

**МАКАРОВ Анатолий Николаевич**,  
заведующий кафедрой «Экономической  
теории и экономической политики»  
Набережночелнинского института (филиал)  
Казанского (Приволжского) федерального  
университета, доктор экономических наук,  
профессор г. Набережные Челны, Россия

# К ВОПРОСАМ РЕФОРМЫ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ (О «ЗАЧИСТКЕ» И КАЧЕСТВЕ КАПИТАЛА, ДОЛЖНОМ КОЛИЧЕСТВЕ БАНКОВ И «МОРАЛЬНОМ РИСКЕ»)

УДК 336.711

**МАКАРОВ А.Н. РОССИЯ БАНК ТИЗИМИНИ ИСЛОҲ ЭТИШ МАСАЛАЛАРИ  
(«ТОЗАЛАШ» ВА КАПИТАЛ СИФАТИ ТЎҒРИСИДА, БАНКЛАР СОННИНГ  
ЕТАРЛИЛИГИ ВА «ОДОБ-АХЛОҚҚА ОИД РИСКЛАР»)**

Мақола Россия банк тизими ислохотлари муаммоларига бағишланган. Россия банкларини санацциялаш, уларни сонини қисқартириш, капитал сифати ва банклар ишончлилиги, банк лицензияларини оммавий чақариб олиш масалалари кўриб чиқилган.

Таянч иборалар: лицензияни чақариб олиш, «тозалаш», капитал сифати, қайта ташкил этиш, ишончлилик.

**МАКАРОВ А.Н. К ВОПРОСАМ РЕФОРМЫ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ (О  
«ЗАЧИСТКЕ» И КАЧЕСТВЕ КАПИТАЛА, ДОЛЖНОМ КОЛИЧЕСТВЕ БАНКОВ И  
«МОРАЛЬНОМ РИСКЕ»)**

Статья посвящена проблемам реформы российской банковской системы. Рассмотрены вопросы санации российских банков, о сокращении их количества, качестве капитала и надежности банков, о должном количестве банков и последствиях массового отзыва их лицензий.

Ключевые слова: отзыв лицензий, «зачистка», качество капитала, реорганизация, надежность.

**MAKAROV A.N. TO THE REFORM OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM (THE  
«CLEANSING» AND THE QUALITY OF CAPITAL, THE APPROPRIATE NUMBER OF BANKS  
AND «MORAL HAZARD»)**

The Article is devoted to the reform of the Russian banking system. The issues of Russian banks rehabilitation, reducing their number, quality of those capitals and the reliability of the banks, on the proper number of banks and the consequences of a mass withdrawal of their licenses are discussed.

Keywords: revocation of licenses, «sweep», the quality of capital, reorganization, reliability.

**1. О сокращении количества банков и «зачистке».** В последние годы стала вполне естественной ежедневная новость об очередном банкротстве или отзыве лицензии российских банков. Сегодня в числе острых проблем, беспокоящих большую часть жителей России, являются такие вопросы, как: Сколько российских банков будет закрыто в 2017 году? Как можно распознать неблагонадежные финансовые структуры? Каковы критерии надежности банка? Каков список самых надежных банков России, которые точно не закроют в 2017 году? и др.

Особый интерес к этим вопросам вызван в связи с тем, что начиная с 2013 года число банков России стабильно сокращается, а за период 2015-2016 года Банк России отозвал рекордное количество лицензий у российских кредитных организаций (см. табл. 1). На 2017 год в России осталось всего 623 банка<sup>1</sup>. Тем самым количество банков в РФ резко снижается и финансовая система уже далеко не та, что была прежде. Для сравнения приведем динамику по годам (см. табл. 1).

Как видно по таблице 1, сокращение количества банков в России началось с 2004 года и к 01.01.2017 года их количество сократилось на 706 банков из 1329 банков, функционировавших на 01.01.2004 г. Сокращение количества банков продолжилось и в 2017 году. Однако если в 2005-2014 годах это снижение было относительно плавным, то с 2015 года мы наблюдаем существенное сокращение их количества как результата политики «зачистки» банковского сектора, проводимой ЦБ РФ. Наибольшее количество банков закрылось или закрыты ЦБ в 2015 году (101 банк) и в 2016 году (110 банков).

Почему банков становится меньше? Очевидно, что часть кредитных организаций уходит с рынка самостоятельно, потеряв прибыльность: они подают документы на банкротство и добровольно «отдают» лицензию, но таких организаций очень мало: как правило, они изначально создавались для

вывода средств, а не полноценной банковской деятельности. В этой связи с 2014 года ЦБ начал так называемую «зачистку», цель которой – избавиться от слабых игроков рынка, искоренить незаконную легализацию доходов, обезопасить вкладчиков от внезапных банкротств и снизить нагрузку на агентство по страхованию вкладов (АСВ). Для этого были введены нормативы и новые системы отчетности, был внесен ряд поправок в «Закон о банках и банковской деятельности». В частности, основными причинами для отзыва лицензии стали:

- снижение достаточности собственного капитала менее 2%;
- отсутствие резервов на принятые риски (нормы Н6-Н10);
- вовлеченность банка в сомнительные операции (ст.115 ФЗ)<sup>2</sup>;
- несоблюдение требований ЦБ РФ, недостоверная отчетность и пр.

