

Черная сотня ЦБ

Какие банки могут лишиться лицензии в этом году.

Накануне Нового года Центробанк объявил об отзыве лицензий еще у одного банка, доведя их общее число до сотни — с момента вступления в должность председателя ЦБ Эльвиры Набиуллиной. В этом году к ним может прибавиться еще не один десяток банков. Но если среди фигурантов первой сотни больше половины были пойманы на незаконных операциях, то теперь многие кредитные организации ждут смерть от естественных причин.

Эльвира Набиуллина возглавила Банк России полтора года назад, 24 июня 2013 года. И спустя всего две недели лишились лицензий Липецкий областной и Махачкалинский городской муниципальный банки. А в конце прошлого года Центробанк отметил знаковое событие — 30 декабря была отозвана сотая банковская лицензия при новом руководстве ЦБ. Юбилейным стал самарский "Волга-Кредит".

Госпожа Набиуллина сразу и всерьез взялась в первую очередь за "отмывочные" банки. Недаром в число наиболее часто встречающихся оснований для прекращения деятельности кредитных организаций попали проведение сомнительных операций (49 банков) и нарушение закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов" (40 банков). Их опередила только высокорискованная кредитная политика (56 банков), которая является логичной спутницей как "отмывания", так и сомнительных операций.

Говорят, что, соглашаясь на пост председателя Банка России, Эльвира Набиуллина поставила условие — карт-бланш на борьбу с "обналичкой" и "отмыванием". И это похоже на правду, поскольку меньше чем через полгода с момента ее назначения был повержен такой известный фигурант на рынке теневых банковских операций, как Мастер-Банк. До того его никому не удавалось свалить. По крайней мере, прошлую чистку, которая была затеяна еще при Сергее Игнатьеве в 2004 году, Мастер-Банк выдержал, как считается, благодаря мощной "крыше" на самом верху. Эльвире Набиуллиной эта "крыша" не помешала.

Другое дело, что, как и большинство сильнодействующих лекарств, радикальная чистка банковской системы имеет побочные эффекты. В 2004 году у входившего в первую сотню по капиталу Сodbизнесбанка была отозвана лицензия. Причем впервые в российской истории это произошло из-за нарушения закона об "отмывании". Для банковской системы такой решительный шаг регулятора стал полной неожиданностью, в результате разразился полноценный кризис. Межбанковский рынок умер, появились многочисленные черные списки на отзыв лицензий, многие региональные банки не пережили паники, даже крупнейшие кредитные организации зашатались.

В этот раз события развивались сходным образом. По рынку пошли гулять черные списки. Наряду с пойманными на незаконных операциях на краю гибели оказались и вполне добропорядочные региональные банки. Так, например, самарскую "Солидарность" пришлось спасать банковской группе "Лайф", а нижегородский "Эллипс" — банку "Российский капитал". Ситуацию усугубляло то обстоятельство, что Банк России параллельно вел непримиримую борьбу с бурно растущим рынком потребительского кредитования, по сути, единственной нишей, где банки могли легально получить хорошую рентабельность. Кроме ужесточения требований к капиталу и резервам ЦБ собирался ввести с 1 января 2015 года предельную максимальную процентную ставку по потребительским кредитам.

Ситуация с ликвидностью ожидаемо ухудшалась, Центробанк продолжал отзывать по две-три лицензии в неделю, но паника прошла. Возможно, потому, что это стало уже рутиной, а может быть, и потому, что среди пострадавших были в основном мелкие и средние банки. Но тут разразился украинский кризис, нагрянули западные санкции, и стало ясно, что надежды на стабилизацию призрачны.

С иностранным фондированием можно распрощаться надолго. С фондированием внутренним все было вроде бы неплохо: именно на случай таких катаклизмов и создавались огромные золотовалютные резервы. Но тут рубль начал стремительно дешеветь. В начале года официальный курс составлял 32,66 руб./\$, в начале сентября — уже 36,9, в начале октября 39,4, в начале декабря — 49,3 руб./\$. А в конце года случился коллапс:

с 15 по 18 декабря официальный курс доллара, устанавливаемый ЦБ, вырос с 56,89 до 67,79 руб. При этом на бирже его значение переваливало за 80, а евро — за 100 руб.

В результате банковское сообщество окончательно перестали волновать усилия ЦБ по выявлению тех, кто занимается незаконными операциями. А сам Центробанк принялся спешно отменять ранее принятые ужесточения разнообразных норм и нормативов. Оно и понятно: каким бы мегарегулятором ты ни был, тебе всегда будет необходимо, чтобы оставались те, кого нужно и можно регулировать.

Первым делом Банк России пообещал, что направит 1 трлн руб. на докапитализацию банков. Кроме того, на полгода заморозил требование по привязке доходности по кредитам физлицам к предельной максимальной процентной ставке по потребкредитам. Но продолжающееся падение несколько скорректировавшегося перед Новым годом рубля не добавляет банкам оптимизма.

Ответ на вопрос, когда будет разменена вторая сотня банков, лишенных лицензии при правлении Эльвиры Набиуллиной,— дело ближайшего времени. При этом, конечно, есть некоторая вероятность, что это произойдет из-за "проведения сомнительных операций" или "нарушения закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов"". Но, скорее всего, это все-таки будет "смерть от естественных причин".

