

Причины кризиса банковского сектора в России и пути его выхода Абдулаев З. И.

*Абдулаев Заур Исаевич / Abdulaev Zaur Isaevich - студент, магистр,
кафедра бухгалтерского учёта, финансов и налогообложения,
Московский финансово – юридический университет, г. Москва*

Аннотация: в данной научной статье рассмотрены основные причины кризиса банковского сектора за последнее десятилетие. Более подробно рассмотрена каждая причина с учётом статистических и информационных данных Банка России. Путём анализа слабых сторон банковской деятельности предложен комплекс различных мероприятий, направленных на её совершенствование и модернизацию, с учётом особенностей российской экономики.

Ключевые слова: банк; банковский сегмент; банковский кризис; банковское законодательство; Банк России.

Последние кризисные явления показали неразвитость финансового рынка в России. Перед учёными - практиками, аналитиками и экономистами возник ряд сложных тупиковых вопросов. Откуда же искать истоки кризисов и где их начало? Однозначного ответа на данный вопрос не дашь, что является предметом многих дискуссий в наши дни. Но в одном сходятся многие экономисты, рассматривая банковский сектор, как первопричина всего происходящего. Выход на новую рыночную модель экономики после распада СССР способствовал созданию широкой сети коммерческих банков и за более 20 лет банковский сегмент претерпевал большие изменения.

Если рассматривать основные причины банковского кризиса последних двух десятилетий, то они одни и те же, а именно:

- недостаточное совершенство банковского законодательства;
- выполнение операций, не предусмотренных лицензией;
- нарушение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность;
- необоснованный упор на потребительский сегмент рынка;

Остановимся на каждом из них.

Несовершенство банковского законодательства проявляется в том, что некоторые моменты, которые могут нанести ущерб кредитной организации, не отражаются в банковском законодательстве. Например, если учредители и акционеры банка тесно связаны между собой через капиталы или руководящие органы, то порой определить каким имуществом владеет банк, представляется невозможным, а при банкротстве кредитной организации ликвидационная комиссия часто сталкивается с фактом аренды большей части основных средств банков у фирм – акционеров, которые таким способом создают для себя гарантии своих собственных средств, размещённых в банке. И в этом случае интересы кредиторов не являются равными и поэтому крайне необходимо решать эти вопросы на законодательном уровне [1].

Постепенное совершенствование и развитие банковской системы привёл к увеличению количества действующих банков в стране, созданию новых банковских услуг и продуктов, а, вследствие этого, появлению новой конкуренции между кредитными институтами. Некоторые исследователи и видят в этом причину кризиса в наше время. Как показывает практика, сейчас большинство кредитных организаций работают только на завоевание клиентов, постоянно создавая и предлагая новый сервис услуг, отходя, тем самым, от операционной модели обслуживания. Если рассматривать ситуацию более конкретно, то никогда ещё банки не существовали в условиях такой жёсткой конкуренции. Здесь сыграл следующий фактор. Кризис последних лет привёл к падению рынка в целом и уменьшению доходности всех субъектов финансового рынка. Для увеличения своей прибыли банки, возможно, будут проводить политику укрупнения, слияния и поглощения. В 2016 году эксперты ожидают роста банковского сектора в диапазоне 6 – 13 % в год. С учётом инфляции данный показатель является неутешительным для российской экономики.

Средний потребительский сегмент рынка является самым выгодным для банков. Население с помощью полученных кредитов решает свои различные финансовые проблемы. При этом банки, выдавая такие ссуды, стимулируют спрос на свои банковские услуги, содействуют их увеличению и улучшению, увеличивают клиентскую базу, прибыль. Важно отметить то, что большинство кредитных учреждений для быстрого улучшения своего финансового положения выдают кредиты необеспеченным заёмщикам. За период 01.05.2012-01.05.2015 портфель необеспеченных потребительских кредитов вырос на 27 %. С учётом инфляции это привело к значительному перегреву рынка, падению макроэкономических показателей, снижению реальных доходов рынка, а вследствие всего этого – ухудшению финансового рынка. По мнению многих аналитиков в 2016 году уровень выдачи необеспеченных ссуд снизится до небольшого уровня, не исключён рост дефолтности кредитного портфеля, сформированного в 2015 году.

