

ПЕРЕХОД К МНОГОУРОВНЕВОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

© 2017 Е.П. Рамзаева*

Особая роль банковской системы в денежно-кредитной политике и во всей экономике в целом заключается в расширении возможностей предприятий по привлечению финансовых ресурсов, а также в приумножении сбережений граждан. В ближайшее время структуре российской банковской системы предстоит существенное изменение. На место двухуровневой банковской системы придет многоуровневая, которая повлечет за собой разделение финансово-кредитных организаций на банки с базовой лицензией и банки с универсальной лицензией. Многоуровневая банковская система уже давно существует в европейских странах с наиболее развитыми экономиками (Франция, Германия, Англия). Нововведения необходимы в первую очередь для более эффективного функционирования российского банковского сектора, а также для укрепления его авторитета на международном уровне.

Ключевые слова: банк, банковская лицензия, финансовый кризис, отзыв лицензии, санация банков, госбанки, региональные банки, многоуровневая банковская система.

Основные положения:

- ♦ проанализирована роль банковской лицензии для эффективного функционирования банковской системы, рассмотрены основные причины отзыва банковских лицензий;
- ♦ рассмотрены принципы построения и структура банковских систем развитых стран;
- ♦ выявлены проблемы, связанные с переходом к многоуровневой банковской системе в России.

Введение

Для начала работы кредитного учреждения в статусе банка ему необходимо получить соответствующее разрешение - банковскую лицензию. Отсутствие банковской лицензии запрещает банку совершать любого рода операции, начиная от самых простейших, будь то прием платежей от населения или открытие вклада физическому лицу, и заканчивая серьезными финансовыми сделками. Таким образом, лицензия для банка - это разрешение, которое выдает Центральный банк РФ для организации и ведения финансового бизнеса. Документ содержит в себе перечень всех операций, дозволенных к осуществлению данной организацией, также в нем прописана разрешенная валюта. Выдавая лицензию банку, Центральный банк не указывает период действия лицензии, поскольку она может быть отозвана в любой момент (разумеется, на законных условиях) в случае нарушения банком своих обязательств.

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре лицензий, выданных на осуществление банковских операций. Этот реестр ежегодно публикуется в Вестнике Банка России. Процедура получения банковской лицензии занимает длительное время - от 1 года до 3 лет с момента подачи организацией документов в ЦБ РФ¹.

Наличие официального разрешения от ЦБ РФ для клиентов является гарантом того, что все операции, проводимые банком, осуществляются согласно закону и в установленном им порядке. В случае возникновения чрезвычайных ситуаций клиент вправе обратиться к правовым органам для разрешения проблемы. Существует множество видов лицензий, и основной является генеральная лицензия, которая дает право банку на осуществление всех видов операций, разрешает создавать филиалы на территории иностранных государств, а также дает право на приобретение акций и долей в уставном капитале иностранных банков. Именно номер гене-

* Рамзаева Екатерина Петровна, кандидат экономических наук, доцент Самарского государственного экономического университета. E-mail: Ekaterina-ramzaeva@lenta.ru.

ральной лицензии указывается на всех документах, и банк обязан по запросу клиентов предоставить ее копию.

Методы

Оценить динамику изменений, связанную с массовым отзывом лицензий на российском банковском рынке, позволяют методы сравнительного анализа. Данные о количестве действующих на отчетную дату банков представлены на официальном сайте ЦБ РФ.

Результаты

На протяжении последних лет происходят существенные изменения в банковской сфере. В период с 2013 по 2017 г. порядка 300 банков остались без лицензий. Процесс “глобальной зачистки” регулятором затронул, помимо банков, еще и страховые компании, микрофинансовые организации и кредитно-потребительские кооперативы. Согласно официальным данным ЦБ РФ, по состоянию на 1 декабря 2013 г. в России было зарегистрировано 867 банков; на 1 декабря 2014 г. их численность сократилась на 10% и составила 790, на 1 декабря 2015 г. количество банков сократилось еще до 688; на 1 декабря 2016 г. тенденция по сокращению с банковского сектора сохранилась и здесь осталось 585 банков; на 1 сентября 2017 г. банковский сектор потерял порядка 40% своей численности, имевшейся на 1 декабря 2013 г., и количество зарегистрированных банков снизилось до 532². Нетрудно проследить закономерность ежегодной “зачистки” ЦБ РФ до 100 банков, также стоит отметить, что некоторые организации самостоятельно покинули банковский сектор. Оглядываясь на события 1-го полугодия 2017 г., нетрудно догадаться, что банковский кризис не утих, и скорее всего это только начало пути, что подтверждают исследовательские данные Аналитического кредитного рейтингового агентства “АКРА”³, согласно которым к концу 2017 г. еще 10% финансово неустойчивых банков лишатся своих лицензий.

