

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Ведев А.Л.

**Анализ процессов трансформации российской
банковской системы и исследование возможностей по
повышению ее эффективности**

Москва 2020

Аннотация. В работе приведена оценка динамики доли государства в российском банковском секторе; осуществлен анализ последствий финансового оздоровления крупных частных банков и сравнение эффективности различных механизмов санации, проводимых органами финансовой власти в последние годы; исследованы особенности функционирования российской банковской системы в условиях структурного профицита ликвидности.

Ведев А.Л., заведующий лабораторией структурных исследований ИПЭИ Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ

Данная работа подготовлена на основе материалов исследования, выполненного в соответствии с тематическим планом фундаментальной и прикладной научно-исследовательской работы РАНХиГС при Президенте Российской Федерации на 2019 год.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящей работе использованы следующие термины с соответствующими определениями:

Активы (пассивы) — совокупная величина активов (пассивов) действующих кредитных организаций (остатки средств на счетах, отражающих внутрибанковские операции кредитных организаций, включены в величину активов (пассивов) в сальдированном виде)

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

Банк развития — это специализированные инвестиционно-кредитные институты, организованные в форме госкорпорации или на базе частно-государственного партнерства. От других типов банков их отличает высокая степень капитализации, что позволяет им выполнять масштабные задачи, направленные на решение структурных экономических проблем. Получение прибыли не является основной целью деятельности банков развития, так как чаще всего они создаются для восстановления, реструктуризации, модернизации и инновационного обновления экономики

Банки с государственным участием - кредитные учреждения с контрольным пакетом в акционерном капитале, принадлежащим государству (центральному банку, правительству, региональным властям)

Государственные банки — кредитные организации, которые управляются непосредственно органами власти и имеют в активе только капитал своей страны

Кредитная организация — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные указанным Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество

Кредиты нефинансовым организациям — задолженность (включая просроченную) нефинансовых организаций (включая индивидуальных предпринимателей), резидентов и нерезидентов перед кредитными организациями по кредитам и прочим размещенным средствам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. В состав данного

показателя не включается задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным Минфину России, финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, государственным внебюджетным фондам Российской Федерации, внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

Кредиты финансовым организациям — резидентам (кроме кредитных организаций) — задолженность (включая просроченную) финансовых (кроме кредитных организаций) организаций — резидентов перед кредитными организациями по кредитам и прочим размещенным средствам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. В состав данного показателя не включается задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным Минфину России, финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, государственным внебюджетным фондам Российской Федерации, внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

Кредиты физическим лицам — задолженность (включая просроченную) перед кредитными организациями физических лиц — резидентов и нерезидентов (кроме индивидуальных предпринимателей) по всем видам кредитов и прочим средствам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте

Макроэкономический баланс — представление валового внутреннего продукта методом использования. Данное представление понимается как равенство суммы импорта и валового внутреннего продукта сумме расходов на конечное потребление, валового накопления и экспорта. В зависимости от контекста данное соотношение ниже может пониматься либо как соотношение в текущих ценах, либо как соотношение в постоянных ценах

Производители (предприятия, корпорации) — экономический агент модели, отвечающий за производство материальных благ (продукции) в экономике

Реальный сектор российской экономики — субъекты экономики, не относящиеся к финансовому сектору. Ниже под данным термином понимаются домашние хозяйства и предприятия всех видов деятельности

Финансовый сектор российской экономики — российские коммерческие банки, Центральный банк Российской Федерации, Министерство финансов Российской Федерации.

Финансовая стабильность (financial stability) – это характеристика состояния финансовой системы страны или региона. В 1990-е гг. такое состояние определялось как отсутствие финансовых кризисов. Позднее под влиянием дискуссий и событий в мировой экономике определение ф. с. эволюционировало, и сейчас можно говорить о различных трактовках этого термина. Тем не менее большинство трактовок содержит следующие общие характеристики:

- финансовая система должна бесперебойно и эффективно выполнять свои функции, в том числе функцию по перераспределению сбережений в инвестиции;
- финансовая стабильность характеризуется устойчивостью финансовой системы к шокам.

Экономический агент – субъект экономических отношений, характеризующийся определенной экономической ролью. В рассматриваемой модели к экономическим агентам относятся предприятия, домохозяйства, банки, Центральный банк и Министерство финансов

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 Характеристика банковского сектора Российской Федерации.....	8
2 Фонд консолидации банковского сектора.....	12
3 Оздоровление российских банков в 2018-2019 гг.....	20
4 Рекомендации по регулированию деятельности региональных банков ДФО	26
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	39

ВВЕДЕНИЕ

По объему активов в последние годы банковский сектор достиг размеров, сопоставимых с размером отечественной экономики. По мировым меркам относительный размер кредитного портфеля российских банков остается довольно скромным. Россия занимает место в ряду других развивающихся стран, немного опережая такие страны Восточной Европы, как Чехия и Польша, но заметно отставая, например, от ЮАР и Бразилии, не говоря уже о большинстве развитых стран. Долгосрочная тенденция снижения процентных ставок в российской финансовой системе ведет к уменьшению процентной маржи и сжатию главного компонента банковской прибыли – чистого процентного дохода. Это закрепляет пониженную инвестиционную привлекательность российской банковской системы.

1 Характеристика банковского сектора Российской Федерации

В 2018 году число действующих кредитных организаций снизилось на 77, до 484 организаций, в том числе у 60 кредитных организаций отозваны лицензии, 10 лицензий ликвидировано в связи с реорганизацией, еще у семи кредитных организаций аннулированы лицензии в связи с принятием их акционерами (участниками) решения о добровольной ликвидации.

Крупные многофилиальные банки в 2018 году в рамках активного наращивания дистанционных (электронных) услуг продолжали оптимизацию своих внутренних структурных подразделений, общее количество которых уменьшилось на 3503 единицы (на 10,5%).

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций, по данным на 01.01.2019, составил 12,4% (против 12,9% по данным на 01.01.2018).

У банков с участием иностранного капитала наблюдается годовой рост привлеченных средств. (+11,9%). Устойчивый прирост вкладов по-прежнему наблюдался у частных средних и крупных (+10,1%) и государственных банков (+7,5%). Существенное снижение доли вкладов населения произошло у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления (-13,3%). Незначительную долю на рынке вкладов (менее 1%) занимают банки с базовой лицензией; их операции не оказывали заметного влияния на общую динамику.

По итогам 2018 года основная доля в совокупных активах банковского сектора (59,5%) по-прежнему приходилась на банки, контролируемые государством (на 01.01.2018 – 59,1%). Выросла доля банков с участием иностранного капитала – с 10,9 до 11,7%. Одновременно доля банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, снизилась с 12,3 до 10,6%. Удельный вес небанковских кредитных организаций (НКО) увеличился на 0,8 п.п., до 4,4%. Доля частных средних и крупных банков изменилась незначительно и составила 13,5%.

Активное участие в кредитовании корпоративного сегмента рынка принимали государственные банки. За 2018 год прирост кредитов нефинансовым организациям составил у государственных банков 9,0%. Корпоративный кредитный портфель крупных и средних частных банков, напротив, снизился на 5,9%. Банки, контролируемые нерезидентами, более сдержанно осуществляли кредитование российской экономики: прирост корпоративного портфеля данной группы банков составил 6,6%.

Рентабельность активов кредитных организаций по итогам 2018 года составила 1,5%, рентабельность капитала – 13,3% (годом ранее – 1,0 и 8,3% соответственно).

