

Банки и бизнес: чистка банковской системы и ее последствия для бизнеса

А.В. НОВИКОВ, доктор экономических наук, исполняющий обязанности ректора Новосибирского государственного университета экономики и управления. E-mail: avnov59@yandex.ru

В статье рассматриваются ситуация в банковском секторе экономики и влияние аннулирования лицензий у кредитных организаций на возможные последствия для бизнеса. Анализируются и предлагаются организационный, административный и индикативный подходы по защите хозяйствующих субъектов при угрозе аннулирования лицензии коммерческого банка.

Ключевые слова: коммерческий банк, бизнес, аннулирование лицензий

В России происходит процесс концентрации кредитных организаций, сопровождающийся сокращением их количества. Как оценить последствия этого процесса, чтобы в борьбе за чистоту банковских рядов не прийти к монополии небольшого количества федеральных банков, довольных своим местом и ролью в экономике России и не обращающих должного внимания на потребности средних и мелких клиентов как незначимые в общей структуре доходов крупного банка? Ответ на этот и другие подобные вопросы является необходимым условием динамичного развития экономики.

Сокращение количества кредитных организаций: станет ли это основой для укрепления финансовой системы России и повышения ее надежности?

В настоящее время ситуация в банковской сфере напоминает фронтные сводки. Каждую неделю происходит отзыв лицензий коммерческих банков – как относительно крупных, так и тех, кто находится в «хвосте» списка, но играет определенную роль в регионе, обслуживая либо финансовые потоки конкретных компаний, либо являясь местными самостоятельными банками, которые, по нашему мнению, должны быть в субъектах РФ.

Завершения процесса пока не видно, напротив, его скорость возрастает. Нужно отметить, что сокращение количества

кредитных организаций является одной из тенденций развития финансового рынка России¹.

Таблица 1. Количество кредитных организаций в РФ в 2012–2014 гг., ед.

Показатель	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.03.14	01.04.14
Зарегистрировано кредитных организаций, имеющих лицензию	1112	1093	1071	1064	1065
Действующие кредитные организации	978	956	923	910	900
Кредитные организации, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций	134	137	148	154	165
Доля кредитных организаций с аннулированной лицензией к общему количеству кредитных организаций, %	12,1	12,5	13,8	14,5	15,5

Источник: Банк России. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1405.pdf

Как следует из таблицы 1, наблюдается стремительное сокращение количества кредитных организаций. На первое апреля 2014 г. доля кредитных организаций с аннулированной лицензией составила 15,5% от общего их количества, в то время как на первое марта 2014 г. – 14,5%, то есть за один месяц доля кредитных организаций с аннулированной лицензией возросла на 1%.

В выступлениях руководителей государства и чиновников от банковской системы преобладала точка зрения, что сокращение количества кредитных организаций и, прежде всего банков, является основой укрепления финансовой системы, повышения ее надежности, что соответствует мировым тенденциям. Например, такую позицию изложил В.В. Путин, встречаясь со студентами МИФИ². В то же время зарубежные представители бизнеса предлагают и другие секреты управления³, которые также необходимо использовать.

¹ О процессах формирования и развития финансового рынка в современных условиях: Новиков А.В., Новикова И.Я. Финансовый рынок России: динамика развития после кризиса // ЭКО. – 2013. – № 7. – С. 5–25.

² URL: <http://bankir.ru/novosti/s/vladimir-putin-podderzhal-sokrashchenie-chisla-bankov-10065286/>

³ Баффет, М., Кларк, Д. Секреты управления от Уоррена Баффета / М. Баффет, Д. Кларк; пер. с англ. С. Э. Борич. – Минск: Попурри, 2012. – 128 с.

Подходы к защите интересов юридических лиц при отзыве лицензии коммерческого банка: почему не обсуждаем?

При отзыве лицензии, как правило, обсуждается вопрос возврата вкладов физических лиц, говорится об объеме вкладов, участии банка в системе страхования и банках-агентах по выплате вкладов, размер которых на одного вкладчика не превышает 700 тыс. руб., даются советы тем вкладчикам, у которых совокупная сумма вклада превышает 700 тыс. руб.

Однако вне обсуждения остается вопрос о том, что банк с отозванной лицензией обслуживал не только физических, но и юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. А иногда и органы государственного управления. Например, в Инвестбанке хранилось 150 млн руб. из бюджета Калининградской области. Как сообщал ее губернатор Н. Цуканов, под вопросом оказались выплаты бюджетных платежей в некоторых муниципальных районах, зарплат военнослужащих и пенсий примерно тысячи человек⁴. Таким образом, следует учитывать роль коммерческих банков в социально-экономическом развитии региона и возможные риски потери денежных средств как государственными органами, так и частным бизнесом⁵.