В середине 2017 г. Президентом Российской Федерации был подписан закон, способный существенно изменить структуру банковского рынка путем введения универсальных и базовых банковских лицензий взамен действующей ранее единой лицензии.

Принятый законопроект установил с 1 января 2018 г. правила, предусматривающие минимальный размер капитала для банка с универсальной лицензией в 1 млрд руб. Банки с такой лицензией обязаны будут выполнять соответствующие требования в установленном полном объеме. Банкам с базовой лицензией минимальный размер собственных средств предусмотрен в размере 300 млн руб. К таким банкам будут применены упрощенные требования, которые определит ЦБ, однако уже известно, что размер отчислений в ФОР для банков с базовой лицензией и для универсальных банков будет дифференцирован: нормативы отчислений для банков с универсальной лицензией будут выше. Коэффициент усреднения ФОР скорее всего будет также дифференцирован. Изменения затронут один из основных нормативов H_6 , для универсальных банков он, как и прежде, останется равным 25%, для банков с базовой лицензий он составит не более 20%⁴. Также Банк России вправе устанавливать дифференцированные нормативы и методики их расчета, проводить общую экономическую оценку банка с учетом его статуса. При желании заменить базовую лицензию на универсальную банки смогут в том случае, если увеличат до 1 млрд руб. размер собственного капитала.

Также в связи с ограничениями по законопроекту банкам с базовой лицензией будет запрещено проводить операции с иностранными юридическими лицами, иностранными организациями, которые не являются юридическими лицами по иностранному праву, то же самое касается и иностранных физических лиц. Ко всему прочему, банки с базовой лицензией будут не вправе открывать счета в иностранных банках, если только это необходимо для участия в иностранной платежной системе, а также им будут запрещены приобретение прав требования к иностранным субъектам, проведение с ними лизинговых операций и выдача поручительств в отношении таких субъектов. Многим клиентам такое разделение может сформировать мнение, что банки с базовой лицензией станут “неполноценными”, что снизит их привлекательность. Вместе с тем, в связи с такими ограничениями на банки с базовой лицензией будет оказано меньшее давление со

стороны банковского регулятора. При обратной процедуре, когда банк с универсальной лицензией планирует перейти на базовую лицензию, ему придется расторгнуть договор банковского счета с иностранными кредитными организациями в срок до одного года с момента смены своего статуса. Банки с капиталом в размере не менее 1 млрд руб., имеющие универсальную лицензию, при наличии у них генеральной лицензии до 1 января 2019 г. вправе создавать филиалы и дочерние организации за рубежом при наличии соответствующего разрешения со стороны Центрального банка⁵.

Разделение банков по видам лицензий также сопряжено с увеличением издержек, как операционных, так и связанных с надзором и регулированием. Скорее всего, установление минимального капитала в размере 300 млн руб. заставит многие действующие банки уйти с банковской арены. Однако, если учесть их невесомую долю в активах всей системы (около 0,1%)⁶, их уход будет мало заметен. Часть банков, вполне возможно, предпочтет полностью отказаться от лицензий и превратиться в микрофинансовые организации, чей порог капитала ограничен отметкой в 70 млн руб. Такая трансформация огромного количества мелких банков является ничем иным, как способом дешевого избавления от них: Агентству страхования вкладов (АСВ) не придется нести убытков в связи с их санацией. Не стоит упускать из вида тот факт, что переход к разделению банков поможет каждому из них быть более «дисциплинированными». Каждый малый банк, исходя из своей специфики, будет выбирать определенную бизнес-модель и придерживаться именно ее, не ориентируясь на крупные банки. Зная свои «возможности» (исходя из вида лицензии), банки научатся снижать собственные риски и минимизировать риски клиентов, что, безусловно, должно являться приоритетной целью в деятельности финансового учреждения, помимо основной - получения прибыли. Такое ограничение затронет не только мелкие банки, но и банки с государственным участием, тем самым регулятор сможет существенно сократить издержки на санацию и ликвидацию неплатежеспособных банков, в целом снизив риски для бюджетной системы.