Наиболее рентабельными в 2018 году были банки, контролируемые государством, рентабельность активов которых составляла 2,6%, рентабельность капитала – 19,6%, а также банки, контролируемые нерезидентами (2,8 и 18,0% соответственно) (таблица 2.5). В целом за год показатели рентабельности активов улучшились у 233 банков (48% действующих кредитных организаций), а рентабельности капитала – у 222 банков (46%). Динамика рентабельности капитала в 2018 году, показывает, что рост показателя вызван увеличением всех факторов его формирования.

Наиболее значимой статьей финансового результата всех групп банков был чистый процентный доход: его доля в источниках формирования прибыли составила 67% (в 2017 году – 64%). За 2018 год чистый процентный доход увеличился на 19%, до 3,1 трлн рублей (в 2017 году по сравнению с 2016 годом отмечалось сокращение на 2%). Наибольшее значение данного показателя отмечалось у банков, контролируемых государством (67%), у банков с базовой лицензией (60%) и у прочих банков (64%). Наименьшее значение продемонстрировали банки, проходящие процедуру финансового оздоровления (58%) и контролируемые нерезидентами (49%). Удельный вес чистого процентного дохода в валовом процентном доходе увеличился с 45% в 2017 году до 50% в 2018 году за счет роста процентного дохода при одновременном сокращении процентного расхода.

Наиболее значительный среди групп банков удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре источников увеличения прибыли отмечался у банков с базовой лицензией (26%), а самый низкий – у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления (11%). Банки, контролируемые государством, и крупные и средние частные банки показали приблизительно одинаковый удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре источников увеличения прибыли – 24 и 25% соответственно.

Наибольший удельный вес (21%) чистый доход по операциям с ценными бумагами занимал в структуре источников увеличения прибыли у банков, контролируемых нерезидентами, что отражает бóльшую по сравнению с другими группами банков значимость операций на рынке ценных бумаг в структуре их бизнеса.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой у всех групп банков, кроме контролируемых государством, возросли. Банки с государственным участием понесли по этим операциям убытки; доля данных операций в источниках уменьшения прибыли составила 1,8% (годом ранее также был зафиксирован убыток, а его удельный вес в источниках сокращения прибыли составил 0,3%).

За 2018 год существенно сократился чистый доход по прочим операциям – с 170 млрд рублей за 2017 год до 10 млрд рублей за 2018 год (2% от источников прибыли). Основной вклад в сокращение по этой статье внесли банки, проходящие процедуру

финансового оздоровления. У них снизились доходы от списания своих обязательств и не востребованной кредиторской задолженности, а также другие доходы, относимые к прочим (в том числе носящие разовый, случайный характер).

Проводимая Банком России работа по оздоровлению банковского сектора находит отражение в динамике резервирования: за 2018 год объем доформирования резервов на возможные потери сократился на 227 млрд рублей, до 1,2 трлн рублей, и составил 37% в структуре источников снижения прибыли против 44% в 2017 году. Столь значительное сокращение вызвано эффектом высокой базы (существенное доформирование резервов в IV квартале 2017 года по активам крупных банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Банка России). Без учета показателей saniруемых банков (в том числе с участием ФКБС2) чистое доформирование резервов увеличилось в 2018 году на 45%, до 0,6 трлн рублей.

Основное влияние на рост просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам по банковскому сектору оказали государственные банки, у которых объем просроченной задолженности в 2018 году вырос на 9,2%. У saniруемых банков, НКО, банков с базовой лицензией, банков с иностранным участием и иных банков, которые не вошли в вышеперечисленные группы, просроченная задолженность, напротив, сократилась. Наиболее существенное снижение объема просроченной задолженности демонстрировали банки с иностранным участием – на 12,9%. Несмотря на рост просроченной задолженности по кредитам у государственных банков, у них сохраняется самый низкий удельный вес просроченной задолженности по сравнению с другими рассматриваемыми группами (3,2% на 01.01.2019).

Увеличению капитала государственных банков в 2018 году также способствовал рост субординированных заимствований (на 56 млрд рублей, или на 4%). Значительный прирост этого источника капитала наблюдается также у иностранных банков – на 38 млрд рублей, или на 15%. У крупных и средних частных банков субординированные заимствования выросли на 25 млрд рублей, или на 7%.

Достаточность совокупного капитала выросла у банков с базовой лицензией (на 1,78 п.п.), и без того демонстрирующих рекордный уровень данного показателя, а также у иностранных банков (на 0,05 п.п.); государственные банки (в том числе ПАО Сбербанк), а также крупные и средние частные банки наращивали риски, что снизило этот показатель (на 0,51 и 0,35 п.п. соответственно)

2 Фонд консолидации банковского сектора

В 2017 году при участии Банка России был подготовлен Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий прямое участие Банка России в капитале saniруемых банков за счет средств Фонда консолидации банковского сектора.

Внедрение нового механизма финансового оздоровления было направлено на сокращение расходов государства и сроков оздоровления банков, а также на повышение эффективности контроля за использованием соответствующих средств, обеспечение большей прозрачности процесса санации и создание равных конкурентных условий для деятельности кредитных организаций. Новые полномочия предоставили Банку России возможность осуществлять меры по повышению финансовой устойчивости крупнейших кредитных организаций, включая системно значимые.

На условия проведения денежно-кредитной политики могут оказывать влияние меры, связанные с обеспечением стабильного функционирования финансового сектора. Так, при проведении мероприятий по финансовому оздоровлению предоставление средств кредитным организациям ведет к увеличению профицита или снижению дефицита ликвидности банковского сектора.

В январе-сентябре 2019 г. однодневные ставки по межбанковским кредитам (МБК) формировались вблизи ключевой ставки с небольшим средним абсолютным спредом. Это происходило в условиях структурного профицита ликвидности, который после увеличения в 2018 г. с 2,6 до 3,0 трлн руб. снизился с 3,0 трлн руб. на конец 2018 г. до 2,9 трлн руб. на конец сентября 2019 года. В условиях структурного профицита ликвидности основным инструментом являются депозитные аукционы на срок 1 неделя. Для абсорбирования устойчивой части избыточной ликвидности на более длинные сроки Банк России использует купонные облигации.

В 2018 г. значимым источником притока ликвидности были меры Банка России по финансовому оздоровлению отдельных кредитных организаций. При этом бюджетные операции по итогам 2018 г. в отличие от предыдущих лет сформировали отток ликвидности в связи с временной приостановкой покупок Банком России иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правил. Несмотря на это, структурный профицит на начало 2019 г. сформировался выше прогноза Банка России, представленного в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов. Это было связано в том числе с тем, что Федеральное

казначейство и бюджеты субъектов Российской Федерации снизили к концу года объем средств, размещенных в банках на депозитах и по договорам репо, в меньшей степени, чем ожидалось Банком России.

На трехлетнем горизонте ожидается сохранение профицита ликвидности. В дальнейшем на фоне проведения отложенных покупок иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках реализации бюджетного правила в базовом сценарии ожидается рост структурного профицита ликвидности. Так, профицит ликвидности банковского сектора в базовом сценарии составит 5,0 трлн руб. к концу 2022 г., в сценарии с высокими ценами на нефть – 4,6 трлн рублей.

Основной идеей создания Фонда консолидации банковского сектора стало установление в законодательстве Российской Федерации, регулирующем процедуры предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, дополнительных механизмов финансового оздоровления, предусматривающих использование средств Банка России для финансирования санации банков.

