

Copyright © 2019 by Sochi State University



Published in the Russian Federation  
Sochi Journal of Economy  
Has been issued since 2007.  
ISSN: 2541-8114  
2019, 13(3): 316-320

[www.vestnik.sutr.ru](http://www.vestnik.sutr.ru)



UDC 33

## Analysis of the Policy of the Central Bank of the Russian Federation on Financial Recovery of the Russian Banking Sector

Evgeny V. Mayboroda <sup>a, \*</sup>

<sup>a</sup>VTB Bank, Russian Federation

### Abstract

This article discusses the actions of the Central Bank of the Russian Federation, caused by the emergence of a new head of the regulator in 2013. The effect of the start of the global cleaning of the banking system from unstable participants, which lasts to the present time, is estimated. For a period of just over 5 years, the number of players has been reduced by more than 2 times. Moreover, if the regulator relies on the position repeatedly voiced by Elvira Nabiullina, it is not going to stop there and will hold more events in this vector. Therefore, the analysis of the Central Bank of the Russian Federation in this direction is most relevant today and attracts attention of both the economically active population, whose number is increasing every year, and professional players in this sector not only in Russia but also abroad. The article also considers the pros and cons of the CBR policy in terms of regulation of the banking sector in the country as a whole and draws conclusions what such actions might threaten.

**Keywords:** banking sector, credit organizations, backbone banks, license, policy, Central Bank of the Russian Federation.

### 1. Введение

В обстоятельствах вторичного формирования отечественной концепции финансовых взаимоотношений, в неустойчивых геополитических и внешнеэкономических отношениях, важнейшую роль представляет деятельность равно как регулятора в лице Центрального Банка РФ, так и концепции всего банковского сектора, обеспечивающей потоками капиталов все без исключения финансовые субъекты, и основу каждой сформированной либо формирующейся экономики.

На сегодняшний день российский банковый сектор заметно отличается от того каким он был 10–15 лет назад. Это также относится к финансовым инструментам, преобразившихся банковскими картами, рефинансированием, разными вариациями инвестирования, либо каналами предоставления услуг, в частности, введения сеть интернет также подвижных банков, но кроме того биометрической идентификации, однако также количества инвесторов. С целью наглядности, возможно выделить, то что число функционирующих банков о Российской Федерации в период прихода новейшего столетия существовало соизмеримо с резидентами нынешнего микрофинансового рынка (РБК, 2018).

Главным условием уменьшения количества банков стала стратегия регулятора в минувшие годы согласно напряженному уменьшению банковского сектора. В этот период отозваны сотни лицензий.

\* Corresponding author

E-mail addresses: [johnmaib@gmail.com](mailto:johnmaib@gmail.com) (E.V. Mayboroda)

## 2. Материалы и методы

Статья основана на материалах, представленных на сайте Центрального Банка Российской Федерации ([Банк России, 2019](#)), сайте Федеральной службы государственной статистики ([ГКС, 2019](#)). Используются методы статистического анализа проблем дифференциации активов системообразующих и прочих коммерческих банков.

## 3. Обсуждение

Проанализировав использованные материалы, базирующиеся на сведениях статистических отраслей, становится ясно, что 2014 стал переходным для банковского сектора в целом. С окончанием 2014 стратегия ЦБ никак не изменилась по отношению, к банкам не удовлетворяющих условиям регулятора и совпала с ухудшением российской экономики и международными санкциями. Именно в 2014 г. возросло количество отзывов банковских лицензий. В 2013 г. в первую волну отзыва, под действия регулятора попадало 5–6 банков, но уже в 2014 г. колебание отзыва лицензий увеличилась вплоть до 7 учреждений в месяц. Максимум потерей лицензий в российской экономике пришлось на 2015–2016 годы. В данный период в месяц лишались лицензий более 8 игроков. Во 2016 г., по информации от ЦБ, установлено 2 рекорда. 1-ый, число отозванных лицензий дошло до 97. 2-ой, заключается в отзыве лицензий у банков с активами в 1,7 трлн. руб., либо 2 % от общего размера активов банковского сектора ([ГКС, 2019](#)).

