

Системная смена. Разделение банков на универсальные и базовые

На данный момент среди банков есть разделение по пяти видам лицензий в зависимости от списка проводимых операций. Также есть группа системно значимых банков, но вот разделения по размеру капитала не было, хотя при классификации возникает одним из первых в голове размышляющего. С 2019 года будет два типа банков: базовые и универсальные. Этот переход, безусловно, ограничит возможности банков и существенно изменит параметры их деятельности. Также в большей степени данное изменение коснется оценки контрагентов, потому что затронет перечень раскрываемой информации контрагентом, но при этом может снизить нормативное давление со стороны Банка России. Регулятор принял решение провести такую реформу в связи с неравным положением маленьких региональных банков и федеральных. По мнению руководителей Банка России, данное нововведение позволит привлечь банкам с базовой лицензией больше средств малого и среднего бизнеса, а также населения. Целью данного исследования является анализ возможных изменений в банковской сфере и оценка их влияния на будущее кредитных организаций. Но помогут ли данные изменения решить текущие проблемы? Все ли зависит только от «руки» регулятора? Нужно, чтобы банки понимали цель данных изменений, а не пытались использовать данный повод для ухода от ответственности и налогового и регулятивного контроля.

Ключевые слова: коммерческий банк; Банк России; универсальная лицензия; базовая лицензия; нормативы; ФОР; резервы; нерезиденты.

Введение

Российская банковская система на протяжении всей российской истории не имела внутренних разделений помимо видов лицензий. Абсолютно для всех банков до 2018 года был единый порог в виде 300 млн рублей уставного капитала. Формирование банковского сектора в Российской Федерации началось, как и самого государства, в 1992 году. Практически каждый предприниматель также считал, что, создав банк при предприятии, он сможет безнаказанно скрывать поток денежных средств и «отмывать» их. К сожалению, на тот момент создание банка для подобных целей было возможно из-за слабого развития законодательства в России. Банковский сектор существенно разросся и вмещал в себя порядка 1 400 банков (1992 год), что для такого маленького сектора, как российский, было непозволительной роскошью.

С течением времени ситуация на банковском секторе менялась, благодаря естественным и искусственным факторам. За 26 лет банковский сектор сократился до 512 кредитных организаций, по данным на 01.09.2018 г.

* Валерий Алексеевич Паньков, студент 1-го курса кафедры финансов, денежного обращения и кредита УрФУ им. первого Президента России Б. Н. Ельцина (г. Екатеринбург).

E-mail: valeron199571@gmail.com

Научный руководитель: Н. Н. Мокиева, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита УрФУ им. первого Президента России Б. Н. Ельцина (г. Екатеринбург).

Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций

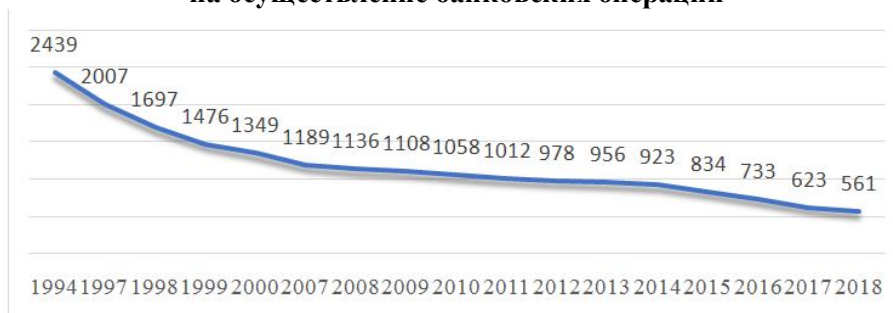


Рис. 1. Количество действующих банков в РФ¹

В последние годы руководители Банка России старательно пытаются сократить количество «проблемных» банков, которые тянут сектор вниз, по мнению регулятора. Ежедневно появляются новости об отзыве лицензии у того или иного банка. Одна из главных причин – нарушение федерального закона «о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» ФЗ № 115 от 07.08.2001. Данный факт можно считать отголоском лихих 90-х, когда банки использовались для «обеления» денежных средств. Многие именно через кредитные организации пытались заполучить валюту и избавиться от наличности, полученной сомнительным путем. Казалось бы, что всем понятен курс, взятый Банком России, который пытается максимально оздоровить и сократить банковский сектор, но в 2017 году мнение многих несколько изменилось. Именно с этого года начались активные изменения в структуре банковского сектора. До 2018 года банковская система выглядела следующими образом (рис. 2):



Рис. 2. Структура банковской системы РФ [21]

Как видно на рисунке 2, коммерческие банки разделялись условно на три группы, для которых не было практически никаких законодательных ограничений, потому что все это зависит только от правления банка, которое изначально определяет, в каком векторе будет развиваться. Все сводилось к тому, что каждый банк выбирал и старался получить один из пяти видов лицензий, которые позволяли банкам предлагать различный набор банковских операций конечному потре-

¹ Составлено автором по: [18].

