

УДК 336.71

**Чернышева Наталья Андреевна,**

аспирант,  
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,  
ФГАОУ ВО «УрФУ имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»  
e-mail: natasha13\_93@inbox.ru  
г. Екатеринбург, Россия

**Толмачева Ольга Владимировна,**

кандидат экономических наук,  
доцент,  
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,  
ФГАОУ ВО «УрФУ имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»  
e-mail: olgatolmacheva@mail.ru  
г. Екатеринбург, Россия

**АНАЛИЗ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО  
СЕКТОРА ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РФ**

*Аннотация:*

Предметом исследования научной статьи являются методы регулирования Центральным банком РФ деятельности кредитных организаций, в том числе отзыв лицензии. Целью научной статьи является эмпирический анализ состояния банковского сектора в современных условиях функционирования.

Стабильность и нормальное функционирование банковской системы является одним из важнейших условий эффективности экономики страны и обстановки в обществе. Одним из условий обеспечения финансовой стабильности выступает осуществление Банком России надзорной и регулирующей функций в отношении кредитных организаций.

Ввиду сложившейся кризисной экономической ситуации и политики ЦБ РФ в банковском секторе, в данной статье был проведен анализ банков РФ, у которых были отозваны лицензии, за период 2013 – 2015 гг., меры применяемые Банком России для обеспечения устойчивости банковской системы. В результате были получены выводы о влиянии сложившейся ситуации на экономику страны, на банковскую систему и на население.

По мнению авторов, оздоровление банковской системы должно осуществляться с помощью решения проблем в области банковского надзора и регулирования.

*Ключевые слова:*

Кредитная организация, банковская лицензия, отзыв лицензии, аннулирование лицензии, банковский надзор, банковское регулирование.

Влияние внешних и внутренних экономических и политических факторов на деятельность кредитных организаций, вынуждает находить новые стратегии работы. Что, в свою очередь, оказывает влияние на население, устойчивость банковской системы и экономики РФ. Банк России, являясь органом банковского регулирования и банковского надзора[5], придает большое значение своим функциям на этапах регистрации, лицензирования, функционирования и ликвидации кредитных организаций. В соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. №395-1 кредитная организация получает право на осуществление банковских операций только после получения специальной лицензии, которая выдается Банком России после государственной регистрации. Нарушение требований и норм Центрального банка РФ в ходе функционирования приводит к применению предупредительных и принудительных мер (в том числе к отзыву лицензии).

За последние три года условия функционирования банков сильно изменились. С 2013 года рост российской экономики замедлился в связи с исчерпанием возможности восстановления роста. Инвестиционная активность снизилась. Наблюдается сокращение занятого в экономике населения. Темпы роста реальных денежных доходов населения снизились. [4] В 2014 году США и Евросоюз ввели санкции против ключевых госбанков – Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанка, Внешэкономбанка, Россельхозбанк. Были ужесточены ограничения на предоставление займов и инвестиционных услуг в отношении этих пяти банков, запрещена выдача им кредитов сроком более 30 дней, приобретение и торговля их новыми облигациями, акциями и подобными финансовыми инструментами сроком обращения более 30 дней [5]. Введение экономических и финансовых санкций в отношении России и падение цен на нефть с середины 2014 года привели к ослаблению рубля. [4]

Банк России продолжает работу по внедрению в российскую законодательную базу международных принципов и стандартов Базельского комитета по банковскому надзору в целях повышения финансовой устойчивости кредитных организаций и финансового рынка в целом. [4]. Неоднозначный вклад вносит политика Банка России по укреплению и оздоровлению банковской системы, направленная на защиту интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций. В рамках нее осуществляется дистанционный надзор, направленный на выявление проблем в банках на ранней стадии их возникновения, адекватную оценку и пруденциальное ограничение рисков. Также осуществляется инспектирование кредитных организаций. В 2013 году проведено 1029 проверок кредитных организаций и их подразделений, в 2014 году – 817, в 2015 году - 647 [4]. Проверки проводились в основном по

отдельным направлениям деятельности или видам банковских операций и сделок. В результате были выявлены существенные риски и нарушения в некоторых кредитных организациях.

По статистическим данным Банка России, приведенным на Рисунке 1, видно уменьшение количества действующих кредитных организаций в России за период с 2013 -2015 гг. на 14%, вызванное в основном отзывом лицензий у банков. За 2013 год было отозвано лицензий у 32 банков, за 2014 год - 86, за 2015 год – 93, а за восемь месяцев 2016 года отозвано уже 66 лицензий[4]. Около 2% действующих кредитных организаций не являются участниками Системы страхования вкладов и в 2013 году было 5 не страховых случаев, в 2014 году – 25, в 2015 году – 16, за 8 месяцев 2016 года – 10. Это значит, что вкладчикам этих банков получить свои денежные средства намного сложнее.

