

УДК 336.711.65

МАССОВОЕ ЗАКРЫТИЕ БАНКОВ. КТО ВИНОВАТ И ЧТО ДЕЛАТЬ?

Дикий Максим Андреевич

аспирант

Московский государственный университет путей сообщения, Москва

author@apriori-journal.ru

Аннотация. Анализируются причины закрытия банков, ситуация в банковском секторе. Рассматриваются официальная позиция Центрального Банка России, как надзорного органа, проблемы государственного контроля, а также предлагаются пути решения вкладчикам о том как себя обезопасить в этой ситуации.

Ключевые слова: банки; государственный надзор; лицензия; закрытие банков; банковский сектор.

MASS CLOSURE OF BANKS. WHO IS TO BLAME AND WHAT TO DO?

Dikii Maxim Andreevich

post-graduate student

Moscow state university of railway engineering, Moscow

Abstract. The reasons of the closure of banks, the situation in the banking sector are investigated. Considered the official position of the Central Bank of Russia, as the supervisory authority, the problem of state control, as well as offer solutions to investors on how to protect yourself in this situation.

Key words: banks; state supervision; license; the closure of banks; banking sector.

Почему банки в России так стремительно закрываются? Центральный Банк России отзывает лицензии. Пришла пора переживать за свои сбережения и нести их в крупные государственные банки? Давайте проанализируем ситуацию в стране. Нестабильная ситуация в стране, на Украине и в мире, нескончаемые кризисы, экономические санкции со стороны США и ЕС влияют не только на состояние экономики в целом, но и на банковскую систему в том числе. Центробанк рьяно взялся за дело в конце прошлого года, и в новом останавливаться, похоже, не собирается.

Список банков, которые были закрыты в этом году, представлен в Таблице 1.

Как мы видим из таблицы, за семь с половиной месяцев текущего года было отозвано и ликвидировано 59 лицензий коммерческих банков, и процесс продолжается. Уже и без того запуганный российский народ теперь пугают с новой силой.

Почему все это происходит? Мнений множество на этот счет, однако, можно выделить несколько общих причин.

- Во-первых, кризис 2008 года, который, по мнению некоторых экспертов, и не прекратился, а лишь усиливается, то опять затухает, похоже, снова набирает обороты. Правительство, стараясь не допустить проседания экономики, заранее убирает всех мелких игроков, чтобы крупной рыбе спокойнее жилось. Ведь вкладчики мелких закрытых банков на фоне паники побегут в банки крупные, связанные с государством. Да и те, кто еще не определился, почитав новости, наверняка выберут банк крупнее.
- Во-вторых, смена начальника Центрального Банка изменила политику контроля за нарушениями на рынке банковских услуг. Жесткие меры нового руководства явились четким сигналом всем и каждому, оно ни с кем не церемониться и после проверок тотчас убирает нарушителей с рынка банковских услуг.