бителю. Согласно приложениям к Инструкции Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» № 135-И от 02.04.2010 г. минимальная лицензия позволяет банку осуществлять следующее: банковские операции в рублях без возможности привлекать средства физических лиц и проводить операции по привлечению во вклады и размещению драгметаллов. Лицензия уровнем выше добавляет возможность инкассировать денежные средства и совершать переводы без открытия банковских счетов, в том числе переводы электронных средств. Лицензия 3-го уровня разрешает проводить банковские операции в рублях, но уже с привлечением средств физических лиц, и открытие вкладов и размещение драгметаллов, но без инкассации и без переводов, без открытия банковских счетов. Следующая позволяет проводить все операции с рублями, валютой, инкассацию, переводы без открытия счетов, но за исключением привлечения средств физических лиц. Последний же вид лицензии, она же генеральная, позволяет проводить все операции в рублях и валюте, в том числе инкассацию и переводы, привлекать средства населения, работать с драгметаллами. Данные ограничения напрямую не связаны с капиталом. Но с 2018 года введено разделение банков именно по этому показателю. Будут существовать еще две категории банков наравне с разделением по набору разрешенных операций. С 2019 года в обязательном порядке банки, имеющие капитал менее 1 млрд рублей, но более 300 млн должны получить базовую лицензию. В свою очередь банки с капиталом свыше 3 млрд рублей обязаны иметь универсальную лицензию. Банки же в переходной группе вправе самостоятельно решить, какой вид лицензии им нужен. Существует одно весомое ограничение. После получения универсальным банком базовой лицензии должно пройти два года, чтобы появилась возможность вновь получить универсальную. Исходя из этих условий можно сформировать несколько групп банков, которые помогут сформировать понимание, сколько в перспективе может быть банков с той или иной лицензией.

По данным на 01.09.2018 г. [11]:

1-я группа – банки с капиталом свыше 3 млрд рублей от 160 до 150 банков;

2-я группа – банки с капиталом от 1 до 3 млрд рублей от 115 до 135 банков.

Группа тех банков, которые сами вправе решать, какую лицензию получить;

3-я группа – банки с капиталом менее 1 млрд рублей от 335 до 345 банков.

Банки как раз третьей группы обязаны вплоть до 01.01.2019 получить базовую лицензию в связи с новыми требованиями законодательства. Банки из первой группы не почувствуют никаких изменений, так как по умолчанию у всех банков была универсальная лицензия. Самой же неопределенной группой будет вторая, потому что в рамках законодательства они имеют право самостоятельно выбрать, с какой лицензией продолжать им деятельность. Для того чтобы понимать, от чего будет зависеть их выбор, нужно рассмотреть отличия базовой и универсальной лицензий. Банк России мотивирует разделение банков по размеру капитала неоднородностью сектора, что не позволяет маленьким и региональным банкам конкурировать с большими в привлечении ресурсов, что впоследствии вызывает большую регуляторную нагрузку. Первым различием является количество нормативов, которые должны будут раскрывать банки с базовой лицензией.

Сравнение нормативов банков с базовой и универсальной лицензиями²

Показатель	Базовая лицензия	Универсальная лицензия
Минимальный размер капитала	0,3 млрд рублей	1 млрд рублей
Н1.0 – норматив достаточности капитала	Min = 8 %	Min = 8 %
Н1.2 – норматив достаточности основного капитала	Min = 6 %	Min = 6 %
Н3 – норматив текущей ликвидности	Min = 50 %	Min = 50 %
Н6 – требования к нормативу максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных лиц	Max = 20 %	Max = 25 %
Н25 – требования к нормативу максимального размера риска на группу связанных с банком лиц	Max = 20 %	Max = 20 %

Как видно из таблицы 1, для банков с базовой лицензией будут действовать 5 обязательных нормативов против 12 для универсальной. Также введена в действие Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» 183-И от 6 декабря 2017 г., в которой как раз закреплены все требования к банкам с базовой лицензией. При этом изменения коснулись также порядка расчета нормативов Н6 и Н25. В частности, операции, совершенные банком с субъектом, не являющимся физическим лицом или субъектом малого или среднего предпринимательства, и отраженные на балансовых счетах и внебалансовых счетах после 1 января 2018 года, с 1 июля 2018 года включаются в числитель обоих нормативов за вычетом сформированного резерва на возможные потери с коэффициентом 2. Такой коэффициент не применяется в отношении остатков денежных средств на корреспондентских счетах в банках с универсальной лицензией, за исключением остатков денежных средств, определенных специальными пунктами Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков» 180-И от 28.06.2017 г. Операции с НКО «Национальный Клиринговый Центр» учитываются с коэффициентом риска 100 %. Прежде всего это направлено на то, чтобы мотивировать банки работать с малым и средним бизнесом, и физическими лицами в первую очередь, а не проводить различные операции с кредитными организациями и не держать средства на их счетах. Также сомнительным решением выглядит невключение в список норматива Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н9.1 (максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)), Н12 (норматив использования собственных средств капитала банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц). Отсутствие данных нормативов является наиболее критичным. Непредоставление информации по Н2 спровоцирует повышение рисков при оценке финансового положения контрагента и увеличит риск нанесения ущерба населению при дестабилизации банка. Непубликация данных по Н9.1 и Н12 может спровоцировать сокрытие реального положения дел по данному вопросу и возрастание числа схем по выводу средств из банка.

