

В. А. Фетисов¹

Белгородский государственный национальный исследовательский университет
Белгород. Россия

Банковский сектор России

В данной статье исследуются нестабильность банковского сектора, причины которой могут быть как международными, так и внутригосударственными. Центральный Банк ведет борьбу с отмыванием денег и высокорискованной политикой коммерческих банков, однако нынешняя обстановка приведет к серьезному сокращению финансовых учреждений.

Ключевые слова и словосочетания: банковский сектор, Центральный Банк, кризис, отзыв лицензий, кредиты, вклады.

S. A. Vladimirov

National Research University Belgorod State University
Belgorod. Russia

Russian banking sector

This article talks about the instability of the banking sector, the causes of which are both international factors and internal. Central Bank maintains anti-money-laundering policies and high-risk commercial banks, but the current situation will lead to a serious loss of financial institutions.

Key words: banking sector, the Central Bank, crisis, withdrawal of licenses, credit, deposits.

Совсем недавно мы пережили международный финансовый кризис, который изменил всю экономическую ситуацию в мире, кардинально изменив правила игры. Но сейчас Россия опять столкнулась с новым спадом экономики. Негативные тренды: введение международных санкций, падение рубля и цен на нефть, введение эмбарго на импортные товары – подливали «масло в огонь».

Мы пристально следим за новостями банковского сектора, так как у многих есть кредиты (ипотека, автокредит, потребительский и т.д.), и с волнением ожидаем новостей: о росте процентных ставок, отзыве лицензий у банков, изменении условий предоставления кредита или же трудностях, с которыми сталкивается клиент, допустив просрочку платежа даже в один день.

Неизвестно, чего ждать от финансового сектора страны в будущем году. 2014 год ознаменовался войной против черных банков. 30 декабря 2014 г. была отозвана сотая банковская лицензия для нового руководства ЦБ РФ. Видимо, глава ЦБ РФ Эльвира Набиуллина настроена «почистить» рынок финансовых услуг. В число

¹Фетисов Валерий. Андреевич – аспирант кафедры экономики и управления на предприятии (в городском хозяйстве); e-mail: fetisovvalera@yandex.ru

наиболее часто встречающихся обоснований для прекращения деятельности кредитных организаций попали проведение сомнительных операций (49 банков) и нарушение закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов» (40 банков). Их опередила только высокорискованная политика (56 банков), которая является логической спутницей как «отмывания», так и сомнительных операций (табл. 1) [1]. Первым банком, попавшим под «чистку», стал Мастер-Банк. Жесткие экономические условия приводят к растущим проблемам в банковском секторе. Даже крупные банки зашатались. Дальнейшее лишение лицензий – дело ближайшего времени, однако, скорее всего, происходит естественный отбор.

Таблица 1

Причины отзыва лицензий

Причина	Кол-во банков
Высокорискованная кредитная политика	56
Проведение сомнительных операций	49
Нарушение закона «О противодействии легализации доходов»	40
Неисполнение обязательств перед кредиторами и вкладчиками	36
Недостоверность отчетных данных	23
Нарушение требования к размеру капитала	12

График 1 (рис. 1) демонстрирует рост количества отозванных лицензий. Можно утверждать, что 2014 год стал пиком, но неизвестны ожидания 2015 г. Многие эксперты предполагают, что список банков продолжит увеличиваться и в него войдут как мелкие банки, так и крупные. В таких нестабильных условиях Центральный Банк может легко поднять ключевую ставку до 30%. Повышенная ключевая ставка приведет к докапитализации 280 банков, а к 2016 г. – 230 банков. В общей сложности на эти цели понадобится 2,2 триллиона рублей. В список банков, которым будет оказана докапитализация, вошли те, капитал которых составляет не менее 25 миллиардов рублей и с долей потребительских кредитов в активах до 40%. Но будет ли Правительство и ЦБ РФ спасать банки или поможет лишь нескольким десяткам, тем самым сокращая количество финансовых учреждений в стране?