Рассмотрим соотношение средств юридических лиц (сумма средств организаций на счетах и депозиты юридических лиц) и депозитов физических лиц (таблица 2).

На 01.01.2014 г. соотношение средств юридических лиц и депозитов физических лиц составляло 1,02. При этом в предшествующие годы это соотношение было еще больше, что говорит о необходимости учитывать интересы юридических лиц при отзыве у коммерческого банка лицензии. То есть можно сделать вывод, что у юридических лиц потери от отзыва лицензий больше, чем у физических.

Действительно, отзыв лицензии влечет за собой потерю бизнеса, поскольку происходит замораживание денежных средств на счете юридического лица, как следствие – невозможность провести расчеты с контрагентами, выплатить зарплату сотрудникам,

⁴ URL: <http://bankir.ru/novosti/s/vladimir-putin-podderzhal-sokrashchenie-chisla-bankov-10065286/>

⁵ *Фадеекина Н.В., Иващенко Н.П.* Роль коммерческих банков в социально-экономическом развитии региона. – Новосибирск: САФБД, 2003. – 224 с.

наконец (или в первую очередь), заплатить налоги. Поскольку юридические лица не находятся во главе очереди на получение средств при ликвидации банка, а процесс формирования очереди и распределения средств между кредиторами неторопливый, постольку юридическим лицам трудно рассчитывать на «разморозку» денежных средств в короткие сроки и проведение необходимых платежей.

Таблица 2. Соотношение депозитов физических лиц и депозитов юридических лиц и остатков по счетам на 1 января соответствующего года в 2007–2014 гг., млрд руб.

Год	Средства юридических лиц	В том числе:		Депозиты физических лиц	Соотношение средств юридических лиц и депозитов физических лиц, раз
		средства организаций	депозиты		
2007	4 507,6	2 361,2	2 146,4	3809,7	1,18
2008	6 690,1	3 170,1	3 520,0	5 159,2	1,30
2009	8 466,4	3 521,0	4 945,4	5 907,0	1,43
2010	9 342,0	3 857,4	5 466,6	7 485,0	1,25
2011	10 880,7	4 845,1	6 035,6	9 818,1	1,08
2012	13 694,1	5 326,7	8 367,4	11 871,4	1,15
2013	15 326,1	5 706,6	9 619,5	14 251,1	1,08
2014	17 354,3	6 516,1	10 838,2	16 957,5	1,02

Источник: Рассчитано по данным Банка России. URL: http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=pdko_sub

Поэтому следует рассмотреть подходы, позволяющие защитить юридические лица при отзыве лицензии коммерческого банка.

По нашему мнению, можно выделить три основных подхода:

- организационный;
- административный;
- индикативный.

Каждый подход может включать ряд мероприятий, выбор которых остается за Банком России, органами государственного управления и по отдельным позициям – за самим юридическим лицом.

Организационный подход: открывайте счета по операциям в разных коммерческих банках

Самый банальный рецепт, который можно услышать, заключается в том, что бизнес сам виноват, открыв счет в конкретном банке. Открывай счет в банке со значительным государственным участием (например, ОАО «Сбербанк России») – и у тебя не будет проблем. По такому пути идут многие хозяйствующие субъекты, в настоящее время услугами ОАО «Сбербанк России» пользуются около 1 млн юридических лиц⁶. В то же время общее количество счетов, открытых юридическим лицам на 01.14.2014 г., составляет 7,3 млн.⁷

Концентрация счетов в банках с государственным участием имеет как положительные моменты, связанные с большей защитой хозяйствующих субъектов, так и отрицательные, поскольку государственные банки, как правило, в меньшей степени восприимчивы к инновациям, освоению рынка новых услуг и т.д.: ведь им и так хорошо. Хозяйствующим субъектам, имеющим элементы венчурного бизнеса, приходится использовать услуги более восприимчивых к поиску новых решений коммерческих банков. Иногда невозможно реализовать бизнес-проект, не используя принцип: «Что не запрещено, то разрешено».

Таким образом, хозяйствующие субъекты открывают счета не только в банках с государственным участием, но и в других. Можно ли как-то защитить хозяйствующие субъекты от неожиданных действий Банка России по отзыву лицензии?