² Составлено автором по: [14].

Таблица 2

Различия в требованиях Банка России к банкам с базовой и универсальной лицензиями³

Виды информационных данных	Базовая	Универсальная
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	Необязательна к раскрытию	Обязательна к раскрытию
Информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых он находится	Необязательна к раскрытию	Обязательна к раскрытию
Информация о финансовых инструментах, включаемых в расчетах собственных средств	Необязательна к раскрытию	Обязательна к раскрытию
Руководитель службы внутреннего контроля	Может не назначаться	Обязательно назначается

Требования к раскрытию информации о владельцах, процедурах оценки рисков и тому подобного также различаются. Как видно из таблицы 2, банки с базовой лицензией теперь имеют право не раскрывать информацию о владельцах и конечных бенефициарах, что в перспективе может поспособствовать сокрытию связей с другими компаниями, в том числе за границей. Это усложнит оценку финансового положения контрагента, а значит, не позволит банку объективно оценить принимаемые риски, что в будущем может принести убытки банку и вызвать предупреждения со стороны регулятора. То же самое можно отнести к нераскрытию информации о рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом. Сокрытие информации о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств не позволит оценить, насколько качественный капитал у банка, что, в свою очередь, может осложнить работу с подобными банками, в том числе при отзыве лицензии.

Таблица 3

Различия в проведении операций с нерезидентами между банками с универсальной и базовой лицензией⁴

Банковские операции	Базовая	Универсальная
Размещать привлеченные во вклады денежные средства нерезидентов ФЛ и ЮЛ от своего имени и за свой счет	Запрещается	Нет ограничений
Привлекать во вклады и размещать драгметаллы нерезидентов	Запрещается	Нет ограничений
Выдавать банковские гарантии нерезидентам	Запрещается	Нет ограничений
Открывать корреспондентские счета в иностранных банках	Запрещается ⁵	Нет ограничений
Создавать филиалы и иметь дочерние организации на территории иностранного государства	Запрещается ⁶	Нет ограничений

Хотелось бы акцентировать внимание на том, что все эти положения тесно связаны с оценкой контрагента банком, данная информация предоставляется Банку России для контроля, а значит, есть вероятность, что появится недопонимание

³ Составлено автором по: [14].

⁴ Составлено автором по: [14].

⁵ За исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в международной платежной системе.

⁶ До 1 января 2019 года банки с капиталом менее 1 млрд рублей могут создавать свои филиалы и иметь дочерние организации за границей с разрешения ЦБ РФ.

между регулятором и банком, сделавшим оценку. Самым главным же ограничением базовой лицензии будет спектр операций с нерезидентами.

Свод ограничений, представленных в таблице 3, в основном направлен на операции с нерезидентами, что в теории должно повысить прозрачность и стабильность банков с малым капиталом, также это позволит ограничить вывод средств из банков за границу. Данный вид операций привлекателен и прибылен для банков, но есть вероятность, что данное ограничение для маленьких банков не внесет каких-либо корректировок, а значит, большого желания оставлять универсальную лицензию может не возникнуть. В связи с этим регуляторные послабления могут взять верх при выборе вида лицензии. Также можно отметить запрет на операции и сделки с ценными бумагами, не входящими в котировальный список первого уровня, либо ценными бумагами, не соответствующими требованиям Банка России. Проблем данное ограничение не должно вызвать, потому что большое количество ликвидных бумаг находится как раз в первой категории. Кроме того, есть еще послабления со стороны регулятора по формированию обязательных резервов: в частности, по рублевым обязательствам ФЛ доля резерва составит не 5, а 1 %, то же самое касается и иных требований, кроме ЮЛ-нерезидентов. Это позволит банкам использовать больший объем средств для получения прибыли.

