственно и то, какие требования и ограничения будут к ним применяться.

Банкам с базовой лицензией будет разрешено осуществление не предусмотренных этим видом лицензии банковских операций и сделок до прекращения действия ранее заключенных

договоров, но не более 5 лет, а также осуществление операций по кредитным договорам до истечения первоначально установленного срока действия договора. Банки с универсальной лицензией будут иметь право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», без каких-либо ограничений. Переходный период позволит банкам и их клиентам подготовиться к работе в новых условиях, будет способствовать развитию конкуренции в отечественном банковском секторе.

В связи с этим в статью 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» были внесены изменения, согласно которым минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в следующих размерах:

- 1 миллиард рублей - для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;
- 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией;
- 90 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента;
- 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента [9].

Таким образом, пропорциональное регулирование, осуществляемое главным регулятором страны, позволяет:

- выравнивать конкурентные условия для банков разных размеров;
- выстроить ниши так, чтобы различным типам клиентов и их потребностям соответствовали различные типы финансовых институтов.

Если проанализировать то, каким образом ЦБ РФ группирует банки (Таблица 1) по величине зарегистрированного уставного капитала, то можно отметить следующее:

- на 01.01.2018 года только 308 банков (54,9%) имеют уставный капитал, который достаточен для универсальной или базовой лицензии, который соответствует требованиям Центробанка по капиталу;

- на 01.01.2018 года 113 банков (20,1%) имеют уставный капитал, который соответствует требованию для лицензии небанковской кредитной организации.

Таблица 1

Динамика количества действующих кредитных организаций по величине
зарегистрированного уставного капитала, шт.

Величина уставного капитала, руб.	На 01.01.2013	На 01.01.2014	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2018
От 10 млрд	23	25	27	29	33	35
От 1 до 10 млрд	154	161	163	153	136	117
От 500 млн до 1 млрд	123	116	111	97	77	78
От 300 до 500 млн	95	116	118	104	90	78
От 150 до 300 млн	276	251	212	171	137	113
От 60 до 150 млн	168	143	112	88	57	68
От 30 до 60 млн	46	36	30	28	26	23
От 10 до 30 млн	41	45	38	38	37	31
От 3 до 10 млн	15	15	13	12	10	9
До 3 млн	15	15	10	13	10	9
Всего	956	923	834	733	623	561

Исходя из требований Банка России к уставному капиталу, многие банки претерпевают следующие трансформации:

- объединяются с целью увеличения и сохранения капиталов, то есть происходит слияние капиталов;
- крупные банки покупают более мелкие банки, то есть происходит поглощение;
- закрываются в связи с банкротством или в связи с невозможностью мелких банков выполнять требования ЦБ по работе и размеру уставного капитала, то есть осуществляется самоликвидация или ликвидация по решению суда.

В соответствии с данными ЦБ РФ, по состоянию на 1 января 2018 года количество действующих кредитных организаций в России составляло 561, годом ранее их было 623 [10]. А если смотреть на количество банков еще дальше, то начиная с 2013 года, их количество сократилось уже на 395 организаций (тогда в России было 956 банков). В разрезе федеральных округов ситуация тоже неутешительная: по всем субъектам Российской Федерации сокращение банков практически происходит довольно быстрыми темпами (Таблица 2).

Таблица 2

Динамика количества действующих кредитных организаций в разрезе федеральных округов России, шт.

№ п.п.	Федеральный округ	На 01.01.13	На 01.01.14	На 01.01.15	На 01.01.16	На 01.01.17	На 01.01.18
1	ЦЕНТРАЛЬНЫЙ	564	547	504	434	358	319
	г. Москва	494	489	450	383	314	277
2	СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ	70	70	64	60	49	43
3	ЮЖНЫЙ	46	46	43	37	38	35
4	СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ	50	43	28	22	17	17
5	ПРИВОЛЖСКИЙ	106	102	92	85	77	71
6	УРАЛЬСКИЙ	44	42	35	32	29	26
7	СИБИРСКИЙ	53	51	44	41	37	32
8	ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ	23	22	22	17	18	18
9	КРЫМСКИЙ (с 2017 г. вошёл в Южный ФО)	-	-	2	5	-	-
Итого по Российской Федерации		956	923	834	733	623	561

Почему мы делаем акцент на результатах деятельности представителей банковской системы именно в период с 2013 по 2018 годы и как они могут быть связаны с обзором активности Центробанка в отношении кредитных организаций нашей страны?

«Зачистки», о которых уже шла речь в начале статьи, начались как раз в 2013 году. Многие связывают это с назначением на пост главы ЦБ РФ Эльвиры Набиуллиной, другие видят этот процесс следствием возникшей необходимости существенно оздоровить финансовую составляющую экономики РФ.

По состоянию на начало текущего года из 561 организации 421 является прибыльной, 140 – убыточными (Таблица 3). Прибыльные организации генерируют 1,56 трлн. рублей положительного финансового результата, тогда как оставшиеся 140 «несут» в себе 772 млрд. рублей убытков. В относительном выражении это лучший результат с начала 2015 года,

однако еще раньше доля эффективных с финансовой точки зрения организаций была близка к максимуму: 90% на начало 2014 года и 94% на начало 2013 года, соответственно.