Целью разработки соответствующего закона стало совершенствование законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), в том числе:

- сокращение объемов средств, выделяемых Банком России на финансовое оздоровление банков;
- повышение эффективности уровня контроля за использованием средств, направляемых на финансовое оздоровление;
- исключение зависимости финансового оздоровления банков от финансового состояния коммерческой организации – санатора;
- создание равных конкурентных условий деятельности saniруемых банков и иных действующих кредитных организаций.

В указанных целях в ходе осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации была предусмотрена возможность осуществления Банком России самостоятельно через формируемый за счет средств Банка России Фонд консолидации банковского сектора и создаваемую управляющую компанию инвестиций в капитал saniруемого банка в размерах, необходимых для обеспечения его надлежащей капитализации и ликвидности с последующей реализацией акций saniруемых банков.

Новый подход к финансовому оздоровлению кредитной организации потребовал внесения изменений в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке

Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Федеральный закон от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

Банк России в целях осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций получил право учредить общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания).

Управляющая компания получила право осуществлять доверительное управление:

- акциями (долями) кредитных организаций, передаваемыми ей в управление Банком России;
- паевыми инвестиционными фондами, учредителем доверительного управления которых может быть при их формировании только Банк России;
- правами (требованиями) по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), иным кредитам, депозитам, банковским гарантиям.

Управляющая компания от имени Банка России стала активно участвовать в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций и иметь право использовать средства Фонда консолидации банковского сектора.

Банк России получил права создать и сформировать Фонд из денежных средств Банка России, обособленных от остального имущества Банка России.

Для целей финансового оздоровления банка Банк России имеет право на основании решения Совета директоров Банка России за счет средств Фонда, в частности:

- приобретать акции (доли в уставном капитале) кредитных организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, в том числе по цене выше их номинала;
- предоставлять санируемой кредитной организации субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы);
- предоставлять кредитным организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, кредиты, размещать депозиты, выдавать банковские гарантии;
- осуществлять продажу акций (долей в уставном капитале) кредитных организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, в том числе по цене, ниже цены их приобретения Банком России и т.п.

Одновременно с принятием решения о финансировании санации Банк России имеет

право назначать Управляющую компанию временной администрацией по управлению банком, которая выполняет определенные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» функции. После прекращения деятельности временной администрации, по решению Совета директоров Банка России, полномочия по управлению банком могут быть переданы Управляющей компании.

Под санацией банка понимается восстановление капитала банка до соблюдения минимально установленных нормативов достаточности капитала. При принятии решения о финансовом оздоровлении Банк России утверждает план финансового оздоровления банка, который наряду с повышением капитализации банка может предусмотреть контролируемые сроки устранения иных, не связанных с формированием резервов на возможные потери проблем банка, вызванных действиями (бездействием) прежних владельцев и менеджеров.

Для целей восстановления капитала saniруемого банка Банк России получил возможность приобретать акции (доли) в уставном капитале банков. Приобретение акций (долей) банка производится после доведения величины уставного капитала до реального значения или 1 рубля. После вложений средств Банка России в капитал банка нормативы достаточности капитала должны соблюдаться.

Законом предусмотрено прекращение обязательств банка перед управляющим персоналом банка и контролирующими банк лицами с даты утверждения плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, за исключением случаев, когда такие обязательства возникли из трудового договора (кроме доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат) а также в связи с требованиями о возмещении вреда жизни и здоровью граждан. Указанным лицам предоставляется право оспорить прекращение обязательств банка перед ними в судебном порядке.

Конечной целью управления банками, прошедшими процедуру рекапитализации, является их продажа. Банк России может осуществлять продажу акций (долей в уставном капитале) кредитных организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротств, в том числе по цене, ниже цены их приобретения Банком России.

В связи с наделением Банка России новыми полномочиями по санации банков Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» был дополнен нормами об изменении количественного соотношения

представителей Банка России и Правительства Российской Федерации в совете директоров Агентства (количество представителей Банка России увеличивается до семи, количество представителей Правительства Российской Федерации уменьшается до пяти). Установлено, что Председателем совета директоров Агентства является Председатель Банка России. Кроме того, полномочия совета директоров Агентства дополняются полномочием по принятию решений о создании Агентством других юридических лиц, об участии Агентства в других юридических лицах.

Изменения в законодательство Российской Федерации, регулирующие процедуры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, имеющих лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, в конечном итоге направлены на сохранение стабильности банковской системы страны в целом.

Установленные источники и механизмы финансирования санации позволят предоставить эмиссионный по своей природе ресурс Банка России в наименьших объемах. Номинальные объемы финансирования могут сократиться на 30 процентов, что означает пропорционально меньшее негативное влияние мер по финансовому оздоровлению банков на состояние денежного спроса и на инфляцию.

В части кредитных организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства без использования государственных средств, в 2017 году проводилась работа по предупреждению несостоятельности (банкротства) одной кредитной организации. Комитетом банковского надзора был утвержден разработанный кредитной организацией план мер по финансовому оздоровлению. Решение об утверждении этого плана было принято с учетом информации о заинтересованности компании-инвестора в приобретении контрольного пакета акций кредитной организации. При принятии решений о целесообразности осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России или АСВ регулятор учитывал системную значимость банка как на уровне банковской системы в целом, так и на региональном уровне, а также риск нарушения функционирования финансового рынка или его отдельных сегментов либо ухудшения положения в отраслях экономики Российской Федерации или региона в случае принятия Банком России решения об отзыве лицензии у банка.

Совместно с АСВ в 2017 году Банк России проводил мероприятия по предупреждению банкротства 31 банка в рамках утвержденных планов участия АСВ, предусмотренные статьей 189.49 Федерального закона № 127-ФЗ: – 24 банка допускали в

течение 2017 года нарушение одного или нескольких обязательных нормативов; – два банка осуществляли деятельность без нарушения обязательных нормативов; – в пяти банках функции временной администрации по управлению кредитной организацией возлагались на АСВ, и впоследствии в связи с невозможностью дальнейшего выполнения плана участия отозваны лицензии на осуществление банковских операций. В рамках плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства в отношении одного банка также была применена используемая в мировой практике процедура bail-in (кредиторы и акционеры банка на добровольной основе изъявили желание принять участие в его финансовом оздоровлении путем конвертации средств, размещенных в банке, в субординированные облигации). По итогам 2017 года в отношении 26 банков в рамках утвержденных планов участия АСВ продолжилось осуществление мер по предупреждению банкротства. Остаток задолженности АСВ перед Банком России по кредитам, полученным для осуществления мер по предупреждению банкротства банков, на конец отчетного периода составил 1230 млрд рублей.

В 2017 году при участии Банка России был подготовлен Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий прямое участие Банка России в капитале saniруемых банков за счет средств Фонда консолидации банковского сектора.

Внедрение нового механизма финансового оздоровления направлено на сокращение расходов государства и сроков оздоровления банков, а также на повышение эффективности контроля за использованием соответствующих средств, обеспечение большей прозрачности процесса санации и создание равных конкурентных условий для деятельности кредитных организаций. Новые полномочия предоставили Банку России возможность осуществлять меры по повышению финансовой устойчивости крупнейших кредитных организаций, включая системно значимые.

Банк России приступил к реализации указанных мер с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора в отношении ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БИНБАНК» и ПАО «Промсвязьбанк». В периметр финансового оздоровления также включены кредитные и финансовые организации, в том числе страховые организации и негосударственные пенсионные фонды, входящие в состав банковских групп указанных трех банков. В соответствии с утвержденными планами участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства были назначены временные администрации по управлению указанными кредитными организациями, функции

которых были возложены на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания). Предоставленные законом полномочия временной администрации в лице Управляющей компании позволяют Банку России в сжатые сроки осуществлять необходимые мероприятия по докапитализации банков, а также формировать в них новые органы управления.