Оценивая ситуацию в банковском секторе в 2015–2017 г.г., отметим, что в эти годы регулятор отзывал лицензии в основном у мелких банков. В годы, когда количество отозванных лицензий было максимальным, средний размер активов банка на момент отзыва не превышал 19–20 млрд. руб. В 2017 г. ЦБ остановил деятельность 51 банка, т.е. в 2 раза меньше, чем в предыдущем году, но и в этом году размер активов банка, прекративших лицензированную деятельность был неизменным – 17,9 млрд. руб.

Но уже в 2018, не смотря на увеличение ликвидации выданных лицензий, величина активов saniруемых и ликвидируемых банков уменьшается до 9,5 млрд. руб. А совокупность всех активов игроков сектора выходит на уровень 562 млрд. руб., что составляет 0,65 % от всего оборота активов коммерческих банков ([Новостной портал «Московский комсомолец», 2019](#)). Основная деятельность ЦБ РФ, части санаций, в 2017 и 2018 практически не осуществляется, за редкими исключениями.

Согласно заявлениям руководства ЦБ становится ясно, что глобальный отзыв лицензий банковских учреждений если и завершится, то только в 2020 г. Об этом заявила в этом году руководитель ЦБ Эльвира Сахипзадовна Набиуллина. Количество ранее ликвидированных банков значительно уменьшилось, основная деятельность по очищению банковского сектора закончена, также в скором времени, подобные эпизоды будут единичными. В соответствии с оценкой операций регулятора, многочисленные из банков с отозванными лицензиями имели проблемы с ликвидностью, либо сопровождали подозрительные операции, к примеру, занимались отмыванием денег, приобретенных противозаконным способом ([Центробанк Российской Федерации, 2019](#)).

«Мы видим, что доля банков, сформированная в конце девяностых начале нулевых, формировалась для исполнения нужд предпринимателей и обслуживали интересы только из бизнеса, а также групп аффилированных компаний. Такая форма организация неминуемо приводит к краху», – заявила Э.С. Набиуллина. Первый заместитель Центробанка Дмитрий Тулин еще в 2017-м заявлял то, что стабилизатор стремится к окончанию периода финансового оздоровления банковской сферы. «Цель наша – вернуться к условиям, когда отзыв банковской лицензии, либо попадание игрока под финансовое оздоровление считался экзотическим случаем». Однако до этих времен экзотикой считается обратный процесс. Исключительный месяц происходит, без того чтобы ЦБ не отозвал еще одну порцию банковских лицензий.

Согласно моему анализу 2/3 планов по оздоровлению банков остаются безрезультатными, 1/3 части банков требуется вторичная санация. Подобные действия обошлись бюджету страны в 500 миллиардов рублей.

Российские бизнесмены называют подобные действия регулятора «банковским геноцидом». Отзыв лицензий, по моему мнению, уменьшает конкурентную борьбу в банковском секторе, увеличивает цену услуг. Тридцать коммерческих банков займут 90 % рынка банковских услуг. Данные действия приведут к удорожанию услуг банковского сектора для хозяйствующих субъектов и населения.

Глава торгово-промышленной палаты Российской Федерации Сергей Катырин, выступая на съезде Ассоциации российских банков, потребовал у регулятора отказаться от устаревших методов, в части контроля над коммерческими банками. Лишение лицензии у банка не может решить проблемы сектора. Если у банка отнимают лицензию, то предприниматели получают денежные средства в последнюю очередь, но часто бывает, что не полностью ([Центробанк Российской Федерации, 2019](#)).

Теперь опираясь на информацию выше, перейдем к анализу стремительного развития и наращивания активов системообразующих банков РФ. Что это за банки и каким образом присваивается данный статус, рассмотрим далее.