При этом эти требования касаются всех банков – от мелких частных банков до государственных корпораций. Кроме того, в 2017 году вступают в силу новые нормативы, например Н25 – на риски связанных с банком лиц. Введение этой нормы назрело в связи с кредитованием банковскими организациями бизнеса собственников. Теперь эти суммы

<sup>2</sup> Так, в числе причин отзыва Банком России 5 апреля 2017 г. лицензии у кредитной организации ООО «Татагропромбанк» (проводившей операции, направленные на финансирование кредитных организаций, входящих в неформальную банковскую группу, возглавляемую ПАО «Татфондбанк»): полная утрата капитала (ЦБ: «дыра» в капитале Татагропромбанка превышает 727 млн рублей - Bankir.ru; капитал банка приобрел отрицательное значение порядка 0,6 млрд рублей вследствие доформирования резервов по обязательствам ПАО «Татфондбанк» и ПАО «Интехбанк», лишившихся лицензий на осуществление банковских операций и признанных банкротами 11 и 12 апреля 2017 года соответственно), а также несоблюдение требования законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при предоставлении информации в уполномоченный орган. 22 мая 2017 года суд признал Татагропромбанк банкротом (Татагропромбанк - отзыв лицензии. - Режим доступа: <http://www.bankodrom.ru/bank/tatagroprombank/otzyv-licenzii/>. - Дата обращения: 23.05.2017.).

<sup>1</sup> Количество банков в РФ на 2017 год. – Режим доступа: <https://banks.is/publ/363-kolichestvo-bankov-v-rf-na-2017-god>

Таблица 1. Количество банков России за 17 лет и его изменение по годам (2001–2017г.)<sup>1</sup>

Дата	Количество банков	Сокращение количества банков за год (-)
01.01.2001	1311	
01.01.2002	1319	+8
01.01.2003	1329	+10
01.01.2004	1329	0
01.01.2005	1299	-30
01.01.2006	1253	-46
01.01.2007	1189	-64
01.01.2008	1136	-53
01.01.2009	1108	-28
01.01.2010	1058	-50
01.01.2011	1012	-46
01.01.2012	978	-34
01.01.2013	956	-22
01.01.2014	923	-33
01.01.2015	834	-89
01.01.2016	733	-101
01.01.2017	623	-110

обязуют включать в расчет нового норматива с некоторыми исключениями.

В связи с оздоровлением банковской системы через активный отзыв лицензий, начавшимся с середины 2013 года, за последние четыре года право на деятельность потеряли более чем 300 банков. Т.е. примерно треть от всего количества игроков, «тем не менее, - согласно уточнению руководителя ЦБ, - отзывом лицензий было затронуто 4,3 процента активов банков»<sup>2</sup>. В ближайшие два-три года Центробанк намеревается завершить окончательную очистку банковского сектора от ненадежных игроков. Потери государства в проблемных банках только за последний год составил более 100 миллиардов рублей<sup>3</sup>. Суть начавшейся с середины 2016 реформы «дорогого и неэф-

фективного» механизма санации банков<sup>4</sup> сводится к тому, что финансовым оздоровлением будет заниматься фактически сам регулятор через подконтрольные ему специальный фонд и управляющую компанию. А Агентство по страхованию вкладов и рыночные инвесторы от этого процесса будут устранены, хотя возможности в законе сохранены<sup>5</sup>. Следует отметить, что решения и действия ЦБ России по реформированию существующего механизма санации подвергаются серьезной критике со стороны крупнейших российских банков. Так, в докладе Альфа-банка (приостановившего в этой связи членство в Ассоциации российских банков (АРБ)) к ежегодному съезду АРБ содержатся обвинения ЦБ «в цинизме, фаворитизме, работе в режиме военных операций, умышленном сокращении числа банков, подрыве

<sup>1</sup> Режим доступа: <https://bankirsha.com/sokrashchenie-kolichestva-bankov-v-rossii-s-2001-po-2015-gody.html>. - Дата обращения: 14.05.2017

<sup>2</sup> Маркелов Р. Капитал и его утраты. // «Российская газета», 29 марта 2017 года.

<sup>3</sup> Каримова К. Банковский «шторм» или «время возможностей»? // «Деловой квартал», 2017, №10 (188). -С. 10-12.

<sup>4</sup> Всего на санации банков государство потратило 1,57 трлн. руб., из них 1,3 трлн. пришлось на кредиты ЦБ (крупнейшим проектом является финансовое оздоровление Банка Москвы, на спасение которого было направлено почти 295 млрд. руб. По мнению аналитиков Fitch, большинство банков, которые проходят сейчас процедуру оздоровления, было бы дешевле лишить лицензии, чем спасать (Усов И. Непрозрачная санация. // «Ведомости», 28 марта 2017 года. -С. 14).

<sup>5</sup> Усов И. Непрозрачная санация. // «Ведомости», 28 марта 2017 года. -С. 14.

устойчивости банковской системы, а также подавлении конкуренции»<sup>1</sup>.

По мнению аналитиков рейтингового агентства S&P, предложенный ЦБ новый механизм оздоровления банков удешевляет процесс, «однако нет конкретных предпосылок к тому, чтобы сделать его более прозрачным», «остаётся непонятным, как регулятор выбирает проблемные банки, которым требуется финансовое оздоровление, и каким образом оценивается объем средств для их спасения». Кроме того, аналитики агентства отмечают, что новый механизм, все же допуская возможность участия внешних инвесторов в процессе санации, не ужесточил требования к их деятельности по сравнению с действующими. Не ясны условия, на которых они теоретически могут участвовать. Непонятно, как регулятор сможет усилить контроль за рисками в банках уже находящихся в процессе финансового оздоровления.