Таблица 1

**Список банков, прекративших свою деятельность
с 1 января 2015 года (по состоянию на 15.08.2015)**

№ п/п	Название банка:	Действие:	Дата:	№ п/п	Название банка:	Действие:	Дата:
1	Региональный Корпоративный Банк	ликв.	15.01.2015	31	Евроинвест	отозв.	10.06.2015
2	Интеркапитал-Банк	отозв.	20.01.2015	32	Инвест-Экобанк	отозв.	10.06.2015
3	Адам Интернэшнл	отозв.	20.01.2015	33	Восточно-Европейский Трас-товый Банк	ликв.	10.06.2015
4	Ваш Личный Банк	отозв.	29.01.2015	34	Петрокоммерц	ликв.	15.06.2015
5	Академический Русский Банк	отозв.	29.01.2015	35	Лэфко-Банк	ликв.	16.06.2015
6	Фреско Банк	ликв.	03.02.2015	36	Инвестиционный Союз	отозв.	19.06.2015
7	Сургутский Цент-ральный Ком-мерческий Банк	отозв.	11.02.2015	37	Азимут	отозв.	19.06.2015
8	СБ Банк (Судо-строительный банк)	отозв.	16.02.2015	38	МАК-Банк	ликв.	22.06.2015
9	Дельта Кей	отозв.	06.03.2015	39	МАСТ-Банк	отозв.	24.06.2015
10	Конгресс-Банк	отозв.	24.03.2015	40	ТЭСТ	отозв.	24.06.2015
11	Дагэнергобанк	отозв.	24.03.2015	41	Клиентский	отозв.	03.07.2015
12	Тандем	отозв.	02.04.2015	42	Старый Кремль	отозв.	03.07.2015
13	Промсбербанк	отозв.	02.04.2015	43	Гагаринский	отозв.	03.07.2015
14	Тихоокеанский Внешторгбанк	отозв.	13.04.2015	44	Эно	отозв.	03.07.2015
15	Транснациональ-ный Банк	отозв.	13.04.2015	45	Еврокапитал-Альянс	ликв.	07.07.2015
16	ИпоТек Банк	отозв.	13.04.2015	46	Алданзолотобанк	отозв.	10.07.2015
17	Идеалбанк	отозв.	17.04.2015	47	Аделантбанк	отозв.	10.07.2015
18	Ганзакомбанк	отозв.	17.04.2015	48	Геленджик-Банк	отозв.	17.07.2015
19	Таурус Банк	отозв.	24.04.2015	49	Тайм Банк	отозв.	21.07.2015
20	Единственный	отозв.	24.04.2015	50	Объединенный Банк Промышлен-ных Инвестиций	отозв.	21.07.2015
21	Плато-Банк	отозв.	13.05.2015	51	АМБ Банк	отозв.	24.07.2015
22	Строительно-Коммерческий Банк	отозв.	13.05.2015	52	Мосстройэконом-банк (М Банк)	отозв.	24.07.2015
23	Траст Капитал Банк	отозв.	13.05.2015	53	Российский Кредит	отозв.	24.07.2015
24	Транспортный	отозв.	20.05.2015	54	Тульский Про-мышленник	отозв.	27.07.2015
25	Профессионал Банк	отозв.	20.05.2015	55	Финансово-Расчетный Центр	отозв.	03.08.2015
26	Бумеранг	отозв.	20.05.2015	56	Зеленокумская	ликв.	03.08.2015
27	Сибнефтебанк	отозв.	01.06.2015	57	Банк Расчетов и Сбережений	отозв.	03.08.2015
28	ОПМ-Банк	отозв.	01.06.2015	58	Далетбанк	отозв.	03.08.2015
29	Метробанк	отозв.	01.06.2015	59	Пробизнесбанк	отозв.	12.08.2015
30	РСКБ	отозв.	10.06.2015	60			

- В-третьих, активизировались сами вкладчики. Если раньше мелкие проблемы и относительно слабая неустойчивость не пугали вкладчиков, то сейчас это может стать одной из предпосылок для закрытия банка, ведь если вкладчики узнают о малейшей проблеме, малейшем шансе закрытия – немедленно следует отток средств и вкладов.

Легко понять людей, которые подняли панику и досрочно начали снимать деньги с вкладов, тем самым лишая банки ликвидности, делая невозможным выдавать кредиты, не давая банку зарабатывать. Это вызвало ухудшение ситуации на рынке банковских услуг, вызвав закрытие такого количества банков с начала текущего года.

Выступая в Государственной думе 16 июня, председатель Центрального Банка Эльвира Набиуллина рассказала о намерении регулятора ужесточить надзор за банками, несмотря на кризис. «Сложности в экономике и финансовой сфере не повод сворачивать политику оздоровления банковского сектора, более того, мы считаем необходимым усилить надзор за банками. Регулятор всегда шел на такие крайние меры (отзыв лицензии) из-за нарушений банковского законодательства, проведения сомнительных операций, накопившихся финансовых проблем и из-за того, что кредитные организации скрывали реальное финансовое положение», – заявила тогда глава Центрального Банка, не уточнив нюансы планов регулятора.

На практике к моменту санации банка или отзыва у него лицензии оказывается, что большинство активов финансовой организации уже выведено, в результате чего государство вынуждено выплачивать вкладчикам страховые суммы за счет государственного бюджета. При этом менеджмент банков лишь в редких случаях несет наказание, соответствующее масштабам нарушений.