Стоит отметить, что перед тем как прибегнуть к крайней мере – отзыву лицензии, Банк России применяет большое количество других мер представленных на Рисунке 1. Наименее жесткими являются предупредительные меры (письменная информация руководству, совещание, прочее (рекомендации по разработке плана мероприятий по устранению выявленных нарушений, об усилении контроля за предоставленной отчетностью об адекватной оценке кредитных рисков, о недопущении искажений в отчетности и другое)), с помощью которых ЦБ РФ указывает на недостатки в деятельности банка и рекомендации по их исправлению. В 2013 году - информационные письма были разосланы 94 % действующим кредитным организациям, в 2014 год – 95%, в 2015 году – 97%.

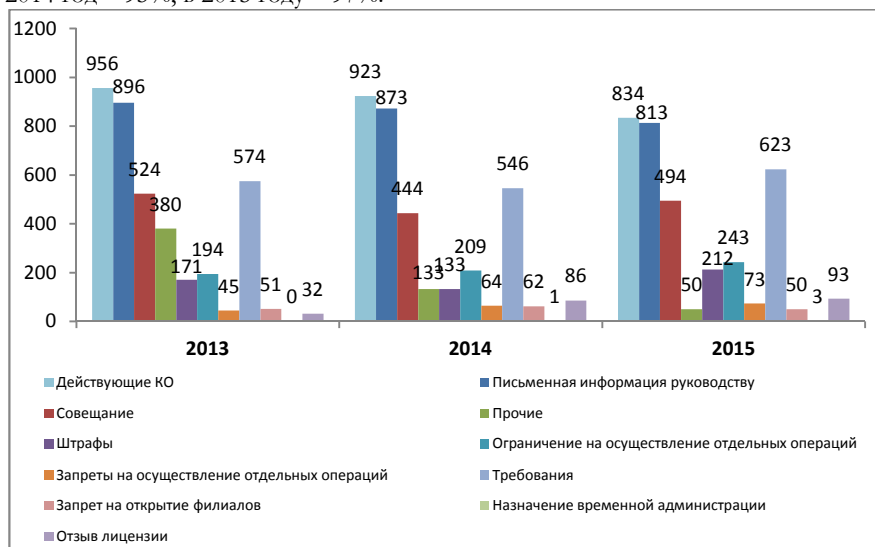


Рис. 1. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям [4]

Наибольшее влияние на деятельность банков оказывают принудительные меры, которые выражаются в денежном штрафе, ограничении или запрете каких-либо действий и другое. Из них к большинству банкам были выставлены требования о доформировании резервов на возможные потери по ссудам, о реклассификации ссудной задолженности, о замене лиц, занимающих определенные должности, в связи с несоответствием классификационным требованиям и требованиям деловой репутации, о приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов.

Важно отметить, что надзорное реагирование мегарегулятора ориентировано в первую очередь на применение предупредительных мер, основной целью которых является предупреждение развития негативных тенденций в деятельности кредитных организаций на ранних стадиях их выявления. А отзыв лицензии осуществляется при невыполнении требований Банка России или активной вовлеченности в отмывание преступных доходов и незаконном выводе денежных средств за рубеж (этим объясняется сильный скачок данного показателя в 2014 году).

Наибольшее число отозванных лицензий у московских банков, в 2013 году их число составило 14, в 2014 году – 50, в 2015 – 63 банка, за 8 месяцев 2016 - 45. Оставшиеся это региональные банки. Результатом закрытия региональных банков, отсутствие мер по их развитию может привести к закрытию предприятий в регионах и росту безработицы. Многие региональные банки надежны, качественно управляют деньгами своих клиентов и играют незаменимую роль в создании конкурентной среды с реальным правом выбора для граждан и бизнеса. Региональные банки имеют ряд преимуществ перед федеральными. Они часто более оперативны, гибки, лучше знают малый, средний бизнес в своем регионе. Поэтому необходимо поддерживать и развивать региональную сеть банков.

За 2013-2015 гг. были отозваны лицензии у 7 кредитных организаций, которые входили в ТОП-100 банков по объему активов. Остальные банки по величине активов - это банки второй, третьей и даже более дальних линий.