С целью соблюдения установленных законом условий для докапитализации банков прекращены обязательства перед их субординированными кредиторами, перед лицами, контролирующими их деятельность, а также перед управляющими работниками банков.

В декабре 2017 года Банк России и временная администрация осуществили необходимые корпоративные мероприятия, позволившие провести докапитализацию ПАО Банк «ФК Открытие», в результате которой Банк России стал владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций ПАО Банк «ФК Открытие» на сумму 456,2 млрд рублей, а также сформировать новые органы управления. Приобретенные Банком России обыкновенные акции ПАО Банк «ФК Открытие» переданы в доверительное управление Управляющей компании, которая реализует в отношении банка все полномочия собственника. Первоочередной задачей Банка России, Управляющей компании и нового менеджмента ПАО Банк «ФК Открытие» стала разработка стратегии развития банка.

Конечной целью финансового оздоровления кредитных организаций, осуществляемого в рамках нового механизма, является их продажа новому владельцу. При этом в перспективе Банк России рассматривает возможность при необходимости реструктурировать банки, в отношении которых осуществляет меры по предупреждению банкротства, в том числе объединять и выводить их на рынок как путем поиска стратегического инвестора, так и посредством их продажи по частям или проведения IPO.

Суммарная стоимость активов банков, в отношении которых утверждены планы участия АСВ или Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства, по состоянию на 01.01.2018 составила 10,4 трлн рублей, или 12,2% от совокупного показателя по банковскому сектору. Доля кредитов нефинансовым организациям, предоставленных указанными банками, составила 8,6%, кредитов физическим лицам – 4,6%, привлеченных средств населения – 8,0%. При этом на долю трех банков, меры по предупреждению банкротства которых осуществляются с участием Банка России, приходится 5,9% активов банковского сектора, 4,1% корпоративных кредитов, 2,0% кредитов физическим лицам и 4,8% вкладов населения. Важным направлением

деятельности Банка России в области предупреждения банкротства банков является работа временных администраций по управлению кредитными организациями, имеющими основания для осуществления мер по предупреждению банкротства.

Всего в 2017 году осуществлялся контроль за деятельностью 19 временных администраций, назначенных до отзыва лицензии на осуществление банковских операций, из которых 16 временных администраций по управлению кредитными организациями были назначены в отчетный период: – три временные администрации назначены в банки согласно утвержденным планам участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков и их функции возложены на Управляющую компанию; – восемь временных администраций назначены в банки согласно утвержденным планам участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков; – пять временных администраций назначены в связи с иными основаниями, предусмотренными статьей 189.26 Федерального закона № 127-ФЗ.

3 Оздоровление российских банков в 2018-2019 гг.

В 2018 году Банк России продолжил работу по предупреждению банкротства кредитных организаций в рамках Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». При принятии решения об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или о направлении в АСВ предложения Банка России об участии в осуществлении указанных мер учитывается системная значимость банка как на уровне финансовой системы в целом, так и на региональном уровне, отдельных сегментов финансового рынка, а также возможные последствия для функционирования финансового рынка, отдельных отраслей, регионов и для экономики Российской Федерации в целом в случае принятия Банком России решения об отзыве лицензии у банка. На начало 2018 года в отношении 26 банков осуществлялись меры по предупреждению банкротства с участием АСВ.

В 2018 году: в отношении четырех кредитных организаций было принято решение о завершении мероприятий по их финансовому оздоровлению с участием АСВ при одновременном утверждении планов участия Банка России. При этом впоследствии в отношении одной из данных кредитных организаций было принято решение об урегулировании обязательств и отзыве лицензии на осуществление банковских операций; в отношении двух кредитных организаций были утверждены планы участия АСВ, однако по результатам проведенного анализа финансового состояния кредитных организаций выполнение планов участия АСВ было признано невозможным, в результате чего у данных банков отозваны лицензии на осуществление банковских операций.

На начало 2018 года в отношении трех системно значимых кредитных организаций осуществлялись меры по предупреждению банкротства с участием Банка России. В течение 2018 года принимались следующие решения в отношении финансового оздоровления кредитных организаций с участием Банка России: – Советом директоров Банка России было принято решение о начале процедуры финансового оздоровления «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО) в рамках плана участия Банка России; – АО «РОСТ БАНК» был реорганизован в форме присоединения к Банку «ТРАСТ» (ПАО); – к ПАО Банк «ФК Открытие» были присоединены ПАО «БИНБАНК» и АО «БИНБАНК Диджитал» 01.01.2019.

По состоянию на 01.01.2019 в отношении 21 кредитной организации продолжилось осуществление мер по предупреждению банкротства с участием АСВ, в отношении пяти банков – с участием Банка России. Таким образом, в 2018 году Банком России не было

принято ни одного решения о начале реализации мероприятий по предупреждению банкротства с участием АСВ, предусматривающего выделение финансовой помощи.

Суммарная стоимость активов банков, в отношении которых утверждены планы участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства, по состоянию на 01.01.2019 составила 9,95 трлн рублей, или 10,6% от совокупных активов банковского сектора. Доля кредитов нефинансовым организациям, предоставленных указанными банками, составила 7,5%, кредитов физическим лицам – 4,4%, привлеченных средств населения – 6,6%. При этом на долю банков, меры по предупреждению банкротства которых осуществляются с участием Банка России, приходится 6,7% активов банковского сектора, 4,7% корпоративных кредитов, 2,7% кредитов физическим лицам и 4,5% вкладов населения. Остаток задолженности АСВ перед Банком России по кредитам, полученным для осуществления мер по предупреждению банкротства банков, на конец 2018 года составил 1083 млрд рублей.

По состоянию на 01.01.2019 остаток задолженности кредитных организаций по депозитам, предоставленным Банком России в рамках финансовой помощи в соответствии с утвержденными планами участия Банка России за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора, составил 1791 млрд рублей (без учета начисленных процентов).

На конец 2018 года все кредитные организации, которые соблюдают требования к достаточности капитала, погасили свою задолженность перед Банком России по депозитам, предоставленным в соответствии с планами участия Банка России. В отчетном периоде Банк России продолжил реализацию мер по предупреждению банкротства ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БИНБАНК» и ПАО «Промсвязьбанк», начатых в 2017 году.

В 2018 году Совет директоров Банка России также принял решение о гарантировании непрерывности деятельности ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БИНБАНК», ПАО «Промсвязьбанк» и «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО) в течение сроков реализации планов участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства указанных кредитных организаций.

С целью оказания финансовой помощи кредитным организациям в 2018 году Банк России за счет средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора, осуществил докапитализацию кредитных организаций, став владельцем свыше 99,99% обыкновенных акций ПАО «БИНБАНК», АО «РОСТ БАНК», АО Банк АББ, Банка «ТРАСТ» (ПАО) и «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО). Размер докапитализации

ПАО Банк «ФК Открытие», проведенной в 2018 году, предусматривал оказание финансовой помощи ПАО СК «Росгосстрах» и НПФ «Открытие».

По состоянию на 01.01.2019 размер участия Банка России в капиталах указанных кредитных организаций составил 565 млрд рублей. В результате докапитализации ПАО Банк «ФК Открытие» и «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) выполняют все требования к достаточности капитала.