Всё это, возможно, будет способствовать ужесточению кредитной политики банков, повышение требований к заёмщикам и снижение выдачи кредитов.

Выполнение операций, не предусмотренных лицензией, является одной из основных причин торможения развития банковской системы. В период с 1 января 2010 года по 1 января 2015 года отозваны лицензии на осуществлении банковских операций у 228 кредитных организаций [2].

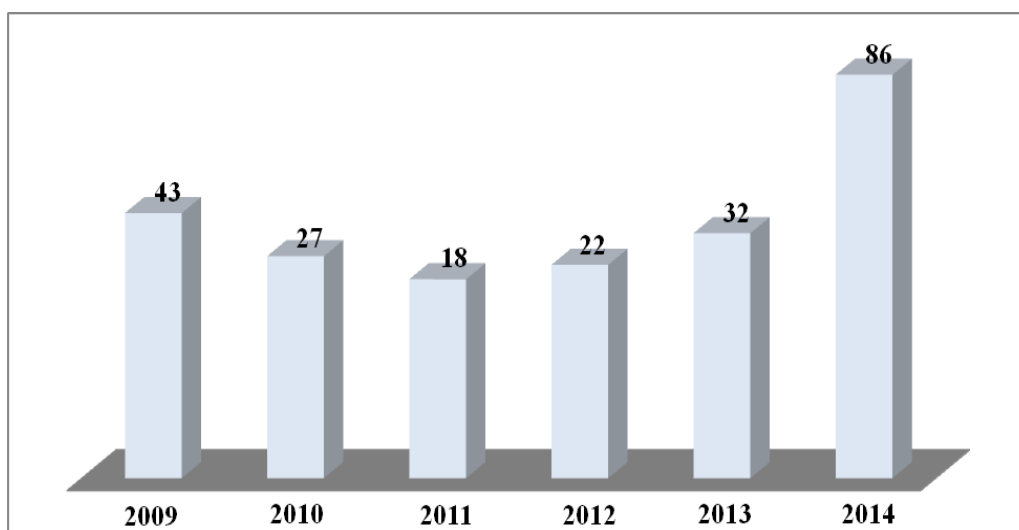


Рис. 1. Количество кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на осуществлении банковских операций

Причины отзыва лицензий на осуществление банковской деятельности весьма разнообразны и представлены в следующей таблице 1 [2].

Таблица 1. Основания для отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности

Основания для отзыва лицензии	Год отзыва лицензии					
	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Установление фактов существенной недостоверности отчётности данных	17	8	6	7	7	13
Неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»	34	22	18	21	30	75
Неоднократное нарушение в течение одного года требований, предусмотренных ст. 6 и 7 (за исключением п. 3 ст. 7) Федерального закона № 115-ФЗ	10	3	3	1	8	36
Достаточность капитала ниже 2 %	11	7	5	7	5	12
Размер собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации	12	7	6	6	6	14
Неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения	24	9	8	10	2	26

Из таблицы видно, что среди всех приведённых причин отзыва лицензии, наибольший удельный вес занимают нарушение федеральных законов, нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, а также неисполнение инструкций, положений, ненормативно - правовых актов ЦБ РФ в течение одного года, что привело к ликвидации 111 кредитных организаций. Девальвация, начавшаяся в 2014 году, способствовала вовлечению финансовых организаций в спекулятивный характер прибыли, что проявилось в том, что некоторые банки брали крупные кредиты, привлекали депозиты с большими процентными ставками и ссужали их в «игру на биржу», надеясь, тем самым, получить большую выгоду от колебания валютного курса, что в итоге часть банков провела эти сделки с отрицательным значением, а для покрытия часть своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками, кредитным учреждениям пришлось выплачивать из собственного резервного фонда и собственных средств. Это, в первую очередь, отразилось на их финансовых показателях. В этом же году наблюдалось увеличение числа банков, неоднократно предоставившие недостоверную финансовую отчётность. По последним двум причинам в начале 2015 года были отозваны лицензии у 39 банков.