Указанием Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» создана так называемая балльная и весовая оценка показателей банков страны, представляющая собой классификатор банков по экономическому положению. ЦБ РФ рассчитывает с помощью подобных мер регулировать банковский сектор и выявлять эффективные банки и те, которые находятся на грани закрытия.

Однако этот классификатор носит закрытый характер и является лишь документом ЦБ, утечка такой информации может дорого стоить как репутации, так и стабильности какого-либо банка. Не исключено, что люди, получившие доступ к этой информации, смогут дестабилизировать банковский сектор, а банки – использовать эти данные в своих целях в борьбе за клиентов.



Рис. 1. Динамика роста количества отзыванных лицензий у российских банков

Мы полагаем, что эффективнее было бы, если бы данный классификатор был открытым и банки смогли бы «подтянуться» или равняться на стандарты ЦБ, выводя банковский сектор на новый высокий уровень развития.

Многие банки получают хорошую прибыль только потребительским кредитованием, однако увеличение ставки ЦБ РФ до 17% привело к увеличению процентных ставок по кредитам.

На рис. 2 отмечены ставки по потребительским кредитам крупнейших российских банков. В декабре, после известия об увеличении ставки ЦБ РФ, сразу же банки подняли свои ставки, некоторые заморозив при этом выдачу кредитов для физических лиц. Представлены минимальные процентные ставки, по которым гражданин может взять сумму в размере 50–100 тыс. руб. и то, если у него превосходная кредитная история или он является клиентом банка. Так, например, из данного списка выделяется Банк «Восточный» с его 15%, но на деле не всё так благополучно. Обратившись на официальный сайт банка, мы видим, что, даже если взять сумму 25 000 руб. на срок 12 месяцев, клиент будет платить под 25% годовых, хотя программа кредитования показывает – 15%.

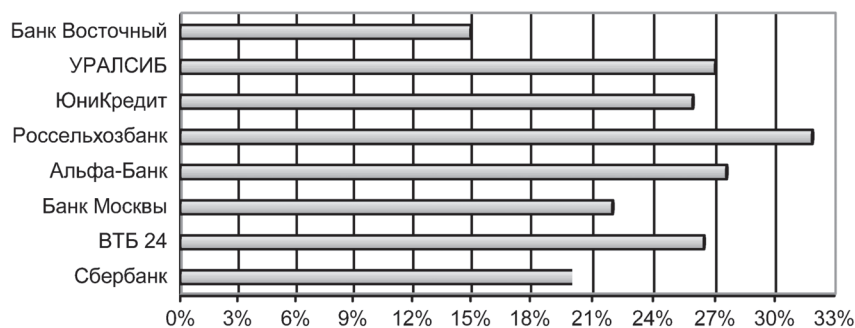


Рис. 2. Процентные ставки по потребительским кредитам банков России (январь 2015 г.)

Можно сказать, что такие условия характерны для маленьких банков, которые, заманивая маленькими процентными ставками, обманывают клиентов. Обратимся в Сбербанк России. На официальном сайте показана ставка 20%. Но толь-

ко для тех, кто получает там зарплату или пенсию, для всех же остальных ставка доходит до 27,5%. Такова общая картина банковского сектора России в данном периоде: главное оставаться на плаву, необходимо получать прибыль, поэтому следует привлекать потенциальных клиентов «громкими» ставками, что каждый себе может позволить.

Что делать банкам, которые функционируют в большей степени благодаря потребкредитованию? Риски невозврата велики. Клиенты в такой ситуации скорее всего снимут деньги с накопительных счетов и будут вкладывать в покупку квартир, автомобилей, да и банки не хотят активно выдавать кредиты, поскольку не уверены в возврате кредита. По данным национального бюро кредитных историй, в декабре банки выдали втрое меньше кредитов физическим лицам по сравнению со среднемесячным значением прошлого года и в пять раз – по сравнению с декабрем 2013 года. Но и банки, специализирующиеся на кредитовании юридических лиц, не в лучшей ситуации, риски большие, суммы выше, доходность ниже.