Что делать банкам, заточенным под потребительское кредитование, когда разворачивается полномасштабный кризис? Ведь риски невозврата в такой ситуации возрастают многократно. Допустим, ЦБ закроет глаза на сверхвысокие ставки по потребкредитам, но, чем они дороже, тем сложнее их обслуживать. Кроме того, для нормальной работы конвейера по выдаче потребительских кредитов необходим постоянный и гарантированный приток средств. Западные рынки фондирования закрыты, вкладчики сейчас скорее снимут деньги и купят квартиру-машину-кофемолку, чем понесут их в банки даже под 30% годовых. К тому же сами банки побаиваются выдавать кредиты, поскольку непонятно, что будет с ключевой ставкой ЦБ: то ли ее плавно опустят, то ли резко поднимут. По данным Национального бюро кредитных историй, в декабре банки выдали втрое меньше кредитов физлицам по сравнению со среднемесячным значением прошлого года и в пять раз — по сравнению с декабрем 2013 года.

Да и банки, кредитующие юрлиц, не в лучшем положении. Доходность у них ниже, суммы кредитов выше, а с учетом экономической ситуации риски ничуть не меньше, чем в потребкредитовании. Даже у кэптивных банков, обслуживающих компании своих акционеров, не может быть полной уверенности в завтрашнем дне, потому что ее сейчас нет у самих хозяев.

Неудивительно, что даже в комментариях крупнейших банков встречаются панические нотки. Так, глава Сбербанка Герман Греф заявил, что банковский кризис будет "масштабнейший". "Кризис 2009 года был короткий, тем не менее цена риска была примерно плюс пять процентных пунктов, сейчас мы говорим о шести процентных пунктах",— пояснил он. Газпромбанк предложил вернуться к идее создания структуры, которая могла бы выкупать у банков плохие активы. "Учитывая ту динамику, которая существует на рынке, мы уверены, что простой рекапитализацией банковской системы на этот раз не обойдется, необходимо поднимать вопрос о создании банка плохих активов",— говорит первый вице-президент Газпромбанка Екатерина Трофимова.

Понятно, что, если у Банка России будет возможность спасти всех, он постарается это сделать, как во время кризиса 2008 года. Если же денег на всех хватать не будет, то поддержку получают только крупнейшие. И сейчас, похоже, ЦБ и правительство готовятся к худшему развитию событий. По крайней мере, замминистра финансов Алексей Моисеев уверен, что на выделенный для докапитализации банков триллион рублей может рассчитывать лишь около 30 банков.

Средний портрет лишенного лицензии банка:

Возраст 22 года
Адрес прописки Москва
Форма собственности ОАО
Активы 7 млрд руб.
Средства физлиц 3,9 млрд руб.
Чистая прибыль 21,7 млн руб.
Кредиты физлицам 696 млн руб.

Топ-5 банков по активам, место по стране на момент отзыва лицензии (млрд руб.)

Мастер-банк (Москва) 74,96 (76)

Инвестбанк (Москва) 70,76 (77)
Первый республиканский банк (Москва) 38,64 (109)
Банк "Народный кредит" (Москва) 35,45 (152)
Смоленский банк (Смоленск) 34,1 (143)

Топ-5 банков по средствам физлиц, место по стране на момент отзыва лицензии (млрд руб.)

Мастер-банк (Москва) 47,38 (41)
Инвестбанк (Москва) 38,95 (46)
Первый республиканский банк (Москва) 24,2 (61)
Банк "Западный" (Москва) 23,6 (63)
Банк "Пушкино" (Пушкино) 23,05 (64)

Топ-5 банков по кредитам физическим лицам, место по стране на момент отзыва лицензии (млрд руб.)

Мастер-банк (Москва) 10,85 (41)
Банк "Западный" (Москва) 10,54 (63)
Смоленский банк (Смоленск) 6,5 (121)
Банк "Народный кредит" (Москва) 3,51 (189)
АФ-банк (Уфа) 2,85 (242)

Топ-5 банков с крупнейшими дырами в балансе (млрд руб.)

Инвестбанк (Москва) 30,2
Мастер-банк (Москва) 17,2
Первый республиканский банк (Москва) 16
Банк "Фининвест" (Санкт-Петербург) 12,7
Банк "Западный" (Москва) 12,2

Топ-5 самых прибыльных банков (млн руб. на последний отчетный квартал)

Мастер-банк (Москва) 771,8
Инвестбанк (Москва) 753,9
С-банк (Москва) 584,4
Банк "Народный кредит" (Москва) 406,6
Банк "Пушкино" (Пушкино) 380,2

Топ-5 самых убыточных банков (млн руб. на последний отчетный квартал)

Национальный банк развития бизнеса (Москва) 1076,3
Липецкий областной банк (Липецк) 457,9
"Мой банк" (Москва) 436,5
АКБ "Экопромбанк" (Пермь) 395,3
АКБ "Русский земельный банк" (Москва) 168,6

Наиболее частые причины отзыва лицензий

Высокорискованная кредитная политика 56
Проведение сомнительных операций 49
Нарушение закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов" 40
Неисполнение обязательств перед кредиторами и вкладчиками 36
Недостоверность отчетных данных 23
Нарушение требования к размеру капитала 12

Автор: Максим Буйлов © Коммерсантъ ЭКОНОМИКА, РОССИЯ 👁 2482 23.01.2015, 15:30 📌 692

URL: <https://babr24.com/?ADE=132345> Bytes: 10011 / 9815 Версия для печати

 [Порекомендовать текст](#)

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- [Телеграм](#)

- [ВКонтакте](#)

Связаться с редакцией Бабра:

newsbabr@gmail.com

НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: [@babr24_link_bot](#)

Эл.почта: newsbabr@gmail.com

ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: bratska.net.net@gmail.com

КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь

Телеграм: [@bur24_link_bot](#)

эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова

Телеграм: [@irk24_link_bot](#)

эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская

Телеграм: [@kras24_link_bot](#)

эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская

Телеграм: [@nsk24_link_bot](#)

эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин

Телеграм: [@tomsk24_link_bot](#)

эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:

Рекламная группа "Экватор"

Телеграм: [@babrobot_bot](#)

эл.почта: equatoria@gmail.com

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)