В 2018 году ПАО Банк «ФК Открытие» и Банком России была проведена работа по формированию универсальной финансовой группы на базе ПАО Банк «ФК Открытие». Постоянными органами управления ПАО Банк «ФК Открытие» продолжается работа по развитию бизнеса Группы «Открытие» с целью достижения показателей деятельности, сопоставимых с результатами ведущих участников рынка.

В 2018 году проведена работа по созданию на базе Банка «ТРАСТ» (ПАО) Банка непрофильных активов (БНА), которому были переданы непрофильные и проблемные активы, предусмотренные планами участия Банка России. Часть активов БНА сформирована путем выделения из ПАО Банк «ФК Открытие» отдельного юридического лица с одновременным его присоединением к Банку «ТРАСТ» (ПАО). АО Банк АББ, которому были переданы проблемные и непрофильные активы ПАО «Промсвязьбанк», был присоединен к Банку «ТРАСТ» (ПАО) 07.03.2019.

Федеральным законом от 07.03.2018 № 53-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» была обеспечена возможность передачи ПАО «Промсвязьбанк» в собственность Российской Федерации для создания опорного банка по обслуживанию предприятий оборонно-промышленного комплекса Российской Федерации. В рамках реализации указанных изменений Банк России привлек АСВ в качестве инвестора для его докапитализации и оказания финансовой помощи. Источником соответствующего финансирования со стороны АСВ стал имущественный взнос Банка России.

В результате приобретения дополнительного выпуска обыкновенных именных акций ПАО «Промсвязьбанк» АСВ стало владельцем свыше 99,99% обыкновенных акций ПАО «Промсвязьбанк», которые вместе с обыкновенными акциями, выкупленными АСВ у миноритарных акционеров, впоследствии были переданы в казну Российской Федерации.

В результате указанных мер ПАО «Промсвязьбанк» выполняет все требования к достаточности капитала. Продажа акций «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО), принадлежащих Банку России, планируется после раскрытия информации о результатах

его деятельности за 2019 год широкому кругу лиц, включая потенциальных инвесторов.

В рамках подготовки «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО) к продаже новому собственнику принято решение о создании Закрытого паевого инвестиционного фонда комбинированного «Специальный» (далее – ЗПИФ) под управлением общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания) за счет средств Фонда консолидации банковского сектора. Механизм, предусматривающий создание ЗПИФ с целью выкупа активов кредитной организации, в отношении которой действует план участия Банка России, может быть использован в дальнейшем как альтернатива прямой докапитализации. Решение о применении данного механизма будет зависеть от характера проблемных активов, прогнозов по взысканию в результате работы с ними и комплекса иных мер, направленных на финансовое оздоровление кредитной организации. В 2018 году новый механизм финансового оздоровления кредитных организаций зарекомендовал себя как эффективный инструмент восстановления финансового состояния банков, позволяющий в короткие сроки обеспечить соблюдение ими нормативных требований. Кроме того, прямое участие Банка России в капиталах saniруемых кредитных организаций позволило исключить зависимость финансового оздоровления кредитной организации от финансового состояния инвестора и обеспечить возможность санации крупных кредитных организаций, включая системно значимые кредитные организации. В связи с этим в 2018 году были внесены изменения в законодательство, которые позволяют осуществить финансовое оздоровление страховых организаций с использованием средств Банка России по аналогии с финансовым оздоровлением кредитных организаций при участии Банка России. В 2018 году велась работа по взысканию в судебном порядке убытков, причиненных действиями (бездействием) лиц, контролировавших кредитную организацию до начала осуществления мер по предупреждению банкротства банков. При этом в рамках данной работы был применен порядок определения убытков, причиненных виновными действиями (бездействием) контролирующих кредитную организацию лиц и могут быть взысканы Банком России с контролирующих лиц в судебном порядке, установленном Федеральным законом от 23.04.2018 № 87-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Это позволит компенсировать расходы Банка России на проведение финансового оздоровления кредитных организаций, а также повысить ответственность контролирующих банк лиц за принимаемые ими решения. Информация об операциях, совершенных до введения временных

администраций по управлению банками, имевших признаки противозаконных и принесших ущерб кредитным организациям, также направлялась в правоохранительные органы. Важным направлением деятельности Банка России в области предупреждения банкротства банков является работа временных администраций по управлению кредитными организациями, в отношении которых имеются основания для осуществления мер по предупреждению банкротства, назначенных до отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Всего в 2018 году осуществлялся контроль за деятельностью 16 временных администраций по управлению кредитными организациями, из которых 9 временных администраций по управлению кредитными организациями были назначены в отчетный период:

- 5 временных администраций назначены в банки согласно утвержденным планам участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, их функции возложены на Управляющую компанию;

- 3 временные администрации назначены в банки согласно утвержденным планам участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков;

- 1 временная администрация назначена после отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций (в связи с утверждением плана участия АСВ в урегулировании обязательств банка). В 2018 году была прекращена деятельность 15 временных администраций по управлению кредитными организациями.

По состоянию на 01.01.2019 временная администрация продолжила работу в одной кредитной организации. Также в 2018 году 31 кредитная организация имела основания для осуществления мер по предупреждению банкротства, предусмотренные статьей 189.10 Федерального закона № 127-ФЗ, в отношении которых не осуществлялись меры по предупреждению банкротства с участием Банка России или АСВ и из которых:

- 10 кредитных организаций самостоятельно устранили имевшиеся основания для осуществления мер по предупреждению банкротства;

- 1 кредитная организация самостоятельно разработала и представила на рассмотрение в Банк России План мер по финансовому оздоровлению, не предусматривающий предоставление финансовой помощи Банком России или АСВ;

- у 20 кредитных организаций отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в том числе отозвана лицензия у ПАО «Уралтрансбанк», 1 Без учета временной администрации по управлению банком Акционерное общество Банк «Советский» (рег. № 558), исполнение функций и иных полномочий

которой возложено на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», которое осуществляло мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с самостоятельно разработанным Планом мер по финансовому оздоровлению, не предусматривающим предоставление кредитной организации средств Банка России или АСВ. Банком не было обеспечено выполнение в полном объеме ключевых мероприятий Плана мер по финансовому оздоровлению, что привело к отзыву лицензии на осуществление банковских операций.

4 Рекомендации по регулированию деятельности региональных банков ДФО

Создание в регионах эффективного финансово-кредитного механизма необходимо, прежде всего, в связи с объективной потребностью децентрализации управления в стране, предоставления регионам большей экономической самостоятельности.

У малых и средних банков есть несомненное преимущество — они могут максимально гибко приспособливать свои финансовые интересы к интересам клиентов и максимально уменьшить расстояние между клиентами и руководителями кредитных организаций, принимающими решения.

Опыт показывает, что малые банки имеют очевидные преимущества, на которые они должны опираться в своем дальнейшем развитии.

Оперативность — способность в кратчайшие сроки реагировать на потребности клиента, что особенно важно для регионов России, имея в виду географические особенности и труднодоступность некоторых объектов бизнеса. Для еще большего укрепления позиций в данном сегменте экономики необходимо повысить оперативность связи банка с клиентом и наладить устойчивую обратную связь.

Индивидуальность — отсутствие определенных рамок при принятии решений, особенно с клиентами, которых банк лично знает и строит долгосрочные взаимоотношения. Малые банки крепко утвердили за собой статус основного поставщика кредитных ресурсов, прежде всего предприятиям малого бизнеса. Это обусловлено тем, что в крупных банках объемы кредитования не позволяют заниматься каждым клиентом в индивидуальном порядке. В этой связи малые предприятия не представляют большого интереса для крупных кредиторов.