Недостаточный надзор за банковской системой приводит к тому, что банки перекладывают свои рыночные риски на вкладчиков, а тех, в свою

очередь, защищает Агентство по страхованию вкладов. В результате проблема плохого качества надзора решается за счет бюджета.

Все необходимые методы надзора есть в распоряжении Центрального Банка, нужно лишь усилить частоту и качество надзорных мероприятий. Сейчас существует множество способов проверки «качества» кредитного портфеля банка, его связанности с аффилированными лицами, количества реструктурированных кредитов, качества залогов. Все это при грамотном применении позволяет не допускать ситуаций, когда «в конце пути» на балансе банка остаются лишь обязательства перед вкладчиками, застрахованные АСВ.

Усиление надзора не может дестабилизировать здоровую банковскую систему. Можно сказать, что банковская система «больна», при этом никто не хочет быть тем врачом, который поставит правильный и окончательный диагноз.

Сейчас банковская система лишь кажется стабильной, поскольку «закрываются глаза» на огромные «дыры» в балансах банков. Ведь отзыв лицензии у крупного банка потребует срочной докапитализации АСВ, в котором после последних действий ЦБ уже нет средств, достаточных для погашения задолженности вкладчикам при крахе крупного игрока на финансовом рынке. Вдобавок к этому все боятся эффекта домино, когда крах крупного банка приведет к системному кризису во всем банковском секторе, что вызовет катастрофические последствия.

Конечно, можно надеяться на то, что прибыль будущих периодов компенсирует банкам существующие убытки, однако рыночная ситуация и текущая отчетность банков делают эти надежды призрачными.

В какой-то момент «болезнь» банковского сектора больше не удастся не замечать, после чего понадобится серьезная трансформация финансового рынка. И главное, чтобы эта трансформация была управляемой.

Усиливать надзор, конечно, правильно. У нас до сих пор более чем 700 банков, а все расчеты всегда показывали, что их должно быть 500. Поэтому у нас по-прежнему переизбыток банков.

Усиление надзора только стабилизирует банковскую систему. Если Центральный банк четко дает понять, что каким-то схемам и недобросовестному поведению нет места в банковской системе, то банки сами начинают себя более правильно вести, соблюдать нормы. И от этого только комфортнее клиентам.

Так что же делать, как вкладчикам обезопасить себя от потерь на рынке банковских услуг?

- Во-первых, не паниковать. Государство автоматически страхует все вклады до 1,4 миллиона рублей, что позволяет вкладчикам компенсировать часть своих вкладов в случае ликвидации банка. Конечно, это не спасет крупных вкладчиков, на счетах которых лежат суммы превышающие сумму страховки.
- Во-вторых, внимательно следить за новостями в своем регионе и быть активными вкладчиками. Следить за новостями – не проходят ли проверки из Центрального Банка, не сыпятся ли на банк обвинения из МВД и других государственных структур – все это первые предпосылки закрытия банка.
- В-третьих, проводить мониторинг рейтингов банков и банковских показателей, а особенно обращать внимание на долю наличных средств в активах банка.

Нас наверняка ждет еще не одно закрытие банка до конца года. Анализируя статистику отзывов лицензий у банков за прошлый год и за семь месяцев этого года, можно предположить, что в этом году Центральным Банком будет отозвано около 100 лицензий. Эксперты и наблюдатели считают, что взяться за чистку следовало уже давно. Банковская система разжирела, обросла множеством мелких банков и ослабила внутренний контроль. Стали проявляться многочисленные нару-

шения финансовой дисциплины, стала возрастать доля наличных средств. Банки абсолютно не создавали резервы на возможные потери, проводили высокорискованную кредитную политику, спустя рукава проводили мониторинг надежности довольно крупных сделок или не проводили его совсем.

Список использованных источников

1. Прекратившие существование кредитные организации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/memory> (дата обращения: 15.08.2015).
2. Набиуллина: Надзор за банками нужно усилить [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.kp.ru/online/news/2084140> (дата обращения: 15.08.2015).