Таблица 3

Количество кредитных организаций России в зависимости от финансового результата,

шт.

	На 01.01.13	На 01.01.14	На 01.01.15	На 01.01.16	На 01.01.17	На 01.01.18
Всего	956	923	767	733	623	561
Прибыльные КО	901	834	557	553	445	421
Убыточные КО	55	88	206	180	178	140
КО, не представившие отчетность	0	1	4	0	0	0
Процент прибыльных КО	94,25	90,36	72,62	75,44	71,43	75,04

Финансовый результат деятельности кредитных организаций (Таблица 4) на начало текущего года составил 790 млрд. рублей, что значительно лучше показателя 2016 года, но на 140 млрд. рублей хуже прошлогоднего значения и уж тем более значения 2013 года, когда суммарная прибыль превысила 1 трлн. рублей.

Таблица 4

Финансовый результат деятельности действующих кредитных организаций (КО), млн.

руб.

	На 01.01.13	На 01.01.14	На 01.01.15	На 01.01.16	На 01.01.17	На 01.01.18
Всего	1 011 888,7	993 584,3	631 965,0	191 965,3	929 662,3	789 661,2
Прибыльные КО	1 021 250,1	1 012 252,2	874 572,1	735 803,4	1 291 867,7	1 561 646,7
Убыточные КО	- 9 361,4	- 18 667,9	- 242 607,1	- 543 838,1	- 362 205,4	- 771 985,5

В то же время, как уже было отмечено ранее, количество кредитных организаций Российской Федерации с каждым годом становилось все ниже. В связи с этим справедливее рассматривать не суммарное значение прибыли, которое «наработали» банки за год, а ту величину положительного финансового результата, которую в среднем «несет» в себе каждая кредитная организация (Таблица 5).

Величина прибыли, приходящаяся в среднем на одну кредитную организацию (КО) в
России

	На 01.01.13	На 01.01.14	На 01.01.15	На 01.01.16	На 01.01.17	На 01.01.18
Всего КО, шт.	956	923	834	733	623	561
Прибыль КО, млн. руб.	1 011 888,7	993 584,3	631 965,0	191 965,3	929 662,3	789 661,2
Прибыль на одну КО, млн. руб.	1 058,5	1 076,5	757,8	261,9	1 492,2	1 407,6

Таким образом, в среднем каждая кредитная организация страны на начало текущего года имела 1,4 млрд. рублей прибыли. За период, который охватывает последние шесть лет, лишь однажды средний показатель был выше – на начало 2017 года. Были и провальные годы: неудачи 2014 и 2015 годов можно списать на финансовые потрясения тех лет. В целом же, при рассмотрении данного показателя на протяжении тех лет, когда активно проводилась политика ЦБ РФ по «очищению» банковского сектора страны, среднее значение прибыли на одну организацию росло, что вполне может являться подтверждением того, что Центробанк движется в правильном направлении.

Библиографический список

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: Об отзыве у кредитной организации «Татфондбанк» лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации. Режим доступа: http://www.cbr.ru/press/PR/?file=03032017_081000ik2017-03-03T08_09_02.htm.
2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: Об отзыве у кредитной организации «РОСЭНЕРГОБАНК» лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации. Режим доступа: http://www.cbr.ru/press/PR/?file=10042017_083918ik2017-04-10t08_41_15.htm.
3. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: Об отзыве у кредитной организации «ОБРАЗОВАНИЕ» лицензии на осуществление банковских

операций и назначении временной администрации. Режим доступа: http://www.cbr.ru/press/PR/?file=21042017_083539ik2017-04-21T08_40_46.htm.

4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: О мерах по финансовому оздоровлению АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО). Режим доступа: http://www.cbr.ru/press/PR/?file=19042017_133539ik2017-04-19T13_35_04.htm.

5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: Об отзыве у кредитной организации «Межтопэнергобанк» лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации. Режим доступа: http://www.cbr.ru/press/pr/?file=20072017_084508ik2017-07-20T08_43_37.htm.

6. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: Об отзыве у кредитной организации «ЮГРА» лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации. Режим доступа: http://www.cbr.ru/press/PR/?file=28072017_104940ik2017-07-28T10_49_01.htm.

7. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: О мерах по повышению финансовой устойчивости ПАО «БИНБАНК» и АО «РОСТ БАНК». Режим доступа: https://www.cbr.ru/press/pr/?file=21092017_092005ik2017-09-21T09_19_31.htm.

8. РИА Рейтинг [Электронный ресурс]: Итоги работы банковского сектора в 2017 году и перспективы на будущее. Режим доступа: <http://riarating.ru/banks/20171227/630079927.html>.

9. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Режим доступа: http://www.cbr.ru/credit/LikvidBase/Lav/FZ_395-1.pdf.

10. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Интернет-версия]: Аналитические показатели, №184 февраль 2018 года. Режим доступа: https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_184.pdf.