При том, что основные критерии при принятии решения о санации банка понятны (это значимость для устойчивости финансовой системы страны или отдельного региона, возможные потери для государства при банкротстве, выплаты застрахованным вкладчикам и убытки от потери средств госкомпаний), учитываются и другие моменты. Например, влияние на социальную стабильность, наличие в банке работающих активов, готовность кредиторов участвовать в его спасении, которые со стороны трудно оценить<sup>2</sup>.

В последнее время решения о применении крайней меры воздействия – отзыве лицензии на осуществление банковских операций – были приняты Банком России в отношении следующих кредитных организаций:

Интеркоопбанк (15.05.2017), Информпрогресс (15.05.2017), Башпромбанк (02.05.2017), Владпромбанк (28.04.2017), Международный Строительный Банк (28.04.2017), Сибэс

(28.04.2017), Образование (21.04.2017), Финарс Банк (21.04.2017), Росэнергобанк (10.04.2017), Татагропромбанк (05.04.2017). Согласно прогнозам, содержащимся в исследовании банковского сектора аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА), ЦБ в 2017 году может лишить лицензий до 10% российских банков и кредитных организаций<sup>3</sup>. Утверждать, какие именно учреждения в следующем году прекратят свою деятельность, сегодня однозначно нельзя, но можно говорить о неблагоприятных финансовых структурах, находящихся в зоне риска, которые в 2017 году могут лишиться лицензии. В списке таковых: «Лето-Банк»; «Евроинвестбанк»; «Авангард»; «Идеалбанк»; «Генбанк»; «Веста»; «ОНБ»; «Булгар Банк»; «Русский Стандарт»; «Совинком». Прогнозы о возможных трудностях этих банков в 2017 году, очевидно, основаны на оценке их репутации<sup>4</sup>. Предпосылкой для отзыва лицензий большинства из них является нарушение ими кредитно-финансовой политики, таковой может быть также несвоевременная и недостоверная отчетность, запрещенные операции, нарушение федеральных законов и нормативов ЦБ, падение уставного капитала и пр.

Некоторые из числа крупных банков продолжают функционировать благодаря поддержке со стороны правительства РФ, оказывающего всяческую помощь наиболее крупным банкам с хорошей репутацией, и заинтересованного в усилении доверия граждан к банковской системе. Об этом свидетельствует также и внесенные в декабре 2014 года поправки в закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», согласно которым размер выплачиваемого Агентством страхования вкладов (АСВ) максимального страхового возмещения вкладчикам был уве-

<sup>1</sup> Усов И. Непрозрачная санация. // // «Ведомости», 28 марта 2017 года. –С. 14.

<sup>2</sup> Татагропромбанк - отзыв лицензии. - Режим доступа: <http://www.bankodrom.ru/bank/tatagroprombank/otzyv-licenzii/>. Дата обращения: 23.05.2017.

<sup>3</sup> Количество российских банков может сократиться еще на 10 процентов. Режим доступа: <https://eadaily.com/ru/news/2017/02/27/kolichestvo-rossijskih-bankov-mozhet-sokratitsya-eshche-na-10-procentov>

<sup>4</sup> Сколько российских банков закроется в 2017 году? – Режим доступа: <http://bankibankroty.ru/skolko-rossijskix-bankov-zakroetsya-v-2017-godu/>. дата обращения: 15.05.2017

личен в два раза и достиг 1,4 миллионов рублей. Однако в ситуации, если количество банков, которые приостановят осуществление банковских операций, окажется слишком большим, денег от АСВ может хватить ненадолго. В то же время денежных средств АСВ может быть недостаточно даже для одного банка в случае, если закроется крупный банк, который по банковскому рейтингу входит в топ -5 российских банков<sup>1</sup>.

К тому же очевидно, что хотя от рисков неудачного сотрудничества с мелкими организациями физических лиц страхует АСВ, однако компенсация вклада сама по себе хлопотный и затяжной процесс, к тому же на практике нечестные банки нередко путают реестры, принимают забалансовые вклады, уничтожают отчетность, что создает дополнительные большие проблемы для вкладчиков<sup>2</sup>.

**О надежности и качестве капитала банков.** Какие банки надежны? Эксперты в настоящее время рекомендуют доверять свои сбережения надежным крупным банкам, входящим в первую десятку-двадцатку «ТОПа», а лучше – в список «системно значимых банков для российской экономики»<sup>3</sup>: АО Юни Кредит Банк; Банк ГПБ (АО); Банк ВТБ (ПАО); АО «АЛЬФА-БАНК»; ПАО Сбербанк; ПАО Банк «ФК Открытие»; ПАО РОСБАНК; ПАО «Промсвязьбанк»; АО «Райффайзенбанк»; АО «Россельхозбанк».

В то же время в многочисленных обсуждениях причин и оценках сложившейся ситуации нередко умалчивается еще один существенный фактор. Известно, что с 2014 года США и Евросоюз ввели санкции, продолжающиеся до сих пор негативно влияя на экономическое состояние России. В частности, благодаря введению санкций российские

банки оказались ограниченными в возможности привлечения дешевого капитала из-за рубежа. Результатом всего этого стал дефицит средств (которые до санкционных мер позволяли банкам успешно функционировать и развиваться), рост долгов, и это стало одним из существенных факторов, которые привели к тому, что уже по итогам 2015-2016 года в России были закрыты более 200 банков (см. табл.1). Опыт 2015-2016 годов свидетельствует о большой вероятности очередной волны отзыва лицензий у значительного количества российских финансовых организаций, которые впоследствии могут стать банкротами<sup>4</sup>.