Рост количества кредитных организаций в 2014 году, по которым были отозваны лицензии на осуществление банковской деятельности, объясняется тем, что они активно были вовлечены в отмыwanie преступных доходов и незаконный перевод денежных средств за рубеж (в офшоры), что в итоге к ним были применены жёсткие меры со стороны надзорного органа России.

Анализируя все вышеприведённые проблемы банковской системы можно сделать вывод, что она ещё не приобрела достаточный опыт, ввиду её молодости в нашей стране. В русле существующих проблем для разрешения данного кризиса крайне необходимо решить следующие программы: усиление государственного воздействия на банковскую деятельность, репатриация капитала, совершенствование системы мониторинга за деятельностью коммерческих банков в пределах страны, реализация антикризисных мер государства.

После мирового кризиса, начавшегося в 2008 году, на различных экономических форумах, конференциях остро обсуждается вопрос степень воздействия государства на деятельность банков. Это связано с тем, что низкие процентные ставки способствуют усилению инфляции, надуванию “пузыря” в экономике; высокие – падению предпринимательской инициативы, уменьшению собираемости налогов, а, вследствие этого, ухудшению экономического состояния в целом. Для разрешения данной проблемы руководству страны нужно тщательно рассмотреть механизм рефинансирования, процентную политику Центрального Банка России; решить вопросы государственных гарантий по кредитам, а также реструктуризация ипотечных кредитов.

За последнее десятилетие постоянно увеличиваются и создаются различные мошеннические схемы перевода денежных средств за рубеж, т.е. увеличивается незаконный перевод активов в другие страны через банки, что приводит к ухудшению платёжного баланса страны. По данным МВФ только за последние несколько лет из России было вывезено около 100 млрд. долл. США. Для предотвращения данного явления крайне необходимо своевременно выявлять новые схемы перевода, модернизировать систему слежения за движением денежных средств внутри страны в лице Банка России, Федеральной таможенной службы и Федеральной службы по финансовому мониторингу. Поэтому вопрос о репатриации капитала имеет крайне важное значение.

И следует отметить, что необходимо постоянное совершенствование надзорной функции ЦБ РФ для минимизации рисков или их устранения в банковской деятельности, которая проявляется в проверке кредитных организаций на факт: соблюдения банковского законодательства, предоставление достоверной финансовой отчётности, соблюдения нормативов достаточности капитала, ликвидности и т.д. Если рассматривать нынешнюю ситуацию, то работы в этом направлении уже активно ведутся с 2013 года, когда был создан Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями[3]. И также необходимо отметить, что с 2013 года Банк России разрабатывает более жёсткие методы к регулированию деятельности коммерческих банков и усиливает контроль за регулированием в направлении:

- повышения требований к минимальному размеру банковского капитала;
- ужесточения системы резервирования;
- изменения процентной политики;
- изменения механизма рефинансирования;
- контроль за операциями по легализации доходов, полученных преступным путём.

Литература

1. [Электронный ресурс]: Основные пробелы в составлении и реализации планов финансового оздоровления кредитных учреждений и возможные варианты их решения. URL: <http://www.bankswork.ru/banks-219-2.html> (дата обращения: 01.03.2016).

2. [Электронный ресурс]: О ликвидации кредитных организаций (по состоянию на 01.01.2015). URL: http://www.cbr.ru/credit/likvidbase/information_01012015.pdf/ (дата обращения: 01.03.2016).
3. [Электронный ресурс]: Системные риски и актуальные проблемы российской банковской системы. URL: <http://www.veb.ru/common/upload/files/veb/analytics/fld/20121203bank.pdf> (дата обращения: 02.03.2016).