5 октября 2018 года ЦБ формально разместил список системно важных коммерческих банков, которые были отобраны по новой методике (указание 3737-У с 22.07.2015). В итоговый список попали:

- АО ЮниКредит Банк
- АО Газпромбанк (ГПБ)
- Банк ВТБ (ПАО)
- АО «АЛЬФА-БАНК»
- ПАО Сбербанк
- ПАО «Московский Кредитный Банк»
- ПАО Банк «ФК Открытие»
- ПАО РОСБАНК
- ПАО «Промсвязьбанк»
- АО «Райффайзенбанк»
- АО «Россельхозбанк»

На долю этих 11 компаний приходится более половины всех активов кредитной системы страны. 6 банков из них имеют государственное участие. Также рассмотрим другие показатели, которые влияют на отнесение к списку системно важных ([ГКС, 2019](#)):

- Базель III (доптребования к достаточности капитала банка);
- Не меньше 60 % должен быть норматив ликвидности (ПКЛ);
- Собственный капитал банка;
- Объем выданных кредитов, привлеченных депозитов и вкладов;
- Сделки на межбанковском рынке;
- Привлечение новых заёмщиков.

В 2019 году перечень не поменялся. Характеристики и основные аспекты сохранились и на их основании также происходят расчеты по данной методике. В планах увеличение планируемой ликвидности и размера капитала (буферного) ([Новостной портал «Московский комсомолец», 2019](#)).

#### 4. Заключение

В заключение стоит отметить, что политику ЦБ РФ по спасению банков можно назвать неэффективной. Банк проще ликвидировать, чем спасти. Это приводит к монополизации банковского сектора, где доля государства уже довольно высока. В пользу сторонников критики действий ЦБ РФ говорят объективные факторы такие как:

1. Рост недоверия со стороны домашних хозяйств к банкам.
2. Оттоки денежных средств со счетов хозяйствующих субъектов и компаний.
3. Отсутствие притока нерезидентов, в качестве инвесторов.
4. Концентрация всех финансов в нескольких регионах страны.

Но рассматривая данные действия регулятора по другому, можно понять, что решения по монополизации банковского сектора сделают систему «негнущейся» по отношению к кризисам, нестабильности в отечественной экономике и санкциям.

#### Литература

[Банк России, 2019](#) – Банк России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/dkp> (дата обращения: 25.03.2019).

[Гиблова, 2015](#) – Гиблова Н.М. Влияние денежно-кредитной политики на экономический рост в условиях нестабильности // *Банковское дело*. 2015. № 2. С. 14-20.

[ГКС, 2019](#) – Официальный сайт федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/> (время обращения 28.03.2019).

[Господарчук, Аникина, 2014](#) – Господарчук Г.Г., Аникина А.В. Оценка уровня

стабильности российской банковской системы // *Деньги и кредит*. 2014. № 5. С. 24-30.

**Домашенко, 2014** – Домашенко Д.В. Влияние нетрадиционных программ поддержки банковской ликвидности на финансовые рынки // *Финансы и кредит*. 2014. № 31. С. 43-52.

**Заернюк, 2013** – Заернюк В.М. Совершенствование принципов организации инспекционной и надзорной деятельности Банка России // *Современные исследования социальных проблем*. 2013. № 3. С. 28-35.

**Новостной портал «Московский комсомолец», 2018** – Новостной портал «Московский комсомолец». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.mk.ru/economics/2019/02/18/banki-rossii-zachistka-ili-ozdorovlenie> (дата обращения: 26.03.2019).

**Россия потратила..., 2018** – Россия потратила на «чистку» банковского сектора более 3 трлн. руб. РБК [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rbc.ru/finances/14/09/2018> (дата обращения: 25.03.2019).

**Уоскин, 2015** – Уоскин В.М. Новая система банковского надзора в Европейском союзе // *Деньги и кредит*. 2015. № 3. С. 20-25.

**Bankir.ru, 2019** – Bankir.ru – информационное агентство [Электронный ресурс]. URL: <http://banker.ru/rating> (дата обращения: 26.03.2019).