Гибкость — способность быстрого приспособления деятельности банка к изменению внешней среды — законов, нормативов, технологий и т. п.

По мнению ряда авторов знание особенностей развития региональной экономики дает малым и средним банкам из соответствующего субъекта конкурентные преимущества перед прочими банковскими институтами, осуществляющими свою деятельность в рамках данного региона, в частности¹:

— знание клиентов конкретного региона и их потребностей. Близость к региональной клиентуре обеспечивается также за счет хорошего знания экономических и политических особенностей региона;

¹ http://www.fa.ru/institutes/efo/Documents/Rycova_Andreyanova_TSO_6_2011.pdf

—клиенты хорошо знают руководителей и служащих, которые, как правило, являются выходцами из тех же мест;

—услуги, оказываемые клиентам, персонифицированы и адаптированы к потребностям клиентов. Практически к каждому клиенту региональный банк имеет возможность подойти индивидуально, совместно разработать условия проведения банковских операций. Высока доступность и нацеленность руководства региональных банков на работу с каждым клиентом;

—банки готовы кредитовать малые и средние предприятия, финансовое положение которых временно нестабильно, но их акционеры владеют значительным имуществом, и перспективы развития предприятия, с точки зрения руководителя банка, весьма оптимистичны;

—участие региональных банков в программах администрации региона по льготному кредитованию, в социальных программах;

—предвзятое отношение региональных клиентов к московским и иноерегиональным банкам.

Однако, несмотря на положительные аспекты региональных банков, в настоящее время они сталкиваются с рядом трудностей. К факторам, затрудняющим развитие региональных банков, можно отнести:

—недостаточную величину собственных средств (капитала) и ресурсной базы.

—невысокие темпы накопления капитала;

—недостаток средне- и долгосрочных ресурсов, по этой причине возникает весьма рискованный разрыв срочности пассивов и активов;

—ограниченность доступа на рынок межбанковского кредитования и к системе рефинансирования ЦБ РФ;

—низкий уровень корпоративного управления, снижающий оценку банка в банковской среде, в особенности среди иностранных партнеров, и затрудняющий международное сотрудничество.

А.Ю. Мандрыка выделяет специфические повышенные риски в сфере осуществления банковской деятельности вследствие следующих причин²:

—неразвитость филиальной сети, кредитный портфель региональных банков слабо диверсифицирован;

–использование промышленными предприятиями краткосрочных кредитных ресурсов для финансирования долгосрочных инвестиций (причины указаны выше);

–высокая зависимость региональных банков от состояния регионального бюджета;

–низкий уровень доходов населения, и как следствие недостаточный уровень активов банка;

–нестабильность политики государства в отношении региональных банков, отсутствие четкой концепции развития банковской системы РФ, и неопределенность роли региональных кредитных организаций в ней.

Это означает, что требуются новые решения, направленные на развитие региональной банковской системы, как важного компонента развития и укрепления рыночных основ функционирования экономики в целом.

Особое внимание должно уделяться обеспечению условий для положительной динамики развития банковской сети в регионах, повышению роли региональных банков в экономике территорий. В современных условиях значение регионального банковского сектора значительно возрастает в связи с тем, что банки региона, наиболее приближенные к реальному сектору экономики своей территории, обладая информацией о финансовых потоках как внутри региона, так и между регионами и центром, имеют необходимую основу для активного участия в подготовке и реализации программ развития экономики региона. Для региональных банков характерна более тесная связь с предприятиями региона, в котором они осуществляют свою деятельность, а значит и большее понимание специфики их потребностей в финансовых ресурсах. Именно региональные банки формируют основу предложения банковских услуг для малого и среднего бизнеса, досконально зная его особенности в своем регионе.

Способность региональных органов власти и деловых кругов принимать решения, направленные на развитие рыночных отношений и создание в регионах благоприятных условий для аккумуляции и инвестирования капитала играет важную роль в обеспечении сбалансированного распределения финансовых ресурсов на территории РФ.

В целях повышения надежности региональных банков, расширения степени их участия в развитии реального сектора экономики, является необходимым осуществление следующих мероприятий:

–формулировка четкого, закреплённого законодательно государственного подхода к проблеме региональных банков;

–разработка и реализация в регионах концепций, определяющих развитие региональных банковских систем;

–обеспечение активного участия региональных банков, равно как и их союзов и ассоциаций, в разработке нормативно-правовых актов, касающихся осуществления банковской деятельности (это может способствовать наиболее полному учету в законодательстве особенностей регионального развития в силу того, что банки хорошо знакомы с экономическим положением региона, уровнем благосостояния граждан, деятельностью местных промышленных предприятий);

–расширение полномочий региональных подразделений Банка России в процессах управления региональной банковской системой в рамках единого государственного подхода и в соответствии с нормами законодательства;

–содействие и финансовая поддержка развития конкурентоспособных и высокотехнологичных производств, инвестирование средств в промышленность территории, разработка и внедрение соответствующих программ;

–обеспечение конструктивного взаимодействия всех элементов системы, направленного на создание благоприятных экономических условий для развития предприятий реального сектора.

Реализация данных мер на практике позволит активизировать банковское кредитование предприятий реального сектора экономики, а также позволит предприятиям эффективно использовать и возвращать кредитные ресурсы, направленные на развитие производства.

Угрозами для региональных банков являются:

–экспансия филиалов крупных иногородних банков на региональные рынки. В настоящее время происходит усиление конкуренции со стороны не только московских, но и дочерних иностранных банков;

–расширение масштабов деятельности региональных предприятий - клиентов обгоняет темпы роста региональных банков, вынуждая клиентов переходить на обслуживание в филиалы крупных банков;

–возможные шаги Банка России по введению директивных законодательных актов по увеличению капитализации банковского сектора и выведению из него банков с низким уровнем капитала создают серьезную угрозу существованию небольших региональных банков;

—геополитические события оказывают значительное, часто негативное, слабо поддающееся планированию влияние на кредитно-финансовый рынок в России, увеличивают валютные и кредитные риски.

Региональным банкам для устойчивого функционирования и дальнейшего развития необходимо:

- стремиться к повышению капитализации малых и средних банков;
- уделять пристальное внимание оценке актуальных рисков: высокой концентрации кредитного риска, в том числе связанной с кредитованием бизнеса собственников и аффилированных лиц, рискам по операциям с ценными бумагами, связанным с неадекватностью их оценки, высоким операционным рискам;
- осмыслить свои конкурентные преимущества, выстроить перспективные стратегии и направления;
- принимать меры для повышения качества корпоративного управления и предоставления банковских услуг.

Повышение капитализации

Меры, направленные на поддержку процессов повышения капитализации региональных банков, должны предусматривать:

- постепенный и дифференцированный подход Банка России к ужесточению требований к размеру минимального капитала кредитной организации и других нормативных требований;
- государственное стимулирование участия региональных органов власти в капитале системно значимых региональных банков;
- развитие механизма предоставления региональных субординированных кредитов;
- разработка механизма выхода региональных банков развития на рынок IPO и их дальнейшего участия в капиталах кредитных организаций;
- формирование налоговых стимулов к увеличению капитала банков.

Рост капитализации банков за счет финансовых ресурсов новых инвесторов будет способствовать расширению спектра банковских операций, внедрению новых технологий, повышению равномерности распределения капитала и других показателей банковской деятельности между республиканскими кредитными организациями.