Заключение

Подводя итоги, можно предположить, что группа банков с базовой лицензией будет насчитывать от 335 до 470, именно столько банков в перспективе может стать менее прозрачными для оценки и анализа возможных рисков. Главной же проблемой при получении базовой лицензии для банков из пограничной зоны является вопрос о том, оправдает ли этот переход те затраты, которые будут направлены на реформирование внутренних систем расчета нормативов, показателей банка и работы с клиентами ввиду требований Банка России. Также использование банком базовой лицензии может отпугнуть другие банки от взаимодействия и расчетов, в связи со сложностью проведения объективной оценки рисков, связанных с данным контрагентом. С другой же стороны, это будет мотивировать маленькие банки предлагать больше решений для малого и среднего бизнеса и населения, но смогут ли они конкурировать с универсальными банками по доходности и удобству – большой вопрос. По мнению автора, подобное разделение может вызвать путаницу во внутренней оценке банков, что впоследствии может вызвать различные недоразумения между банками и регулятором.

Литература

1. О банках и банковской деятельности : федер. закон № 395-1-ФЗ от 02.12.1990 г.
2. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федер. закон №84-ФЗ от 01.05.2017 (действующая редакция).
3. О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации : инструкция Банка России № 185-И от 25.12.2017 г. (действующая редакция).
4. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций : инструкция Банка России № 135-И от 02.04.2010 г. (редакция от 11.08.2017 г.).

5. О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения : положение Банка России № 386-П от 29.08.2012 г. (редакция от 5.04.2017 г.).
6. О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп) : указание Банка России № 4515-У 31.08.2017 г. (редакция от 2.02.2018 г.).
7. Об обязательных нормативах банков : инструкция Банка России № 180-И от 28.06.2017 г.
8. Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией : инструкция Банка России № 183-И от 07.03.2018 г.
9. Об обязательных резервных требованиях : указание Банка России № 4604-У от 13.10.2017 г. (действующая редакция).
10. Анализ банков: портал банковского аналитика [Электронный ресурс]. – URL: <http://analizbankov.ru/> (дата обращения: 23.10.2018).
11. Банки.ру [Электронный ресурс] : информационный портал. – URL: <http://www.banki.ru/> (дата обращения: 23.10.2018).
12. Банковское дело : учеб. пособие / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой, Н. А. Савинской. – М. : Финансы и статистика, 2011. – 592 с.
13. Вайсблат Б. И., Любушкин Н. П. Оценка риска несостоятельности организаций // Дайджест-финансы. – 2013. – № 12 (228). – С. 43–50.
14. Высшая банковская школа «ПрофБанкинг» [Электронный ресурс] : [сайт]. – URL: <http://www.profbanking.com/> (дата обращения 22.10.2018).
15. Кинг Б. Банк 3.0 : Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете : пер. с англ. – М. : ЗАО «Олимп-Бизнес», 2014. – 474 с. – (Библиотека Сбербанка. Т. 49).
16. КУАП. Финансовый анализ банков [Электронный ресурс] : [сайт]. – URL: <http://www.kuap.ru/> (дата обращения: 23.10.2018).
17. Латус Е. Б. Рынок банковских услуг. Правовое обеспечение стабильности. – М. : Банковское дело, 2011. – 449 с.
18. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 20.10.2018).
19. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш. Словарь современных экономических терминов. – 6-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2011. – 480 с.
20. Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора [Электронный ресурс] : [сайт]. – URL: <http://www.amfbc.ru/> (дата обращения: 12.10.2018).
21. Grandars [Электронный ресурс] : [сайт]. – URL: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/bankovskaya-sistema-rossii.html/> (дата обращения: 10.10.2018).

Valeriy Alekseyevich Pan'kov,

Student, Department of Finance, Money Circulation and Credit,
the Ural Federal University named after the First President
of Russia B. N. Yeltsin (Ekaterinburg)

System Shift. Universal and Basic Banks Division

At the moment, there is a division among banks according to five kinds of licenses based on a number of bank operations. A group of systemic banks should be mentioned as well, but banks have never been classified by the size of the capital, although this idea is the first coming to mind while classifying. Starting from 2019, there will be two types of banks – basic and universal ones. This change will certainly limit the capabilities of banks and significantly transform the parameters of their activities. The change will also affect the evaluation of counterparties because of the list of information disclosed by the counterparty, but it can reduce the regulatory pressure from the Bank of Russia. The regulator has decided to carry out this reform in order to eliminate unequal position of small regional banks and federal ones. According to the leaders of the Bank of Russia this innovation will allow banks with a basic license to attract more funds from small and medium businesses, as well as from the population. The purpose of this research is to analyze possible changes in the banking sector and assess their impact on the future of credit insti-

tutions. However, will these changes help to solve the current problems? Does everything depend on the "hand" of the regulator? Banks need to understand the purpose of these changes rather than try to use this pretext to avoid responsibility and tax and regulatory control.

Key words: Commercial Bank; Bank of Russia; universal license; basic license; standards; odds; reserves; non-residents.