По мере адаптации банковского сектора в мировую экономику возрастают требования ЦБ РФ, что вполне закономерно, особенно учитывая нынешнюю кризисную ситуацию. В последние годы доверие населения к банковской системе существенно снизилось, один за другим малые банки подвергались процедуре отзыва лицензии, реже - санации. Принятие законопроекта является одним из вариантов решения данной проблемы. Регулятору такие преобразования помогут в создании прозрачной банковской системы, благодаря чему она станет более привлекательной для клиентов. В связи с такими нововведениями перед ЦБ РФ стоит непростая задача - сделать официальное заявление для финансовых институтов, и в первую очередь для клиентов, что данное разделение банков не означает их ранжирования на первосортные и второсортные. Благодаря правильной трансляции риски от потери клиентов для мелких банков минимизируются, что даст им возможность остаться в системе и продолжать нормальную работу.

Затрагивая вопрос санации банков, следует сказать, что и в этой сфере не обошлось без преобразований. В 2017 г. Банком России в соответствии с законом о Центральном банке Российской Федерации был создан новый инвестиционный фонд - Фонд консолидации банковского сектора⁷. Данный фонд создан с целью санации системно значимых банков, банкротство которых может обернуться серьезными социальными и финансовыми проблемами. Первыми под санацию по новому механизму, согласно заявлению ЦБ РФ, попадут Бинбанк и ФК «Открытие»; предполагается, что их санация продлится один год, а в дальнейшем оба банка будут проданы новому инвестору⁸. Согласно законопроекту ЦБ РФ перестанет кредитовать Агентство по страхованию вкладов, которое, как всем известно, занималось санацией испытывающих финансовые трудности банков, а будет докапитализовывать банки напрямую средствами Фонда консолидации банковского сектора. Таким образом, капитал санируемого банка будет на уровне, необходимом для соблюдения нормативов Центрального банка РФ. Санируемый банк, получив необходимые средства, будет иметь возможность конкурировать с другими банками наравне. Новая схе-

ма восстановления банков основана на получении беспроцентного (льготного) кредита от Центрального Банка Фондом консолидации банковского сектора. Фонд будет обеспечивать за счет данных средств надлежащую работу банков с дальнейшим возвратом полученных ими средств. Возвращаясь к вопросу об отличиях деятельности АСВ и Фонда консолидации банковского сектора, можно сказать одно: работа Фонда нацелена на восстановление банков, испытывающих проблемы и являющихся особо значимыми на федеральном и региональном уровнях, работа АСВ в первую очередь связана с обеспечением обязательств перед клиентами банка, испытывающего трудности.

Оценить первые итоги работы данного фонда можно будет уже в следующем году. Пока рано говорить об эффективности принятия данного законопроекта, положительный результат будет достигнут лишь в том случае, если закон будет исполняться всеми банками и если, как всегда, не найдутся «исключения из правила».

Обсуждение

В связи с вышеизложенным один из наиболее актуальных вопросов следующий: «Какие банки устоят и останутся участниками банковского рынка, а какие будут вынуждены закрыться?» Разумеется, сильными игроками останутся только крупные банки и банки с госучастием, касаясь остальных банков сложно делать какие-либо прогнозы, можно лишь наблюдать за ситуацией в банковском секторе и производить анализ. Однако не стоит забывать, что причины отзыва лицензий у банков стандартные, к ним относятся в первую очередь несостоятельность банка перед своими кредиторами, снижение уровня капитала ниже минимально допустимой границы, проведение банком сомнительных операций, жесткое нарушение закона о легализации и отмывании денежных средств, несоблюдение других законов, регулирующих банковский сектор. Если кредитная организация нарушает вышеизложенные пункты, то она явный кандидат на выбывание из банковского сектора уже в 2017 г. Сама идея перехода к многоуровневой банковской системе не уникальна, многие европейские страны с развитыми экономикой давно ее применяют.