Помимо взносов денежных средств инвесторов, на капитализацию могут быть направлены собственные средства кредитных организаций. Так, в качестве одного из

основных источников увеличения капитала определена нераспределенная чистая прибыль банков. Работа кредитных организаций по увеличению прибыли будет направлена: с одной стороны, на увеличение доходности операций в рамках кредитно- инвестиционной политики в результате повышения доходности активов, рационализации накладных расходов при жестком ограничении рисков; с другой стороны, на реализацию депозитной политики, позволяющей как заинтересовать население в размещении средств на длительный период с предложением дохода, превышающего уровень ожидаемой инфляции, так и обеспечить сбалансированность активов и пассивов по срокам.

Важными источниками повышения капитализации региональных банков должны стать более квалифицированное финансовое управление и сокращение имеющихся убытков. В связи с этим заслуживает внимания консультационная программа Международной финансовой корпорации (IFC), направленная на внедрение в российские банки лучшего опыта в области корпоративного управления, а также управления рисками. Программа направлена, прежде всего, на региональные банки. Участие в проекте позволит им стать более эффективными в переговорах с потенциальными инвесторами, разрабатывать и применять новые схемы рефинансирования, реструктурировать и осуществить трансфер проблемных активов.

Повышение диверсификации ресурсной базы

В настоящее время на ресурсный потенциал банковской системы ПФО оказывают неблагоприятное влияние как экономические факторы, так и факторы, связанные с управлением деятельностью кредитных организаций: неблагоприятное финансовое положение значительной части предприятий и организаций, сопровождающееся недостатком денежных средств на расчетных, текущих и прочих счетах, необходимых для осуществления основной деятельности и выполнения принятых на себя обязательств; невысокий уровень доходов населения и рост потребительских цен на товары и услуги, сельскохозяйственную продукцию; значительные затраты и недостаточная рентабельность банковской деятельности; существующая ограниченность источников пополнения долгосрочной ресурсной базы.

Росту ресурсной базы в предстоящем периоде будет способствовать совершенствование ассортимента банковских услуг и институциональной структуры банковского сектора ПФО. Данное направление деятельности будет одновременно удовлетворять потребности населения в более качественном банковском обслуживании, сохранении клиентской базы и привлечении новых потенциальных клиентов на

комплексное обслуживание. Это потребует внедрения депозитной и процентной политики, направленной на расширение перечня вкладов, который должен учитывать потребности всех социальных и возрастных групп граждан, рассчитанного как на малообеспеченные слои населения, так и на граждан со средним и высоким уровнем дохода, на привлечение средств от юридических лиц.

В настоящее время вклады физических лиц в кредитных организациях составляют существенную долю в обязательствах, которая может достигать 50 % и более от привлеченных средств, что вызвано повышенным интересом банков к средствам населения как к источнику ресурсов. Данная ситуация обуславливает повышенный процентный риск, реализация которого может повлечь неблагоприятные последствия для уровня доходов, капитала и в целом финансовой устойчивости таких банков.

Росту привлеченных средств юридических лиц на долгосрочной основе, наряду с планомерным снижением процентных ставок, будет способствовать устойчивая работа предприятий основных видов экономической деятельности, улучшение их финансового состояния, повышение платежеспособности и сокращение убытков.

Одним из механизмов формирования ресурсов кредитных организаций является развитие внутрирегиональной системы расчетов с использованием платежных карт в сочетании с зарплатными проектами и корпоративными картами юридических лиц, увеличение терминалов для расчетов. Развитие зарплатных проектов является основным источником роста остатков на счетах пластиковых карт и одним из самых стабильных и дешевых источников ресурсов.

Пополнению и расширению ресурсной базы могут способствовать мероприятия, проведенные кредитными организациями, по привлечению следующих дополнительных финансовых инструментов на средние и длительные сроки: денежных средств клиентов на металлические счета; субординированных кредитов и займов; денежных средств в срочные инструменты банка (банковские сертификаты, векселя).

Несмотря на отсутствие стабильности в системе пенсионного страхования важно продолжать работу над привлечением в банковский оборот средства негосударственных пенсионных, страховых и других инвестиционных компаний, которые аккумулируют долгосрочные ресурсы юридических и физических лиц. В процессе формирования ресурсной базы кредитным организациям следует стремиться к ее сбалансированности по срокам и стоимости, обеспечению бесперебойного осуществления расчетов в экономике и укреплению устойчивости банковского сектора.

Проведение мероприятий по расширению безналичных расчетов, внедрение современных технологий и методов передачи информации является одним из направлений роста объемов предоставляемых банковских услуг. Дистанционный банкинг способен стать одним из ключевых механизмов повышения доступности финансовых услуг в современных условиях. Предоставление расчетных услуг с использованием возможностей сети Интернет и мобильной связи — наиболее реалистичный способ повысить уровень доступа к финансовой инфраструктуре региона. Вместе с тем развитие дистанционного банкинга требует определенной технической базы, а также четких правил урегулирования споров и защиты от мошеннических действий. Развитие регионального сегмента платежной системы Банка России, в том числе расширение состава участников расчетов системы БЭСП и проведение работ по специализации предоставляемых кредитным организациям и другим клиентам платежных сервисов, позволит осуществлять приоритетное исполнение срочных платежей и исполнение массовых платежей без задержки исполнения обязательств.

В настоящее время в условиях рыночной неопределенности, повышенных кредитных рисков и снижения доходности текущих кредитных портфелей кредитные организации столкнулись с необходимостью корректировки существующих стратегий развития малого бизнеса с учетом требований по повышению доходности и минимизации рисков. Сегмент малого и микробизнеса представляется наиболее перспективным для банковского кредитования с точки зрения повышения доходности и диверсификации кредитных рисков, а также существующих рыночных тенденций.

Разделение с банками рисков кредитования малых предприятий без залогов или с неопределенным уровнем риска и финансирование малых предприятий на начальном этапе, в том числе через механизмы поручительства и субсидирования процентных ставок, может являться стимулированием выхода бизнеса «из тени», роста прозрачности и устойчивости предприятий.

Банкам также необходимо более интенсивно развивать такие виды услуг, как операции с драгоценными металлами и металлическими счетами.

Требуется повышение качества и снижения стоимости банковских услуг за счет внедрения современных технологий. Следует оперативно внедрять новые и совершенствовать существующие банковские услуги, быстро реагировать на изменение потребностей клиентов, активно использовать современные информационные технологии для раскрытия перед клиентами и реализации потенциала современного банка.

Важнейшими приоритетами для банковского сектора на ближайшее десятилетие должны являться дальнейшее проведение политики, ориентированной на интересы клиентов, разработка и предложение востребованных банковских продуктов, расширение продаж посредством внедрения новых технологических каналов доставки услуг, повышение эффективности бизнеса, а также совершенствование механизма корпоративного управления. Конечной целью всех мероприятий должно стать общее повышение уровня финансовой доступности ПФО.

Развитие систем управления рисками и внутреннего контроля

Была продемонстрирована актуальность задачи существенного усиления внимания банков и надзорных органов к содержательной оценке характера и уровня рисков, прежде всего кредитных, рыночных рисков и рисков ликвидности, в том числе с использованием методов стресс — тестирования.

Необходимо усилить внимание к вопросам достоверности учета и отчетности, в том числе консолидированной, повысить транспарентность деятельности за счет расширения состава и оперативности публикуемой информации о своей деятельности, в том числе размещаемой в сети Интернет (на собственных сайтах, а также на сайте Банка России).

