

Владимир Гамза

Трансформация банковской системы России: история, проблемы, решения

Москва, сентябрь 2017

Рождение

01.10.1991

Центральный банк Российской Федерации своим письмом утвердил порядок создания и регистрации кредитных организаций.

Заявлена цель: «...упростить порядок образования коммерческих банков».

За год, на 01.01.1993, зарегистрировано 1832 банка.

Запущен механизм формирования системы кэптивных («карманных») банков и «банков-однодневок».

Хаотичный рост

За 6 лет (на 01.01.1998) создано 2820 банков.

Из них лишены лицензий 1240 банков:

1992 = 119

1993 = 143

1994 = 110

1995 = 243

1996 = 292

1997 = 333

В итоге Дефолт-1998 и банкротство около 500 банков

Стабилизация

На 01.01.2000 из созданных 2968 банков осталось действующих меньше половины – 1431 банк.

В течение последующих 14,5 лет создано 506 новых банков, лишены лицензий 956 банков.

На 01.07.2013 года из созданных 3474 банков остались действующими 981 банк.

В основном, это были банки с 15-20-летней историей, имеющие устойчивую клиентуру, пережившие все предыдущие кризисы, но в результате накопившие значительный объем проблем, прежде всего проблемные активы кризиса 2008-2009 годов.



Стерилизация

01.01.2004 началась «Великая Стерилизация» – изъятие из экономики национальной денежной базы в Стабилизационный фонд (затем – в иные суверенные фонды).

В результате на 01.01.2008:

- **иммобилизация из экономики** на счета в ЦБ средств госорганов **увеличилась с 15% до 49%** национальной денежной базы
- **доля средств банков** в национальной денежной базе **упала в 2 раза – с 35% до 17%**

Ликвидность экономики и банков стала запредельно низкой и начался экономический кризис 2008-2010 годов



Зачистка

Новая администрация Банка России, вместо оказания всесторонней поддержки реальной экономике и кредитным организациям в условиях второй мощной волны кризиса, формально начала политику очистки банковской системы от слабых и криминальных банков, а фактически - ликвидации национальных частных банков.

Массовая кампания формальной отрицательной оценки состояния банков (кредитный портфель, резервы, капитал) и отзыва лицензий на основании такой оценки, перевод ресурсов государственных корпораций и организаций в госбанки вызвали **замкнутый круг:**

качественные клиенты уходят в госбанки, активы и положение частных банков ухудшаются, отзыв лицензий нарастает, отток клиентов в госбанки усиливается и далее по кругу.

ИТОГ

За 4 года (2013-2017) лишены лицензий 399 банков (41%):

2013 = 37 (с 1 июля)

2014 = 95 (10%)

2015 = 105 (12%)

2016 = 112 (15%)

2017 = 50 (по 15 сентября)

Свои средства потеряли сотни тысяч предприятий.

В итоге из созданных в России 3510 банков на сегодня осталось действующих 582 банка (**ликвидировано 82% банков**).

Поддержка Правительства

Федеральными нормативно-правовыми актами установлены прямые преимущества госбанков (данные ФАС России):

- возможность докапитализации через АСВ и Банк России
- размещение госсредств в депозиты: минимальный капитал банка – 300 млрд руб. = 7 банков (5 госбанков)
- банковское сопровождение госпрограмм: капитал банка – более 100 млрд руб. = 13 банков (7 госбанков, 3 иностранных)
- выдача банковских гарантий в интересах госструктур: капитал банка – более 20 млрд руб. = 38 банков (14 госбанков, 8 иностранных)

Масса иных требований - **более 50 НПА, обязывающих государственные и муниципальные органы, госкорпорации и даже частные компании обслуживаться в госбанках и Казначействе РФ.**

Оценка ситуации

Благими намерениями вымощена дорога государственной монополизации банковской системы:

- **запущен маховик системного кризиса национальных частных банков, достигший крупнейших банков (Открытие, Бинбанк)**
 - **практически ликвидированы региональные частные банки**
 - **госбанки стали абсолютными монополистами на всех рынках (доля в активах приближается к 80%)**
 - **концентрация бизнеса стала запредельной: более 80% банковских активов имеют 4% банков (закон Парето отдыхает)**
 - **высокими темпами (около 10% в год) сокращается количество офисов и иных точек банковского обслуживания**
 - **продолжается иммобилизация ресурсов из частных банков**
-

Предложения

Назрела кардинальная смена политики ЦБ и Правительства:

- **возложение на ЦБ ответственности за экономический рост**
 - **введение процедуры отзыва банковской лицензии через суд**
 - **ограничение монополизма и льгот госбанков, их специализация**
 - **регулирование ценообразования на депозиты и кредиты госбанков**
 - **создание банка плохих долгов (на базе Банка «Российский капитал»)**
 - **создание банка консолидации (на базе Связь-Банка и Банка Глобэкс) малых и средних банков, испытывающих проблемы ухудшения финансового состояния (добровольно и принудительно)**
 - **страхование депозитов предприятий МСП**
 - **запрещение госбанкам приобретения непрофильных активов**
-

Благодарю за внимание!

Владимир Гамза

Председатель Комитета ТПП России

по финансовым рынкам и кредитным организациям,

кандидат экономических и юридических наук

+7 (905) 586-61-98

GamzaV@gmail.com