Количество денежных средств в банках страны изменяется не так стремительно как количество банков. Учитывая, что эта цифра не может быть константой из-за постоянно проходящих процессов инфляции, валютных операций, естественного старения купюр и прочего, в среднем на банковских депозитах лежит более 25 триллионов рублей<sup>5</sup>.

К качеству капитала банковских организаций Банком России с первого января 2016 года предъявляются новые более жесткие требования (эта мера призвана выявить и изъять из расчетной базы «фиктивный капитал»). Одно из основных требований – документально подтверждать источники возникновения капитала конкретного банка. Согласно измененной банковской стратегии, существующие кредитные организации должны были увеличить уставной капитал до 300 миллионов рублей к концу 2015 года. А некоммерческие банки обязали иметь не менее 90 миллионов рублей уставного капи-

<sup>1</sup> Какие банки надежны? Режим доступа: <https://banks.is/publ/363-kolichestvo-bankov-v-rf-na-2017-god>. - Дата обращения: 14.05.2017.

<sup>2</sup> Список самых надежных банков России, которые точно не закроют в 2017 году. - Режим доступа: <http://bankibankroty.ru/kakie-banki-tochno-ne-zakroyut-v-2017/> - Дата обращения: 14.05.2017.

<sup>3</sup> Режим доступа: <http://finecru.ru/finansy/item/2485-otzyv-bankovskoj-litsenzii-razmyshleniya-u-paradnogo-pod-ezda>

<sup>4</sup> Режим доступа: <https://www.syl.ru/article/298149/skolko-bankov-v-rossii-na-segodnyashniy-den>

<sup>5</sup> Эти процессы в сфере кредитно-финансовых организаций идут постоянно. Но после изменения величины уставного капитала их количество постоянно растет. Так, в ноябре прошлого года «МДМ Банк» сообщил об окончании процедуры реорганизации «БИНБАНКа» Мурманска и «БИНБАНКа», которые были присоединены к «МДМ Банку», договорившись работать под брендом «БИНБАНКа». Кроме того, они заявили, что до конца года к союзу присоединятся еще Тверь, Сургут, «Кедр» и Смоленск. (Режим доступа: <https://www.syl.ru/article/298149/skolko-bankov-v-rossii-na-segodnyashniy-den>).

тала. Организации, не выполнившие этих требований, постепенно уходят с рынка банковских услуг.

Сколько банков в России на сегодняшний день имеют уставной капитал в 300 миллионов рублей? Согласно статистике, на начало текущего года 336 банков имеют необходимый размер уставного капитала. Чуть более 130 кредитных организаций находятся в непосредственной близости к заветной цифре. Из этих финансовых организаций, применяя анализ еще некоторых показателей, Банк России каждый месяц формирует рейтинг из 30 крупнейших организаций нашей страны.

Сколько банков в России находятся в зоне риска? По оценкам аналитиков, сегодня более 150. Многие из них, стремясь достичь нужного размера уставного капитала, подвергаются различным трансформациям<sup>1</sup>, каковыми могут быть: покупка крупным банком (присоединение, то есть так называемое поглощение); слияние (объединение, сложение капиталов); закрытие (произошедшее либо из-за банкротства, либо из-за невыполнения требований Центробанка по размеру уставного капитала или работе, то есть происходит самоликвидация или ликвидация после постановления суда).

Реальный капитал российской банковской системы неизвестен - в течение многих лет Центральный банк России делал все, чтобы коммерческие и государственные банки скрывали реальное положение дел в балансах и искусственно завышали свой капитал за счет внесения в него переоцененных активов, специальных «кольцевых» схем и неправильной оценки рисков по кредитам и инвестициям. Эффективность банковской системы в России (даже оцененная в размерах активов на одного работника) в несколько раз ниже, чем в США и ЕС, масштабы существенно меньше, а риски кредитования на порядок выше, и в 2016 году эти риски продолжали динамичный рост: уже за 2015 год просрочка по потребительским кредитам

выросла на 30%<sup>2</sup>, а по коммерческим кредитам картина еще более запутанная - она любыми способами ретушируется. С другой стороны, количество банков в России сокращается примерно на 10% в год, сегодня их число уже ниже 700 (См.: табл.1). Как заявила в феврале 2017 г. руководитель ЦБ, процесс оздоровления банковской системы в России прошел лишь больше половины пути, т.е. отзыв лицензий у банков будет продолжен, однако, как полагают аналитики АКРА, темп отзывать замедлится. В то же время они отмечают, что на финансовом рынке будет нарастать концентрация - доля крупнейших банков продолжит увеличиваться. При этом концентрация активов и сегодня очень высока: на пять крупнейших игроков приходится 56% активов и 57% капитала всего российского банковского сектора<sup>3</sup>. На топ-50 банков приходится - 87%. Отсюда, по некоторым предположениям, для существования системы достаточно было бы сохранить немногим более 50 банков (даже банкротство всех остальных банков не окажет существенного влияния, кроме, быть может, позитивного эффекта некоторой очистки системы и стерилизации средств неудачливых вкладчиков, погнавшихся за более высоким процентом).