В статье 20 ФЗ «О банках и банковской деятельности» содержится полный перечень оснований, по которым ЦБ РФ обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций. За последние три года регулятор ссылался в основном на наличие причин, приведенных в Таблице 1.

Наиболее часто встречаются две основные формулировки причин отзыва лицензий. Первая – нарушение банковского законодательства и нормативов ЦБ РФ, которая применена в 2013 году к 94% кредитным организациям при отзыве лицензии, в 2014 году к 87%, в 2015 году к 89%. Вторая - не соблюдаются требования законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, направленного на борьбу с коррупцией и отмыванием денег через банки, которая применена в 2013 году к 25% кредитным организациям при

отзыве лицензии, в 2014 году к 42%, в 2015 году к 37%. В заключениях ЦБ РФ указывается как одна, так и несколько причин отзыва лицензии.

Таблица 1

Основания для отзыва лицензий на осуществление банковских операций [4]

Причины	2013	2014	2015
Неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом № 86-ФЗ	30	75	83
Неоднократное нарушение в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона от 7.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ)	8	36	34
Установление фактов существенной недостоверности отчетных данных	7	13	11
Снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату ее государственной регистрации	6	14	26
Достаточность капитала ниже 2%	5	12	27
Неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения	2	26	13

Зачистка банковской системы выявила не только масштабный вывод активов, но и то, как банки умело его скрывают. У ЦБ появляется все больше претензий к аудиторам, которые дают положительные заключения на отчетность проблемных банков. РБК составил рейтинг аудиторов, которые выдали наибольшее количество положительных аудиторских заключений проблемным банкам. Лидерами списка стали аудиторская организация «Банк-Эксперт» - 8 заключений, «Листик и партнер» - 7, «Прио-Аудит» - 5. [1] Из 82 кредитных организаций, признанных в 2013– 2015 гг. банкротами, у 69 были безоговорочно положительные аудиторские заключения [7].

Перед каждым решением об отзыве лицензии Банк России рассматривает альтернативу – санацию. Решение о санации принимается при трех условиях: если банк является системно значимым и последствия прекраще-

ния его деятельности выходят за пределы проблем собственно этого банка и его клиентов, т. е. прекращение его деятельности может привести к возникновению проблем для банковской системы страны или региона; если санация экономически обоснована, т. е. объем ресурсов, направляемых на санацию, сопоставим с выплатами застрахованным вкладчикам по линии АСВ; если бизнес-модель банка не является криминальной и банк не вовлечен глубоко в обслуживание нелегальной экономики.[6] У Агентства по страхованию вкладов на сегодняшний день на санации находится 30 кредитных организаций. [3]

Большое количество отзыванных лицензий у кредитных организаций в первую очередь может привести к панике среди населения. Совокупная величина вкладов кредитных организации, у которых отзывана лицензия на осуществление банковских операций в 2014 году составила – 220,8 млрд. руб. (1,3% вкладов банковского сектора), в 2015 году – 457 млрд. руб. (2,5% вкладов банковского сектора). [4]

Рассмотрим динамику основных показателей банковского сектора России на Рисунке 2.

Ресурсная база кредитных организаций продолжает расширяться за счет средств на счетах клиентов: темп их прироста за 2013 году составил 16%, за 2014 год – 25,4%, а объем достиг 43,8 трлн. рублей. Однако доля этих средств в пассивах банковского сектора снизилась с 60,8 в 2013 году до 56,4% в 2014 году. [5]

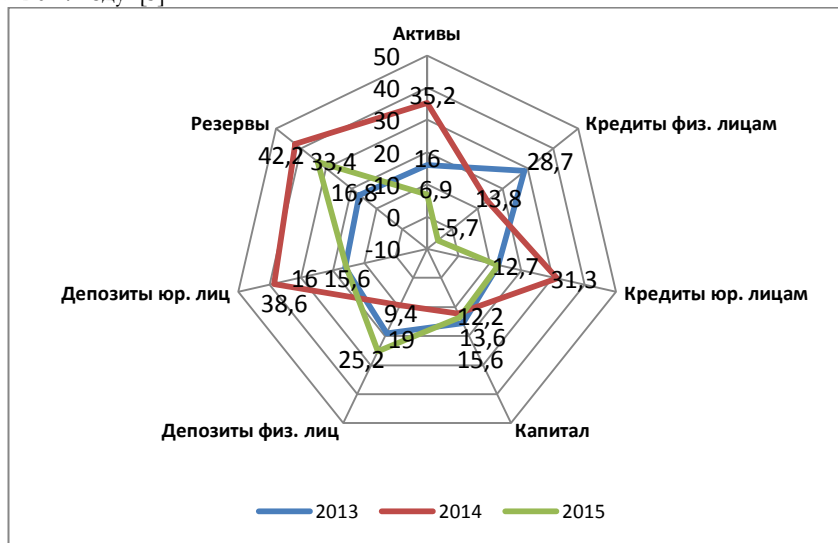


Рис. 2. Динамика основных показателей банковского сектора РФ [5]