На рисунке 3 представлены минимальные процентные ставки по кредитам для юридических лиц. Здесь ситуация тоже не лучше. Например, в ЮниКредит Банке можно получить кредит под 13,25% годовых, но такая ставка действует для тех клиентов, у кого положительная кредитная история, есть недвижимость под залог, хорошие обороты и прибыль, поручительство собственников бизнеса. Другими словами, мы выходим на те же 20–22%, как и у других банков. Следует отметить, что после поднятия ключевой ставки в декабре, некоторые банки приостановили программы кредитования. Так, Банк «УРАЛСИБ» приостановил кредиты без залога и поднял ставки до 27% на все кредиты, но затем в январе понизил их до 20%. Данный факт может говорить нам о том, что банки взяли выжидающий период, так сказать «выходные». Надо было определиться с кредитной политикой, какие программы оставлять, кому предлагать, и вообще оценить перспективы выдачи-возврата кредита.

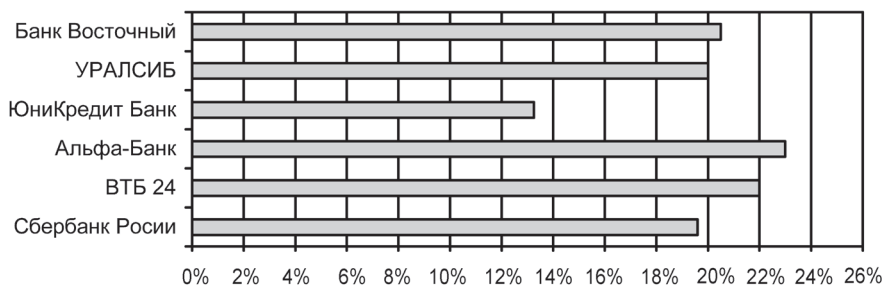


Рис. 3. Процентные ставки по кредитам для МСП
(январь 2015г.)

Паникующие клиенты хуже, чем экономические условия, так как они могут в одночасье лишиться банк капитала. Государство для снятия напряжения повысило страховую сумму с 700 тыс. руб. до 1,4 млн руб. Банки делают всё, чтобы вкладчики оставались и, тем самым, не осложняли и без того непростую обстановку в

банковском секторе. Проценты по вкладам повышались весь 2014 год от 20, 22 до 25%. Однако затем ставки заметно снизились. Топ-10 банков РФ показывали ставки с 15,6 до 17% в декабре 2014 года (рис. 4).

Максимальные ставки по вкладам банков России (январь 2015 г.)

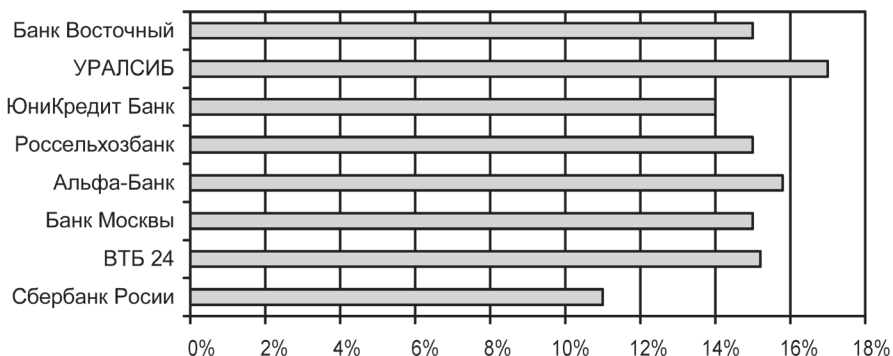


Рис. 4. Анализ максимальных ставок по вкладам в банках России

Если факт, что активы банковского сектора с декабря 2013 года по декабрь 2014 года выросли на 9,1%, а кредиты физическим лицам увеличились на 0,1%, еще можно отнести к положительным факторам, то рост объема просроченной задолженности по корпоративному портфелю, увеличившийся за год на 6,7%, и сокращение по розничному портфелю на 0,8%, – нельзя. Темп прироста клиентских средств за 2014 год составил 25,5%. Вклады населения выросли на 9,4%. Объем заимствований у ЦБ РФ вырос на 37,7%. За 2014 год кредитные организации получили прибыль в размере 589 млрд рублей, что на 40,7% меньше, чем в 2013 году (рис. 5) [2].