В настоящее время нет ограничений на количество расчетных счетов хозяйствующего субъекта и количество банков, в которых этот субъект может открыть счета. Поэтому первый принцип защиты от отзыва лицензии банка, в котором открыт счет хозяйствующего субъекта, заключается в известном правиле «не класть все яйца в одну корзину». Действительно, можно использовать принцип разделения операций по счетам в разных коммерческих банках: счет для оплаты контрактов используется в одном банке, для выплаты зарплаты – в другом, для выплаты

⁶ URL: <http://www.nwab.ru/banks/allnews/43966>

⁷ URL: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet002.htm&pid=psRF&sid=ITM_7605

налогов – в третьем и т.д. Главный недостаток такого подхода – увеличение затрат на ведение счетов и дополнительная загрузка бухгалтерии, что, как правило, влечет наем новых сотрудников и, как следствие, приводит к росту затрат. И чем больше дробление операций, тем больше дополнительных затрат. Поэтому необходимо искать и другие подходы.

**Административный подход:
обязательно застрахуйте риски
предпринимательской деятельности
и создавайте резервы**

Система обязательного страхования рисков предпринимательской деятельности может стать одним из выходов в ситуации с отзывом лицензии. В настоящее время такая система уже функционирует как добровольный вид страхования. Страхование рисков предпринимательской деятельности в общей сумме страховых премий за 2013 г. составило 21,95 млрд руб., или 2,4% от общей суммы страховых премий по добровольному страхованию. Возможный вариант – перевод такого страхования из добровольного в обязательное. Необходима оценка ставки страховых сборов и возможных последствий дополнительной нагрузки для бизнеса. Но поскольку имеются бизнесы, добровольно использующие этот вид страхования, значит, это кому-то нужно, и, возможно, постепенно для отдельных видов бизнеса, закрытие которых может иметь не только экономические, но и социальные последствия, целесообразно вводить указанный вид страхования.

Аналог такого подхода (правда, с противоположных позиций) – льгота по уплате НДС для отдельных бизнесов. Поскольку существует льгота по налогам для стимулирования бизнеса, можно несколько снизить эффект этой льготы путем страхования риска потери бизнеса при обслуживании в банке, у которого неожиданно аннулировали лицензию.

Можно также создать систему резервирования средств хозяйствующих субъектов, подобно системе создания резервов коммерческими банками по отдельным видам операций. Однако в таком случае часть средств, принадлежащих хозяйствующему субъекту, будет недоступна (зарезервирована), что повлечет

перевод операций из банковской системы в наличный оборот. В то же время в качестве компенсации от замораживания средств хозяйствующих субъектов можно предложить рассматривать эти средства как долгосрочный депозит и начислять проценты на объем зарезервированных средств.

Вероятно, есть еще ряд административных мероприятий, пугающих от возможных потерь при отзыве лицензии коммерческого банка. Однако существует и другой путь, связанный с деятельностью самих коммерческих банков.

**Индикативный подход:
требуется организовать мониторинг
банковской системы с ежедневным
обновлением базы данных**

Хозяйствующие субъекты, выбирая банк, должны самостоятельно проводить анализ его надежности. Сделать это было бы значительно проще, если бы использовались публичные оценки надежности банков по различным критериям и типологическим группам.

Пока направления повышения надежности банков заключаются в установлении требований к размеру собственного капитала, соблюдению нормативов, характеризующих состояние банка, и ограничению на отдельные операции. Эти требования возрастают, что приводит к процессам добровольно-принудительной реорганизации некрупных банков, в том числе их ликвидации за счет присоединения к более сильным. Таким образом, по сути, используются административные барьеры для ведения банковского бизнеса. Их количество и величина – тема отдельного разговора. Примем эти барьеры как некоторое внешнее ограничение.

Как нам представляется, требования к банкам будут возрастать, увеличиваться количество различных ограничений и, как следствие, сокращаться число банков в регионах. Понятно, что у региональных банков значительно меньше финансовых возможностей для формирования собственного капитала и т.д., поэтому, в том числе, доля региональных банков постепенно сокращается (таблица 3).