Объем вкладов физических лиц за 2013 год возрос на 19,0% (до 17 трлн. руб.), за 2014 год - на 9,4% (до 18,6 трлн. руб.), но с поправкой на валютную переоценку – снизился на 2,5%. В 2015 году наблюдался приток вкладов населения в банки, что свидетельствовало о сохранении доверия к банковскому сектору. Объем вкладов физических лиц за 2015 год увеличился на 25,2% (с поправкой на валютную переоценку вырос на 16,8%).

Депозиты юридических лиц в 2013 году увеличились на 16% до 17,8 трлн. руб., в 2014 году – на 38,6% (исключая курсовой фактор на 24%) до 17 трлн. руб., в 2015 году – на 15,6% (исключая курсовой фактор на 2,7%) до 27,1 трлн. руб.

Следовательно, в 2013-2015 гг. рост денежных средств физических лиц на счетах и вкладов физических и юридических лиц продолжался, но более медленными темпами. Ключевыми факторами роста стали повышенная сберегательная активность населения, капитализация высоких процентных ставок и валютная переоценка (увеличение курсов иностранных валют по отношению к рублю). С точки зрения влияния Системы страхования вкладов на рынок вкладов важным стабилизирующим фактором стало повышение в конце 2014 г. максимального размера страхового возмещения с 700 тыс. до 1,4 млн. руб. [7]

Также происходил переток денежных средств внутри банковского сектора из региональных банков в более надежные госбанки. Например, при сохранении в целом тенденции последних лет к снижению доли Сбербанк на рынке вкладов за декабрь 2013 года эта доля вновь возросла — до 46,7%, в 2014 году снизилась до 45,0%, а в 2015 году вновь увеличилась до 46,0%. [4]

В условиях экономической рецессии банковская система России вошла в стадию стагнации. За 2015 год активы кредитных организаций увеличились всего на 6,9%, а резервы – на 33,4%. В результате рентабельность активов составляет всего 0,3%, а капитала – 2,3%. Объем собственных средств с начала года увеличился на 13,6%, в результате чего их достаточность возросла с 12,5% до 12,7%. Однако следует помнить о том, что основным фактором роста капитала явилась государственная программа докапитализации.

Замедление роста российской экономики в 2013 году не оказало существенного влияния на развитие банковского сектора: динамика его показателей оставалась устойчивой. Российские банки наращивали ресурсную базу главным образом за счет сбережений населения и средств организаций, при этом в течение года сохранялся высокий спрос банков на инструменты рефинансирования Банка России. Уровень достаточности капитала банков стабилизировался. Роль банковского сектора в российской экономике в 2013 году существенно повысилась. [5] Из-за введенных санкций также пострадали более мелкие кредитные организации, которых кредитовали госбанки. Они не были дофинансированы со стороны госбанков, а также недополучили денежные средства от населения. В 2015 году несмотря на неблагоприят-

ные стартовые условия для развития банковский сектор сохранил устойчивость. В 2015 году существенно сократились заимствования у Банка России на 42,3% [4].

В результате эмпирического анализа банковского сектора России были выявлены основные проблемы: макроэкономическая нестабильность, низкая капитализация, ограниченные возможности банковской системы в сфере кредитованию экономики страны, региональные диспропорции в экономике, высокая концентрация банковской системы.

Основным методом решения проблем и регулирования кредитным организаций оказывается отзыв лицензии на осуществление банковских операций. Оздоровление банковского сектора еще будет продолжаться, так как к большинству кредитных организаций у Банка России существуют претензии. Также по сложившейся тенденции отзыв лицензий будет продолжаться.

Для решения выявленных проблем Банку России необходимо совершенствовать свою деятельность в области надзора и регулирования. Во-первых, усовершенствовать политику в области противодействия легализации (отмыванию) доходов преступным путем и финансированию терроризма. Кредитным организациям необходимо более тщательно проверять своих клиентов, заключающих договор на открытие счета и отслеживать сомнительные операции.