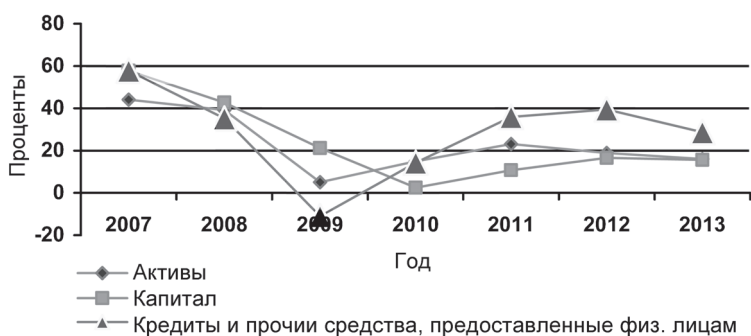


Рис. 5. Темпы роста показателей банковского сектора (% в год)

В 2015 году банковский сектор России будет подвержен сильным испытаниям, связанным с факторами, которые можно отнести к внутренним и внешним:

- международные санкции, которые закрыли западный рынок фондирования;
- нестабильность валюты и падение цен на нефть;
- возросшие отчисления в резервы ЦБ РФ;

- спад доходов населения;
- растущий невозврат по кредитам;
- нестабильность, связанная с решениями клиентов по размещению/отзыву вкладов в банках.

В начале 2015 года негативная тенденция в банковском секторе продолжилась. Сектор пока держится в основном за счет фондирования государства, что в свою очередь свидетельствует о нехватке капитала.

Перед государством, в целом, и перед Эльвирой Набиулиной в частности стоят острые проблемы, которые придется решать не откладывая. Без поддержки со стороны властей банковский сектор не выживет, а население будет еще больше сомневаться в способности государства преодолеть наступивший кризис.

Как показано в исследовании «Banking: A time for bold moves» компании Accenture, банкам необходимо проводить четкую и целенаправленную политику на получение прибыли, чтобы оставаться на плаву. Политика банков должна сосредоточиться на следующих реалиях [4]:

- *фокус на клиенте* – не надо считать, что чем больше клиентов, тем лучше. Необходимо обратить внимание на кросс-продажи и пытаться удержать клиента, построив с ним долгосрочные отношения;

- *сокращение расходов* – централизация, автоматизация, оптимизация процессов;

- *экспансия в новые регионы* – банки всегда распространяли свои офисы, они стремятся увеличить количество своих офисов для более эффективного оказания своих услуг;

- *технологические инновации* – технологии станут ключом к запуску инноваций во всем, что касается каналов, процессов, продуктов и многого другого;

- *правильное управление рисками* – критикуется неэффективность иерархической модели, когда при принятии решений на деле возникает размывание ответственности. Банки должны работать над созданием эффективной системы распределения полномочий. Внедрение и развитие скоринговых инструментов, усиление портфельной аналитики, автоматизация поддержки кредитного процесса являются эффективным решением данной проблемы.

2015 год станет сильным испытанием для всей банковской системы страны. Банки должны найти выход, исправить свои ошибки в деятельности или им придется уйти с рынка, населению же необходимо больше обдумывать свои возможности и действия при выборе банка, да и вообще целесообразность кредитования.

-
1. Буйлов, М.В. Черная сотня / М.В. Буйлов // Коммерсантъ. Деньги. – 2015. – №1–2 [1009–1010]. – С. 31–37.
 2. Обзор банковского сектора РФ // ЦБ РФ. Департамент Банковского надзора. – 2014. – №146. – С. 12–31.
 3. Хромов, М.С. Банковский сектор / М.С. Хромов // Экономическое развитие России. – 2015. – №1(22). – С. 39–44.
 4. Time for bold moves. Banking Research Findings // Accenture. – 2012. – №1. – Р. 11–13.