По расчетам, совокупный капитал банковской системы сегодня формально не превышает 9 триллионов рублей, теоретически даже полная рекапитализация системы сегодня России по плечу. Скорее всего, в 2017 году банкам не потребуется больше чем 1-1,5 триллионов рублей на докапитализацию. Очевидно, что 41 триллионов рублей выданных кредитов (притом, что мы можем ожидать резкого роста просроченной задолженности и невозвратов) это объем, который государство не сможет компенсировать,

<sup>2</sup> Количество российских банков может сократиться еще на 10 процентов. Режим доступа: <https://eadaily.com/ru/news/2017/02/27/kolichestvo-rossiyskih-bankov-mozhet-sokratitsya-eshche-na-10-procentov>

<sup>3</sup> Коротко о главном: российская экономика в XXI веке.- [http://www.ukrrudprom.ua/digest/Korotko\\_o\\_glavnom\\_rossiyskaya\\_ekonomika\\_v\\_XXI\\_veke.html](http://www.ukrrudprom.ua/digest/Korotko_o_glavnom_rossiyskaya_ekonomika_v_XXI_veke.html)

<sup>1</sup> Источник данных: Банк России. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors>

однако в балансах банков ему противостоят 44 триллионов. вкладов организаций и частных лиц, а у государства есть в арсенале стабилизационных мер такие эффективные средства, как, например, принудительная конвертация депозитов и вкладов в валюту в рубли по низкому курсу, заморозка депозитов с переводом их частично в капитал банков, частично – в долгосрочные государственные обязательства и пр. Но это – крайние меры, и в 2017 году, скорее всего, они не станут действительностью. Другое дело год 2018-й – к концу которого в основном могут быть исчерпаны резервы прочности банковской системы (даже при цене нефти в 50 долларов за баррель)<sup>1</sup>.

Возможно, по этим причинам Банк России внес на рассмотрение правительства несколько предложений, ряд из которых уже прошли проверку и внедряются, некоторые подвергнуты критике и обсуждаются. Самое интересное из предложенного – разделение финансово-кредитных организаций на три группы. Возможно это будут системно значимые банки (именно для них установлены новые требования, включая увеличенный размер уставного капитала); банки федерального подчинения и региональные организации. Инициаторы подобной реорганизации финансово-кредитной системы, считают выделение регионального банка большим шагом к улучшению качества банковского обслуживания. Скорее всего, круг операций у них будет ограничен, но главной их целью будет привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, проживающих в определенном регионе, и размещение этих средств посредством кредитов у бизнеса (в приоритете малого и среднего) и населения все того же региона.

Сколько банков в России на сегодняшний день готовы стать банками Федерального значения – не известно. Но они должны будут последовательно внедрить в свою работу международные стандарты и увеличить собственные средства и капитал до 1 миллиарда

рублей. Рассматриваемый Госдумой проект о создании новой более надежной банковской системы предполагает, что в России будут банки с базовой лицензией (капитал которых составит от 300 миллионов до 1 миллиарда руб.) и банки с универсальной лицензией, для которых будет разное регулирование: «Для малых – меньшая нагрузка. Они смогут более гибко, оперативно работать с малым и средним бизнесом».

При этом речь идет не о создании специальных банков для работы малого бизнеса, а только об облегчении регулятивного режима небольших банков, и «переход к двойному регулированию никак не будет способствовать исключению ситуаций, подобной произошедшей в РТ с Татфондбанком и другими банками. Большая же устойчивость крупных банков достигается за счет более широкой диверсификации своих операций, что дает им возможность компенсировать потери в одном сегменте за счет другого. По мнению И. Коха заслуживает внимания идея создания операционных банков, которые будут вести только расчетные счета, зарабатывая на расчётно-кассовом обслуживании предпринимателей, и практически не могут обанкротиться<sup>2</sup>.

В будущем в целях использования государственных средств лишь в проверенных и надежных банках при их оценке предусмотрено применение национальных рейтингов и запланирован ряд мер, в перечень которых входит использование национальной системы платежных карт «Мир». Это будет сделано путем поэтапного перевода зарплат бюджетников (начиная со второго полугодия 2017 года и завершив в июле 2018 года)<sup>3</sup>.

Несомненно, что надежность – это один из наиболее значимых показателей способности банка выполнять взятые на себя обязательства перед кредиторами и вкладчи-

<sup>2</sup> Маркелов Р. Капитал и его утраты. // «Российская газета», 29 марта 2017 года. -С. 5.

<sup>3</sup> Надежность – показатель способности банка выполнять взятые на себя обязательства перед кредиторами и вкладчиками. – Режим доступа: <http://ratingslab.ru/bankov/rossii/top-30.php>

<sup>1</sup> Любимова О. Где панацея от банковского кризиса? // «Аргументы и факты», 2017, №17. -С.14.

ками. Можно выделить следующие критерии надежности банка:

- если активы сокращались более чем на 25%, значит банк имеет финансовые трудности;
- показатели Н1; Н2 и Н3 должны быть максимально приближены к 100%;
- прибыль банка должна быть положительной или хотя бы стабильной;
- чем меньше доля вкладов составляет кредитный портфель банка, тем надежнее;
- процентная ставка вкладов должна быть выше среднего уровня.

Данный рейтинг не претендует на истину в последней инстанции, пользователь сам решает для себя и делает вывод о надежности или финансовой устойчивости организаций, входящих в рейтинг<sup>1</sup>.

