

10.15. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОМ РОССИИ В ПЕРИОД КРИЗИСОВ

Наточеева Н.Н., к.э.н., доцент, профессор кафедры
«Финансы и кредит»

*Всероссийская государственная
налоговая академия Министерства финансов РФ*

В целях снижения негативного влияния банковских кризисов, Центральный банк РФ применяет методы надзорного регулирования предупредительного и принудительного характера, среди которых наложение штрафов, ограничения и запреты на отдельные операции, специальные требования и отзыв лицензий, что позволяет снижать банковские риски и уменьшать финансовые потери кредитных организаций.

Основные направления надзорной деятельности Центрального банка РФ в период банковских кризисов, включают:

- предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций;
- вывод с рынка банковских услуг неплатежеспособных кредитных организаций;
- регистрация и лицензирование банковской деятельности;
- дистанционный банковский надзор;
- инспектирование банков;
- деятельность Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Ежегодно, регулятор разрабатывает ряд мероприятий по развитию методологии оценки, управления и надзора за банковскими рисками, по финансовому оздоровлению и ликвидации кредитных организаций, по совершенствованию инспектирования и организации надзора.

Анализ банковской деятельности в сфере регистрации и лицензирования за 2008 г. показал замедление темпов сокращения кредитных организаций вследствие проведения мероприятий по финансовому оздоровлению, в связи, с чем сократилось количество банков имеющих трудности на 28 единиц или 2,5%; расширение банковской деятельности путем получения дополнительных лицензий 37 банками или 3,3% от общего количества банков, из них 10 банкам было выдано лицензий нескольких видов; отказано в выдаче дополнительных лицензий 6 кредитным организациям в связи с несоблюдением требований банковского законодательства. В области повышения капитализации наблюдалось увеличение уровня совокупного уставного капитала банков с 731,7 млрд. руб. до 891, 4 млрд. руб. Относительный прирост уставного капитала за 2008 год составил 20,4%. Усилилась консолидация банковского бизнеса и преобразование организационно – правовых форм: из обществ с ограниченной ответственностью в акционерные общества перешли девять кредитных организаций. Сохранились тенденции к увеличению доли кредитных организаций с уставным капиталом свыше 150 млн. руб. – 254 банка или 22,9% (против 217 банков в 2007 г.). Продолжалось развитие и оптимизация региональных сетей, расширилась география услуг путем открытия новых внутренних подразделений (офисов и дополнительных офисов) в 3 раза и на 12,1% соответственно.

Результаты анализа свидетельствуют о том, что количество действующих кредитных организаций с зарегистрированным уставным капиталом до 150 млн. руб. по состоянию на 1 января 2009 г. снизилось до 515 кредитных организаций, что составляет 46,4% от общего количества действующих банков. Это меньше аналогичного показателя за 2007 г., который составил 586 банков, или 51,7%. При сокращении в 2008 г. общего количества банков число действующих кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале увеличилось на 9,4% и на 1 января 2009 г. составило 221 банк (на 1 января 2008 г. – 202 банка). Из них количество кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в размере более 50% выросло на 18,6% и на 1 января 2009 г. составило 102 банка (в 2007 г. – 32,3% и 86 банков соответственно). При этом на 1 января 2009 г. на долю этих банков, составляющих 9,2% от общего числа действующих кредитных организаций российского банковского сектора, приходилось 18,7% (на 1 января 2008 г. – 17,2%) активов всех действующих банков. 2008 год характеризовался увеличением участия иностранного капитала в российской банковской системе. Сумма участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций за 2008 г. увеличилась со 183,5 млрд. руб. до 251,1 млрд. руб., или на 36,8% (за 2007 г. данный показатель увеличился в два раза – на 93,4 млрд. руб.). Доля участия нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы увеличилась и на 1 января 2009 г. составила 28,5% по сравнению с 25,1% на 1 января 2008 г. (на 1 января 2007 г. – 15,9%).