Таблица 3. Размещение действующих кредитных организаций по федеральным округам РФ в 2012–2014 гг., %

Федеральный округ	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.03.14	01.04.14
Центральный	58,5	59,0	59,1	59,4	59,6
В том числе Москва и Московская область	52,4	52,9	54,0	54,2	54,1
Северо-Западный	7,1	7,3	7,6	7,8	7,9
Южный	4,6	4,8	5,0	5,1	5,1
Северо-Кавказский	5,7	5,2	4,7	4,2	4,1
Приволжский	11,3	11,1	11,1	11,2	11,2
Уральский	4,6	4,6	4,6	4,5	4,4
Сибирский	5,5	5,5	5,5	5,4	5,3
Дальневосточный	2,7	2,4	2,4	2,4	2,4
Всего	100,0	100,0	154	100,0	100,0
Количество кредитных организаций	978	956	923	910	900

Источник: Банк России. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1405.pdf

Как следует из таблицы 3, в отдельных федеральных округах РФ, например, в Сибирском, доля кредитных организаций и так относительно небольшая, в 2014 г. стала сокращаться. Изменение требований к кредитным организациям в сторону ужесточения ускорит процесс их ликвидации.

Чтобы смягчить последствия, на наш взгляд, необходимо использовать разные возможности. Одним из таких подходов является *формирование типологий банков по степени финансовой устойчивости*.

Такой подход кажется очевидным, однако пока нет публичного обсуждения положения конкретного банка относительно других банков, собственники бизнеса не могут принимать решение об обслуживании в конкретном банке, исходя из публичной информации.

Например, такая типология для банков по финансовой устойчивости может выглядеть следующим образом:

- абсолютно устойчивые;
- высокая степень финансовой устойчивости;
- нормативная степень финансовой устойчивости;

- допустимая степень финансовой устойчивости по отдельным показателям;
- финансово неустойчивые.

Следует разработать методiku и организовать специальную службу мониторинга банковской сферы с ежедневным обновлением базы данных. При этом у Банка России в настоящее время имеется нормативная база для формирования типологических групп.

С разной степенью детализации Банк России оценивает финансовую устойчивость по ряду показателей, среди которых – достаточность капитала, кредитный риск, рыночный риск, ликвидность активов, финансовый результат за отчетный период, рентабельность капитала и рентабельность активов. То есть возможна количественная оценка финансовой устойчивости коммерческих банков.

Следует отметить, что существует огромный массив методик по оценке финансовой устойчивости, большинство из которых сводится к тому, какие показатели считать, какова значимость того или иного показателя, сколько должно быть типологических групп и т.д. То есть методическая база имеется, а вот информация у потребителей банковских услуг отсутствует. Поэтому следует использовать разработки экономической науки для практического применения в экономической жизни страны.

Создание подобной системы позволит:

- регулятору – еще более тщательно отслеживать ситуацию с коммерческими банками. Хотя банкиры и говорят о пристальном внимании Банка России к операциям коммерческих банков, однако практика показывает, что вовремя заметить и предотвратить нарастание негативных тенденций в отдельном банке не всегда удается;
- независимым экспертам – анализировать состояние банковского сектора и изменение количества банков в каждой из типологических групп. Публичные обсуждения позволят разрабатывать рецепты укрепления банковской системы не только со стороны профессионалов, но и других категорий активных людей, что создает предпосылки для поиска нестандартных подходов;

- хозяйствующим субъектам – вовремя принимать решения о сохранении счета в потенциально проблемном банке или переходе на обслуживание в другой банк. Такая информация бывает жизненно необходимой для многих клиентов, при этом возможна ситуация не разрыва отношений, а поиска направлений санации банка, подходов к ликвидации проблем, поскольку иногда приходится слышать утверждения типа: «Надо было вовремя сказать, я бы помог решить проблему...»;
- физическим лицам – понимать, что инвестиции в банк из финансово неустойчивой группы, вероятно, позволят получить повышенные проценты, но это влечет риск потери вклада или потенциально начисленных процентов (в зависимости от сроков их начисления).

Таким образом, как минимум снижается фактор неожиданности отзыва лицензии. Конечно, можно предположить, что опубликование сведений о составе таких типологических групп немедленно приведет к закрытию счетов и вкладов в финансово неустойчивой группе. Наверное, так и произойдет. Однако это лучше, чем ситуация сегодняшнего дня, когда, открывая страницу сайта, видишь – всё, твой бизнес уже не существует. При аккуратном введении подобной системы можно нивелировать фактор неожиданности в выборе банка.

В настоящее время экономика России находится в условиях турбулентности. Руководство страны пытается найти выход из ситуации сползания в кризис. Одним из способов защиты бизнеса является разработка комплекса мер по защите хозяйствующих субъектов от отзыва лицензий коммерческих банков. Высказанные предложения могут дополнить осуществляемые мероприятия по зачистке банковской системы.