## References

**Bank Rossii, 2019** – Bank Rossii [Bank of Russia]. [Elektronnyi resurs]. URL: <http://www.cbr.ru/dkp> (data obrashcheniya: 25.03.2019). [in Russian]

**Bankir.ru, 2019** – Bankir.ru – informatsionnoe agentstvo [Bankir.ru – information agency]. [Elektronnyi resurs]. URL: <http://banker.ru/rating> (data obrashcheniya: 26.03.2019). [in Russian]

**Domashchenko, 2014** – Domashchenko D.V. (2014). Vliyanie netraditsionnykh programm podderzhki bankovskoi likvidnosti na finansovye rynki [The influence of non-traditional programs to support banking liquidity in financial markets]. *Finansy i kredit*, № 31, pp. 43-52. [in Russian]

**Giblova, 2015** – Giblova N.M. (2015). Vliyanie denezhno-kreditnoi politiki na ekonomicheskii rost v usloviyakh nestabil'nosti [The influence of monetary policy on economic growth in terms of instability]. *Bankovskoe delo*, № 2, pp. 14-20. [in Russian]

**GKS, 2019** – Ofitsial'nyi sait federal'noi sluzhby gosudarstvennoi statistiki [The Official Website of the Federal State Statistics Service]. [Elektronnyi resurs]. URL: <http://www.gks.ru/> (vremya obrashcheniya 28.03.2019). [in Russian]

**Gospodarchuk, Anikina, 2014** – Gospodarchuk G.G., Anikina A.V. (2014). Otsenka urovnya stabil'nosti rossiiskoi bankovskoi sistemy [Assessment of the stability level of the russian banking system]. *Den'gi i kredit*, № 5, pp. 24-30. [in Russian]

**Novostnoi portal «Moskovskii komsomolets», 2018** – Novostnoi portal «Moskovskii komsomolets» [News portal "Moskovskii komsomolets"]. [Elektronnyi resurs]. URL: <http://www.mk.ru/economics/2019/02/18/banki-rossii-zachistka-ili-ozdorovlenie> (data obrashcheniya: 26.03.2019). [in Russian]

**Rossiya potratila..., 2018** – Rossiya potratila na «chistku» bankovskogo sektora bolee 3 trln. rub. RBK [Russia spent more than 3 trillion rub. on “cleaning” the banking sector. RBC]. [Elektronnyi resurs]. URL: <http://www.rbc.ru/finances/14/09/2018> (data obrashcheniya: 25.03.2019). [in Russian]

**Usoskin, 2015** – Usoskin V.M. (2015). Novaya sistema bankovskogo nadzora v Evropeiskom soyuze [A new system of banking supervision in the European Union]. *Den'gi i kredit*, 2015, №3, 20-25. [in Russian]

**Zaernyuk, 2013** – Zaernyuk V.M. (2013). Sovershenstvovanie printsipov organizatsii inspektsionnoi i nadzornoii deyatel'nosti Banka Rossii [Improvement of the principles of organization of inspection and supervisory activities of the Bank of Russia]. *Sovremennye issledovaniya sotsial'nykh problem*, № 3, pp. 28-35. [in Russian]

УДК 33

## **Анализ политики Центрального Банка РФ по финансовому оздоровлению российского банковского сектора**

Евгений Викторович Майборода <sup>а, \*</sup>

<sup>а</sup> Банк ВТБ, Российская Федерация

**Аннотация.** В данной статье рассматривается действия Центрального Банка РФ, вызванные появлением нового главы регулятора в 2013 году. Оценивается эффект старта глобальной очистки банковской системы от нестабильных участников, которая длится по настоящее время. За период чуть более 5 лет, количество игроков было уменьшено более чем в 2 раза. Причем регулятор, если опираться на неоднократно озвученную Эльвирой Сахипзадовой Набиуллиной позицию, не собирается на этом останавливаться и будет проводить еще мероприятия в данном векторе. Поэтому проведение анализа деятельности ЦБ РФ в данном направлении, наиболее актуально на сегодняшний день и привлекает внимание, как экономически активного населения, число которого увеличивается с каждым годом, так и профессиональных игроков данного сектора не только в России, но и за рубежом. В статье также рассмотрены плюсы и минусы политики ЦБ РФ, в части регулирования банковского сектора страны в целом и сделаны выводы, чем могут грозить подобные действия.

**Ключевые слова:** банковский сектор, кредитные организации, системообразующие банки, лицензия, политика, Центральный Банк РФ.

---

\* Корреспондирующий автор  
Адреса электронной почты: [johnmaib@gmail.com](mailto:johnmaib@gmail.com) (Е.В. Майборода)