Распознать неблагонадежные финансовые структуры и обезопасить себя представители малого бизнеса и вкладчики могли бы на основе не столь сложного анализа таких факторов, как: сумма собственного капитала; размер наличности активов (источник – квартальная отчетность на сайте банка); административные нарушения и привлечение к ответственности (источник – сводки ЦБ России); сомнительные операции на банковских счетах; резкое увеличение оборотов наличных средств. вполне возможно, что в скором времени появится разделение на базовую (для которой капитал должен будет составлять от 300 миллиарда рублей) и универсальную лицензию<sup>2</sup>.

Политика увеличения требований к капиталу банков проводится с целью увеличить устойчивость банковской системы страны. Увеличилась ли она спустя три года? Как и в прошлый кризис 2008/09 годов, банки в первую очередь потребовали господдержки и в огромных масштабах – тогда в виде беззалоговых кредитов ЦБ, сейчас – в виде докапитализации на сумму 1 триллионов рублей

за счет бюджета. Как уже было отмечено, потери государства в проблемных банках только за последний год составили 100 миллиардов рублей<sup>3</sup>. Банковская система страны не стала более устойчивой к кризису, ее зависимость от «поддержки» государства не уменьшилась.

**3. О должном количестве банков и «моральном риске».** Процесс закрытия российских банков сначала носил относительно рыночный характер – ЦБ поднимал требования к объему их уставного капитала и некоторые другие нормативы, тем самым мелкие банки вынуждены были либо укрупняться, либо присоединяться к более крупным банкам, т.е. сохранялась некоторая свобода выбора в принятии их собственного решения. Однако, по мнению экспертов, с 2014 года процесс закрытия банков сменил характер, он больше стал принудительной ликвидацией («отстрелом»), начавшись под предлогом борьбы с сомнительными операциями и легализацией денег (именно эти основания фигурировали более, чем в половине случаев отзыва лицензий у банков в 2014 году (См. Табл.2.).

Сколько же банков должно быть в России? В одном из своих выступлений перед студентами МИФИ в январе 2014 года Президент России сообщил, что российские банки нуждаются в укрупнении и повышении устойчивости, и что около 1000 банков для нашей экономики это слишком много (в сравнимой с Россией по экономике Германии лишь около 250 банков), соответственно, часть финансовых учреждений должна увеличивать свой капитал и свои активы. Однако в выпущенном через день пресс-релизе Ассоциации российских банков было указано, что в Германии по данным европейского Центробанка имеется 1842 банка (в число которых причисляются также более 1000 кредитных кооперативов и строительных касс),

<sup>1</sup> Какие банки надежны? Режим доступа: <https://banks.is/publ/363-kolichestvo-bankov-v-rf-na-2017-god> - Дата обращения: 14.05.2017.

<sup>2</sup> Каримова Карина. Банковский «шторм» или «время возможностей»? // «Деловой квартал», 2017, №10 (188). -С. 10-12.

<sup>3</sup> Отстрел банков (Центробанк последовательно снижает количество коммерческих банков в стране, и это является большой ошибкой). // «Профиль», 24 ноября 2015 года. - Режим доступа: <http://www.profile.ru/economics/item/99347-otstrel-bankov> Источник: [analizbankov.ru](http://analizbankov.ru)



Таблица 2. Причины отзыва лицензий у коммерческих банков России, 2014 год

Причины отзыва лицензии	Количество банков	% от общего количества
Неисполнение законов и актов	61	84
Сомнительные операции	40	55
Низкокачественные активы	37	51
Не созданы резервы	36	49
Потеря ликвидности	30	41
Нарушение 115-ФЗ (легализация денег)	29	40
Не было внутреннего контроля	15	21
Недостовверная отчетность	11	15
Потеря капитала	10	14
Нарушения порядка отчетности	1	1
Недостача в кассе	1	1
Всего	73	100

тогда как в России действует около 900 банков. Возможно, что передача Президенту информации о 250 «коммерческих банках» в Германии, и не осведомление его об общем количестве банков, преследовало намерение сформировать у него представление о необходимости уменьшения количества банков в стране 3-4 раза?

При этом по данным корпорации по страхованию вкладов (FDIC) на 29 августа 2015 г. в США было 5492 коммерческих банка, 833 сберегательных учреждения и 10 отделений иностранных банков – всего 6335 единиц. По состоянию на 01 октября 2016 года в США количество коммерческих банков составляло 5141. То есть имеет место тенденция к сокращению в последние годы. Например, по состоянию на 01 января 2016 года в США было 5309 банка, на 01 января 2013 года в США работали 6036 коммерческих банка, а 25 лет назад их число достигало 14 тысяч<sup>1</sup>.

На основе информации, взятой на сайтах центральных банков зарубежных государств, в таблице 3 приведены данные о количестве банков, а также о количестве банков на 1 миллион человек населения в ряде стран мира.

В мировой банковской сфере давно закреплен принцип, не обращать внимания на величину банка. Если кредитная организация, независимо от того, мелкая она или

крупная, имеет устойчиво занятую нишу по своим услугам и действует без нарушений существующего законодательства и банковских нормативов, то она работает без каких-либо «навязанных» условий. Ярким примером является благополучная Швейцария, в которой прекрасно уживаются крупные банки с мелкими; а самих кредитных организаций настолько много, что по оценкам специалистов «яблоку негде упасть». А американская корпорация страхования вкладов в 2015 году отчитывалась о 6 812 финансово-кредитных организациях, среди которых немало региональных и мелких банков<sup>2</sup>. В каждом штате США действует в среднем около 100 банков, в каждой из земель Германии – 113, а в каждом из субъектов Федерации России – 9. При реализации задачи существенного сокращения количества банков в каждом субъекте Федерации может оказаться в среднем 2-3 банка, а с учетом концентрации их в Москве – множество субъектов может остаться вообще без местных банков, став заложниками супербанков с головной конторой в Москве.