Так, рассмотрим несколько европейских банковских систем. Например, в Германии

действует трехуровневая модель, где на первом уровне находятся Государственный банк и банки федеральных земель. Государственный банк осуществляет монетарную политику, банки федеральных земель обслуживают крупных инвестиционных клиентов. Второй уровень системы представлен деятельностью коммерческих банков, как универсальных, так и узкоспециализированных. Второй уровень системы занимают частные, общественно-правовые, кооперативные банки и банки с иностранным участием. Основными транснациональными банками Германии являются Deutsche Bank, Unicredit Bank, Commerzbank, Postbank. Третий уровень занимают микрофинансовые учреждения: сберегательные банки, кредитные кооперативы, строительно-сберегательные ассоциации.

Одна из старейших банковских систем - система Великобритании - также имеет три уровня: первый уровень принадлежит Банку Англии, основной задачей которого является обеспечение финансовой устойчивости и конкурентоспособности системы. Второй уровень принадлежит коммерческим банкам; в отличие от банковской системы Германии, они делятся на клиринговые, торговые и сберегательные. Клиринговые банки, бесспорно, занимают большую часть рынка, к ним относятся самые крупные банки страны: Barclay's Bank, National Westminster Bank, Midland Bank, Midland Bank. Третий уровень представлен кредитными союзами и строительными обществами.

Банковская система Франции аналогична предыдущим и имеет трехуровневую структуру. Первый уровень - Банк Франции, выполняющий функции поддержки ценовой и монетарной политики в стране. Второй уровень сформирован специализированными коммерческими банками (торговые, деловые, сберегательные) и финансовыми компаниями. Третий уровень занимают народные банки, учреждения сельскохозяйственного кредита и кооперативные банки. Отличительной особенностью является то, что огромную роль в эффективном функционировании системы играет Государственный банк развития Франции, который инвестирует средства в государственные проекты и осуществляет надзорную функцию за деятельностью сберегательных касс.

Банковские системы других развитых стран, таких как Китай, Япония и пр., также являются трехуровневыми, имеют схожую структуру с незначительными особенностями.

Заключение

Оценить, к каким последствиям приведет данное разделение в банковском секторе, пока весьма сложно, хотя большинство экспертов уже сейчас уверены, что практической пользы ни банкам, ни клиентам ожидать не стоит, поскольку данная реформа лишь формально направлена на перераспределение кредитных организаций и российского банковского капитала. В первую очередь, конечно, стоит отметить лояльность регулятора, чтобы не полностью очистить банковский сектор от малых банков, он просто ограничил их возможности. Малым банкам будет гораздо проще исполнять отчетность по нормативам. Кроме того, опираясь на новую версию, банки получают возможность сохранить свое присутствие в других регионах, тем самым сохранив наработанную клиентскую

базу, что является существенным плюсом в текущих условиях, когда конкуренция имеет постоянную восходящую тенденцию, а число качественных заемщиков постоянно сокращается. Однако на данный момент в банковском секторе преобладают банки с государственным участием, многие из которых имеют широкую филиальную сеть, в связи с чем банкам с ограниченной лицензией будет крайне трудно составить конкуренцию, поскольку, обладая малым капиталом, они не смогут полноценно обслуживать крупных клиентов.

¹ URL: www.cbr.ru.

² URL: www.banki.ru.

³ URL: <https://www.acra-ratings.ru>.

⁴ URL: <https://pravo.ru/news/view/139575>.

⁵ URL: <http://dailymoneyexpert.ru/how-to-save/2017/04/11/4-voprosa-o-bankovskoj-reforme>.

⁶ URL: <http://nbj.ru/publs/aktual-naja-tema/2016/10/16/razdelenie-opravdano-logikoi-rynka/index.html>.

⁷ URL: <http://amfbc.ru>.

⁸ URL: <http://tass.ru/ekonomika/4707107>.

Поступила в редакцию 24.11.2017 г.