Во-вторых, особое внимание и повышенные регулятивные требования должны применяться к системно значимым банкам, чтобы быть уверенными, что эти банки ведут безопасную политику и не рискуют деньгами вкладчиков и клиентов.

В-третьих, в рамках регионального развития Банку России необходимо поддерживать не только системообразующие банки, но также и региональные банки, играющие важную роль в одном или нескольких регионах, что позволит снизить концентрацию в отрасли. Конкуренция и равномерное развитие в регионах являются неотъемлемой частью здоровой банковской системы.

В-четвертых, укрупнение банковской системы должно быть осуществлено путем повышения требований к минимальной величине уставного капитала банков, независимо от времени их создания [2]. Это должно быть постепенное увеличение, например, сначала до 1 млрд. руб., потом до 3 млрд. руб., 5 млрд. руб. Но Банк России с 1 января 2015 года повысил требование к минимальному размеру собственных средств (капитала) до 300 млн. руб. [4]. Оздоровление банковской системы при таком подходе предполагается за счет не только улучшения надзора и деятельности Банка России, но и повышения постоянных издержек поддержания банковской лицензии и снижения масштабов сомнительных операций из-за увеличения рисков их обнаружения [2]. Это снижает привлекательность функционирования банков, не занимающихся полноценной банковской деятельностью.



В-пятых, в рамках решения вопроса о необходимости повышения качества обязательного аудита Банком России предложена идея расширения критериев независимости аудиторов от клиентов. Регулятором также озвучена инициатива введения уголовной ответственности за ложные аудиторские заключения, а также допуска к обязательному аудиту финансовых организаций только аккредитованных в Банке России аудиторов [7].

ЦБ РФ необходимо продолжать свою деятельность в области совершенствования законодательной базы и приведение ее в соответствие с международными требованиями, а также в области регулирования, надзора. Банк России должен обеспечить своевременную реакцию на проблемы, возникающие в кредитных организациях и оперативное вмешательство, а также более тщательный надзор в нестабильных кризисных экономических условиях.

### Список использованных источников

1. 16 аудиторов, которые проглядели больше всего проблемных банков. Исследование РБК [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.rbc.ru/finances/16/12/2015/566edbf69a7947200e4430ab> (дата обращения: 20.12.2015).
2. Ведев А., Дробышевский С., Синельников-Мурылев С., Хромов М. Актуальные проблемы развития банковской системы в Российской Федерации // Экономическая политика. – 2014. - № 2. - С. 7—24.
3. Выступление Председателя Банка России Э.С. Набиуллиной. Материалы МБК-2014 // Деньги и кредит. – 2014. - №8. – С.5-9.
4. Годовой отчет Банка России за 2013, 2014, 2015 года. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=god> (дата обращения: 23.07.2016).
5. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst> (дата обращения: 23.07.2016).
6. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.asv.org.ru/sanation/banks/> (дата обращения: 23.07.2016).
7. Полякова О.В. Актуальные вопросы развития банковского сектора региона и надзорной деятельности // Деньги и кредит.– 2016. - №6. - С. 3-8.

**Natalia Chernysheva,**

PhD student,  
department of Finance, monetary,  
Ural Federal University named after the first President of Russia B. Yeltsin  
e-mail: natasha13\_93@inbox.ru  
Ekaterinburg, Russia

**Olga Tolmacheva,**

PhD,  
associate professor,  
department of Finance, monetary,  
Ural Federal University named after the first President of Russia B. Yeltsin  
e-mail: olgatolmacheva@mail.ru  
Ekaterinburg, Russia

**ANALYSIS OF BANKING SECTOR REGULATION  
BY THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN  
FEDERATION**

*Abstract:*

The subject of the study are the Central Bank of the Russian methods of regulation of credit institutions, including the license revocation. The purpose of a article is an empirical analysis of the state of the banking sector in the current operating conditions.

The stability and the normal functioning of the banking system is one of the most important conditions for the effectiveness of the economy and the situation in the society. One of the conditions to ensure financial stability, the Bank of Russia serves the implementation of supervisory and regulatory functions in relation to credit institutions.

In view of the current crisis and the policy of the Central Bank in the banking sector, this article analyzed the Russian banks whose licenses were revoked during the period 2013 - 2015 years, the measures used by the Bank of Russia for the stability of the banking system. As a result, the findings were obtained on the effect of this situation on the economy, the banking system and on the population.

According to the authors, improvement of the banking system should be carried out with the help of solutions in the field of banking supervision and regulation problems.

*Key words:*

Credit institution, banking license, license revocation, bank supervision, bank regulation.