Почему же так много банков в США и Германии? Потому что для развития малого и среднего бизнеса нужны малые и средние банки, соответствующие задачам бизнеса.

<sup>2</sup> Режим доступа: <https://www.syl.ru/article/298149/skolko-bankov-v-rossii-na-segodnyashniy-den>

<sup>3</sup> Статкевич В. В США – 5256, а в Беларуси – 26. Сколько банков в разных странах мира. - Режим доступа: <https://myfin.by/stati/view/6658-v-ssha-5256-a-v-belarusi--26-skolko-bankov-v-raznyh-stranah-mira>

<sup>1</sup> Знаете ли Вы, что в США 5141 коммерческих банков? Режим доступа: <http://www.profbanking.com/did-you-know-that/1392-bank-usa.html>. Источник – Federal Financial Institutions Examination Council

Таблица 3. Количество банков в разных странах мира<sup>1</sup>

Страна	Количество банков	На 1 миллионов человек населения
США	5256	16,2
Китай	798	0,6
Россия	622	4,2
Великобритания	301	4,6
Швейцария	247	30,0
Украина	106	2,5
Индия	91	0,1
Австралия	70	2,8
Польша	64	1,7
ОАЭ	51	5,5
Чехия	45	4,3
Мексика	44	0,4
Филиппины	41	0,4
Египет	40	0,4
Греция	37	3,4
Казахстан	35	2,0
Болгария	27	3,7
Латвия	27	1,4
Беларусь	26	2,7
Новая Зеландия	25	5,4
Армения	23	7,7
Сирия	20	1,1
Эфиопия	19	2,1
Грузия	19	5,1
Марокко	19	0,6
Куба	18	1,6
Афганистан	15	0,5
Литва	15	5,3
Зимбабве	13	0,8
Мадагаскар	11	0,4
Сомали	6	0,5

Информация взята на сайтах центральных банков указанных государств

По мнению экспертов, «большая бюрократическая организация всегда будет формулировать некие для всей страны формальные условия и критерии выдачи кредитов и привлечения денег. Но для развития бизнеса в Москве и небольшом (или наоборот, огромном) отдаленном регионе эти условия и критерии должны быть разные – потому что там разная финансовая ситуация, количество денег, специфика бизнеса и т.д. Местные банки могут учесть это, а московские супергиганты – нет»<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Статкевич В. В США – 5256, а в Беларуси – 26. Сколько банков в разных странах мира. - Режим доступа: <https://myfin.by/stati/view/6658-v-ssha-5256-a-v-belarusi--26-skolko-bankov-v-raznyh-stranah-mira>

Сказанное подтверждает важность фокусно-ориентированной государственной политики в отношении малых форм хозяйствования, учитывающей особенности развития регионов России, а также позволяет делать вывод о том, что малый бизнес нуждается в территориально дифференцированных моделях, и соответствующих им банковских структурах, способствующих формированию благоприятного «поля» для развития малого бизнеса, формирования и реализации его потенциала. «Отстрел» банков вовсе не такое безобидное мероприятие, как пытается

представить Центробанк. Если физические лица и индивидуальные предприниматели все же имеют возможность получить застрахованную сумму в размере до 1,4 миллионов рублей, то деньги юридических лиц никак не застрахованы. Малому и среднему бизнесу, державшему свои средства в банках с отозванной лицензией, остается только ждать завершения ликвидационных процедур и получать остаток от распродажи имущества закрытых банков. Параметры этого процесса таковы: средний срок ликвидации - 51 месяц, а уровень удовлетворения требований кредиторов третьей очереди (т.е. деньги юридических лиц) – 6,1% (на 1 июля 2015, данные АСВ). Это является мощным ударом по малому бизнесу, по сути, просто теряющему свои деньги, получая 1/20 от «зависшей» суммы и то, спустя 4 с лишним года после отзыва лицензии.

При этом в числе последствий политики закрытия банков можно выделить несколько видов так называемого «морального риска»:

1. Как только банк попадает в зону пристального внимания как неустойчивый, у его менеджмента появляется желание вывести деньги за границу с последующим выездом из страны. Столь масштабная политика отзыва лицензий провоцирует их нарастание.

2. Клиенты оказавшегося под подозрением ЦБ банка, узнав об этом, начинают массово уходить в другие кредитные организации, что резко ухудшает финансовое состояние банка и создает проблемы с его ликвидностью (отсюда и такие основания для закрытия банков – «низкокачественные активы», «не создавал резервов», «потеря ликвидности», т.е. действия ЦБ провоцирует отток клиентов, который приводит его к краху.

3. В связи с интенсивным закрытием малых банков и неизвестностью последующих на подобную участь, клиенты заблаговременно переводят свои деньги в крупнейшие и госу-

дарственные банки (ЦБ позаботился опубликовать список системообразующих банков, что ослабляет всю остальную несистемообразующую банковскую систему и провоцирует дальнейшее, еще более значительное ухудшение ее финансового положения, увеличивая вероятность банкротства банков.