Требуется продолжить разработку стандартов корпоративной этики, стандартов качества банковской деятельности и механизмов контроля за их соблюдением, обращая особое внимание на качество разрабатываемых стандартов, способствовать их добровольному внедрению в банковскую практику, одновременно не допуская роста неоправданной нагрузки на банки.

Важным условием повышения устойчивости банковского сектора является поддержание разумного соотношения между масштабами активных операций банков и их рискованностью, которая определяется как совокупность внешних (макроэкономических) и внутренних рисков. Невыполнение указанного условия способствует возникновению сначала локального, а затем системного, банковского кризиса.

Повышение целевой направленности кредитной и инвестиционной деятельности региональных банковских систем

В целях повышения направленности кредитной и инвестиционной деятельности региональных банковских систем рекомендуется следующее.

Включение в сферу ответственности территориальных учреждений Банка России участие в формировании концепции и стратегии экономического развития региона (в увязке с направлениями единой государственной денежно-кредитной политики и

стратегией развития банковского сектора, с определением в ней места и роли банковской системы), а также законодательное закрепление за Банком России обязанностей по реализации этих программ, что позволит обеспечить преемственность, последовательность и взаимную интеграцию фискальной, денежно-кредитной и экономической политики.

Создание региональных банков развития для целенаправленного воздействия на инвестиционную и инновационную направленность деятельности банковской системы.

Передача региональным коммерческим банкам функции препровождения кредитов, финансируемых за счет средств региональных банков развития.

Создание в рамках деятельности банков развития стандартов процессов кредитования и инвестиционного финансирования, управления их рисками и затратами, оказание региональным кредитным организациям помощи в их практическом внедрении и подготовке соответствующих кадров.

Активное развитие территориальными учреждениями Банка России институциональной и законодательной инфраструктуры региональных банковских систем, создание условий для эффективного взаимодействия банковского и реального секторов, развитие региональной платежной системы.

Дифференцирование по регионам и по отдельным кредитным организациям минимально допустимого значения основных нормативов с учетом проводимой политики в области управления рисками.

Повышение качества регулирования деятельности кредитных организаций и банковского надзора, а также эффективности информационного взаимодействия с органами государственной власти

В целях повышения надежности региональных банков, расширения степени их участия в развитии реального сектора экономики, является необходимым осуществление следующих мероприятий³:

- формулировка четкого, закреплённого законодательно государственного подхода к проблеме региональных банков;

- разработка и реализация в регионах концепций, определяющих развитие региональных банковских систем;

- обеспечение активного участия региональных банков, равно как и их союзов и ассоциаций, в разработке нормативно-правовых актов, касающихся

З А.Ю.Мандрыка. Современные исследования социальных проблем (электронный научный журнал), №11(19), 2012 www.sisp.nkras.ru

осуществления банковской деятельности (это может способствовать наиболее полному учету в законодательстве особенностей регионального развития в силу того, что банки хорошо знакомы с экономическим положением региона, уровнем благосостояния граждан, деятельностью местных промышленных предприятий);

–расширение полномочий региональных подразделений Банка России в процессах управления региональной банковской системой в рамках единого государственного подхода и в соответствии с нормами законодательства

–обеспечение конструктивного взаимодействия всех элементов системы, направленного на создание благоприятных экономических условий для развития предприятий реального сектора.

О развитии регулирования в сфере сберегательных продуктов

Обеспечение принятия поправок по сберегательным сертификатам в том числе для выпуска сертификатов с плавающей ставкой, выпуска отзывных и безотзывных Сберегательных сертификатов, оптимизации требований к бланкам, резервному фонду. Отмена регистрации условий выпуска и обращения либо переход от разрешительного к уведомительному принципу регистрации; выпуск в иностранной валюте; дисконтных сертификатов, которые возможно будет реализовать по цене ниже номинала; сертификатов с правом отзыва и проч.

О развитии законодательства, регулирующего выпуск акций и облигаций

Создание возможности передачи в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по облигациям денежных средств, находящихся на банковском счете и поступающих на банковский счет; возможности регистрации программы облигаций, устанавливающей общий номинал размещаемых облигаций и их базовые условия, и оформления окончательных условий каждого выпуска облигаций отдельным документом, не подлежащим государственной регистрации или порядок регистрации которого будет упрощен; уточнение порядка размещения и обращения бумаг иностранных эмитентов и проч.

О развитии регулирования синдицированного кредитования

Регулирование комиссионного вознаграждения; закрепление прав и обязанностей участников сделки; регулирование синдикаций с обеспечением и проч.

О совершенствовании регулирования депозитарной деятельности

Введение возможности осуществления депозитарного учёта векселей; развитие регулирования депозитарного учета закладных; определение порядка взаимодействия

депозитария; уточнение регулирования депозитарного учета ПИФов; развитие регулирования депозитарного учета иностранных финансовых инструментов.

О совершенствовании правового регулирования возможности использования депозитов в качестве залога/обеспечения по кредитам

Предоставление юридическим лицам права на перечисление денежных средств, находящихся во вкладах/процентов по ним кредитным организациям в случае неуплаты долга/процентов по кредитам.

О развитии законодательства о государственно-частном партнерстве (ГЧП, концессиях)

Предоставление возможности реализации проектов за счет бюджетных ассигнований инвестиционных фондов; проработки содержания соглашений о ГЧП; возможности участия множественности лиц в соглашениях; урегулирования вопроса перехода прав собственности; дополнительных гарантий соблюдения интересов частных партнеров.

О совершенствовании регулирования в части предоставления отчетности

Уточнение понятия «неполная или недостоверная информация», представленная в отчетности; применение принципа существенности для определения мер воздействия за допущение ошибок в отчетности; унификация требований к отчетности, предоставляемой национальному регулятору и по нормам иностранного права.

О развитии коллективных инвестиций

Предоставление возможности торговли с аффилированным брокером; использования деривативов на товары и валюту; структурирования портфелей из собственных ПИФов; совершенствования регулирования паевых фондов.

О совершенствовании законодательства об инсайте: уточнение определения инсайдера и оптимизация отчетности.

Государству и регулятору следует предпринять дополнительные меры для создания благоприятной конкурентной среды на банковском рынке России. Эту задачу не решить простым повышением требований к достаточности капитала кредитных организаций. «Малый» - не всегда означает «ненадежный» или «незначимый». Нельзя не учитывать роль региональных кредитных организаций в решении приоритетных задач социально-экономического развития страны.

Эти требования диктуются также предстоящим внедрением в практику регулирования банковской деятельности Базельских соглашений, активно поддерживаемых Банком России. Как отмечают респонденты, принявшие участие в

исследовании, данные требования остро коснутся в том числе кредитные организации, работающие в ПФО.

Банку России следует учесть, что недифференцированный подход к установлению требований к минимальному капиталу кредитных организаций может лишить региональный малый и средний бизнес важнейших источников кредитования, поскольку доля региональных банков на этом рынке очень значительна.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Антикризисные меры и антикризисное законодательство России Тосунян Г.А.
<http://dlib.rsl.ru/rsl01005000000/rsl01005379000/rsl01005379309/rsl01005379309.pdf>
2. Меры по предупреждению банкротства банков, осуществляемые с участием агентства по страхованию вкладов
<http://elibrary.ru/item.asp?id=12511050>
3. Поддержание банковской системы России в условиях кризиса; журнал Законы России: опыт, анализ, практика
<http://elibrary.ru/item.asp?id=11740834>
4. Правовые механизмы предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций Зайцев А. В.
<http://dlib.rsl.ru/rsl01004000000/rsl01004412000/rsl01004412307/rsl01004412307.pdf>