**Вместо заключения.** Разумеется, вопрос о том, сколько же российских банков закроется, волнует миллионы россиян. И действительно в текущем 2017 и в 2018 году снова может повториться массовый отзыв лицензий банков и других кредитных организаций не менее, чем в 2016 году<sup>1</sup>. Вероятность возникновения этого высока, и связана и с тем, что российские банки и компании в течение 2017 года должны погашать кредиты, ранее взятые из-за границы. Однако ограниченность доступа к процессам рефинансирования в связи с введенными санкциями отрицательно сказывается на всем банковском секторе России, испытывающем еще с 2015 года нехватку средств для своевременного погашения своих внешних долгов.

Российская банковская система становится все более концентрированной и государственной. Однако то, что выгодно крупнейшим государственным и частным корпорациям (а также удобно госчиновникам), нередко совершенно не соответствует интересам и потребностям малого и среднего бизнеса<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Основанием для данного вывода мог бы послужить анализ принятых решений и заявлений ЦБ: «Да, мы отзываем лицензии, но это вынужденная мера для регулятора. Но опасения по поводу устойчивости банковской системы безосновательны» (Банки, у которых точно отберут лицензию в 2017. Режим доступа: <http://banki-bankrotu.ru/banki-u-kotoryx-tochno-otberut-licenziyu-v-2017>).

<sup>2</sup> Макаров А.Н. О «теневизации» в сфере малого предпринимательства России: особенности, оценка, причины. // «Региональный экономический журнал», 2015, №3-4 (11-12). -С. 5.

**Список литературы:**

1. Количество банков в РФ на 2017 год. - Режим доступа: <https://banks.is/publ/363-kolichestvo-bankov-v-rf-na-2017-god>
2. Режим доступа: <https://bankirsha.com/sokrashchenie-kolichestva-bankov-v-rossii-s-2001-ro-2015-gody.html>. - Дата обращения: 14.05.2017
3. Татагропромбанк - отзыв лицензии. - Режим доступа: <http://www.bankodrom.ru/bank/tatagroprombank/otzyv-licenzii/>. Дата обращения: 23.05.2017.
4. Маркелов Р. Капитал и его утраты. // «Российская газета», 29 марта 2017 года. -С. 5.
5. Каримова К. Банковский «шторм» или «время возможностей»? // Деловой квартал. - 2017. - №10 (188). - 24 марта. - С.10-12.
6. Усов И. Непрозрачная санация // Ведомости. - 2017. - 28 марта. - С.14.
7. Еремина А., Адамчук О., Усов И. Цинизм, фаворитизм, военная операция. // «Ведомости», 28 марта 2017 года. - С. 1, 14.
8. Банки, у которых точно отберут лицензию в 2017. Режим доступа: <http://banki-bankrot.ru/banki-u-kotoryx-tochno-otberut-licenziyu-v-2017>
9. Количество российских банков может сократиться еще на 10 процентов. Режим доступа: <https://eadaily.com/ru/news/2017/02/27/kolichestvo-rossijskih-bankov-mozhet-sokratitsya-eshche-na-10-procentov>
10. Сколько российских банков закроется в 2017 году? – Режим доступа: <http://bankibankrot.ru/skolko-rossijskih-bankov-zakroetsya-v-2017-godu/>. Дата обращения: 15.05.2017
11. Список самых надежных банков России, которые точно не закроют в 2017 году. - Режим доступа: <http://bankibankrot.ru/kakie-banki-tochno-ne-zakroyut-v-2017/>. Дата обращения: 14.05.2017.
12. Какие банки надежны? Режим доступа: <https://banks.is/publ/363-kolichestvo-bankov-v-rf-na-2017-god>. Дата обращения: 14.05.2017.
13. Режим доступа: <http://finecru.ru/finansy/item/2485-otzyv-bankovskoj-litsenzii-razmyshleniya-u-paradnogo-pod-ezda>
14. Источник данных: Банк России. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=sors>.
15. Коротко о главном: российская экономика в XXI веке. - [http://www.ukrudprom.ua/digest/Korotko\\_o\\_glavnom\\_rossiyskaya\\_ekonomika\\_v\\_XXI\\_veke.html](http://www.ukrudprom.ua/digest/Korotko_o_glavnom_rossiyskaya_ekonomika_v_XXI_veke.html)
16. Любимова О. Где панацея от банковского кризиса? // «Аргументы и факты», 2017, №17. -С. 14.
17. Надежность - показатель способности банка выполнять взятые на себя обязательства перед кредиторами и вкладчиками. – Режим доступа: <http://ratingslab.ru/bankov/rossii/top-30.php>
18. Отстрел банков (Центробанк последовательно снижает количество коммерческих банков в стране, и это является большой ошибкой) // «Профиль», 24 ноября 2015 года. - Режим доступа: <http://www.profile.ru/economics/item/99347-otstrel-bankov>.
19. Знаете ли Вы, что в США 5141 коммерческих банков? Режим доступа: <http://www.profbanking.com/did-you-know-that/1392-bank-usa.html> Источник – Federal Financial Institutions Examination Council
20. Статкевич В. В США – 5256, а в Беларуси – 26. Сколько банков в разных странах мира. - Режим доступа: <https://myfin.by/stati/view/6658-v-ssha--5256-a-v-belarusi--26-skolko-bankov-v-raznyh-stranah-mira>
21. Макаров А.Н. О «теневизации» в сфере малого предпринимательства России: особенности, оценка, причины. // «Региональный экономический журнал», 2015, №3-4 (11-12).