Оценка институциональной структуры банков показала, что в 2009 г. ускорились темпы консолидации. Количество кредитных организаций, сократилось на 4,5% и на 1 января 2010 г. составило 1 058 единиц, а общее количество банков сократилось на 4,1% и составило 1 178 единиц. В 2009 г. произошло увеличение совокупного уставного капитала банков с 881,4 млрд. руб. до 1 244,4 млрд. руб., то есть на 363 млрд. руб., или на 41,2%, при росте собственных средств за 2009 г. с 3 811,1 млрд. руб. до 4 620,6 млрд. руб., или на 809,5 млрд. руб., что составило 21,2%.

В оплату уставного капитала банков, контролируемых государством (включая субъекты Российской Федерации), поступило 227,9 млрд. руб. В 2009 г. наблюдалось поэтапное увеличение минимального размера собственных средств (капитала) банков. По данным отчетности, количество банков с размером собственных средств (капитала) менее 90 млн. рублей сократилось со 145 единиц на 1.04.2009 до 22 единиц на 1.01.2010, то есть на 123 банка.

Продолжалось увеличение доли банков, уставный капитал которых превышает 150 млн. руб. Количество таких кредитных организаций на 1 января 2010 г. составило 602 банка, или 56,9% от общего количества действующих кредитных организаций. За 2009 г. 23 кредитные организации расширили свою деятельность путем получения дополнительных лицензий. Банк России в 2009 г. отказал девяти банкам в расширении деятельности в связи с несоответствием требованиям Федерального закона от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и нормативных актов Банка России. На 1 января 2010 г. из 1 058 действующих банков 849 кредитных организаций, или 80,2%, имеют лицензию на

привлечение во вклады денежных средств физических лиц; 701 банк, или 66,3% лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); 291 банк, или 27,5% генеральную лицензию; 203 банка, или 19,2%, лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов или разрешение на совершение операций с драгоценными металлами.

В 2009 г. совокупный размер иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций РФ увеличился на 54,1 млрд. руб. и на 1 января 2010 г. составил 305,2 млрд. руб. Общая сумма участия нерезидентов в уставных капиталах действующих банков без учета нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов РФ, составила 264,6 млрд. руб. В 2009 г. прирост совокупного зарегистрированного уставного капитала банков (41,2%) в два раза превысил прирост инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций (21,6%). В результате доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале действующих банков уменьшилась до 24,5% (28,5% на 1 января 2009 г.). Без учета участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов РФ, доля нерезидентов в совокупном уставном капитале кредитных организаций составила 21,3% (26,2% на 1 января 2009 г.).

Для российского банковского сектора 2010 г. характеризовался постепенным преодолением последствий мирового финансового кризиса и постепенным сворачиванием антикризисных мер Правительства РФ и Банка России. На начало 2010 г. объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, составлял 1,4 трлн. руб. и формировал 4,8% пассивов банковского сектора. К концу года объем этих средств уменьшился до 0,3 трлн. руб., что составляет лишь 1,0% пассивов банковского сектора. Таким образом, роль Банка России в формировании ресурсной базы кредитных организаций стала сопоставимой с той, которая была до кризиса.

В 2010 г. количество действующих кредитных организаций сократилось на 46 единиц – до 1 012 организаций. В течение года были отозваны (аннулированы) лицензии у 28 кредитных организаций; в связи с реорганизацией в форме присоединения исключены из Книги государственной регистрации 19 кредитных организаций; получила лицензию на осуществление банковских операций одна новая кредитная организация. Таким образом, в 2010 г. продолжилась тенденция последних лет к уменьшению числа действующих кредитных организаций, наблюдавшемуся во всех федеральных округах.

Ресурсная база банков в 2010 г. расширялась за счет притока средств клиентов. На эту динамику существенно повлиял рост вкладов физических лиц, объем которых достиг к концу 2010 г. 9 818,0 млрд. руб. Их годовой прирост составил 31,2% (по сравнению с 26,7% в 2009 г. и 24,5% в среднем за 2007-2008 годы). Высокие темпы сохранялись, несмотря на заметное снижение процентных ставок по вкладам в течение года. Доля данного источника в совокупных пассивах банковского сектора выросла за 2010 г. с 25,4% до 29,0%. При этом рост обеспечивали исключительно рублевые вклады; валютные, напротив, сокращались. В результате доля рубле-

вых вкладов в их общем объеме за 2010 г. выросла с 73,6% до 80,7%. В условиях усиления конкуренции, в первую очередь по процентным ставкам по вкладам, доля Сбербанка России на рынке вкладов физических лиц сократилась с 49,4% до 47,9%. За 2010 г. вклады на срок свыше одного года выросли на 33,2%, а их удельный вес в общем объеме вкладов физических лиц, привлеченных банками, увеличился с 63,7% до 64,7%.

Собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций за 2010 г. возросли на 2,4% и на 1 января 2011 г. достигли 4 732,3 млрд. рублей. За год сократилось отношение капитала банковского сектора к валовому внутреннему продукту (ВВП) (с 11,9% на 1 января 2010 г. до 10,6% на 1 января 2011 г.), а также отношение капитала к активам банковского сектора – с 15,7% до 14,0% соответственно. Темп прироста капитала в 2010 г. по сравнению с предыдущим годом существенно замедлился (2,4% против 21,2%). Показатель достаточности капитала в целом по банковскому сектору снизился с 20,9% на 1 января 2010 г. до 18,1% на 1 января 2011 г., что в значительной степени было обусловлено замедлением темпов роста собственных средств на фоне существенного роста активов, взвешенных по уровню риска.

Основной задачей дистанционного надзора в 2008 году было повышение оперативности надзорной деятельности, в т.ч. усиление системы мониторинга ликвидности, капитала, активов и доходности банков. Для усиления финансовой устойчивости банков и защиты от потери ликвидности с октября 2008 г. установлен ежедневный мониторинг оборотов и остатков средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России. Наблюдалось расширение практики регулярных контактов – деловых совещаний с руководителями банков по принятым мерам оздоровления кредитных организаций. Среди основных оздоровительных мер можно назвать введение института «уполномоченных представителей Банка России в кредитных организациях» для усиления контроля денежных средств, выданных для поддержки банкам; расширение полномочий банков по оценке качества обслуживания долга по ссудам с целью создания более благоприятных условий кредитования реального сектора экономики. Сюда же можно отнести усовершенствование методики оценки экономического положения банков с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору; активное внедрение института кураторов для повышения оперативности мер надзорного реагирования; введение требования о классификации портфелей однородных ссуд по категориям качества кредитного портфеля.

Анализ работы Банка России в 2008 г. показал, что выявлялись факты формирования источников собственных средств (капитала) кредитных организаций с использованием ненадлежащих активов в отношении 318 кредитных организаций. Факты формирования были установлены в 15 кредитных организациях на общую сумму 335,3 млн. руб. В отношении трех кредитных организаций была прекращена работа в связи с замещением инвесторами либо третьими лицами ненадлежащих активов на активы, не имеющие признаков ненадлежащих. Удовлетворены ходатайства трех кредитных организаций об отмене предписаний о корректировке собственных средств (капитала). В 2008 г. в составе примененных мер воздействия продолжали преобладать предупредительные меры. Количество

примененных предупредительных мер воздействия за отчетный период несколько возросло по сравнению с 2007 г. (на 6,5%) и составило 7 386 случаев. В составе предупредительных мер основное место занимало направление писем в адрес руководства (1 071 банк), совещания были проведены территориальными учреждениями с 509 банками.

Для повышения финансовой устойчивости и прочности банковского сектора Банк России особое внимание уделяет возможности финансовых потерь в процессе кредитования. Для этого предусмотрено изучение концентрации кредитной опасности; наличие у заемщика реальной деятельности в сфере материального производства; направление денежных средств на обслуживание кредитов и качества их обеспечения.

Оценка дистанционного надзора в 2009 г. показала тенденцию повышения качества надзора. Основной задачей оставалось выявление проблем в деятельности банков на ранних стадиях их возникновения и корректировка деятельности кредитных организаций, испытывающих финансовые трудности, с целью повышения финансовой прочности и стабилизации их положения. Проводилось дальнейшее развитие системы мониторинга ликвидности банков, в том числе проведение мониторинга оборотов системно значимых кредитных организаций и остатков по корреспондентским счетам, открытым ими в Банке России.

В 2010 г. основной вектор совершенствования надзора за кредитными организациями состоял в развитии риск-ориентированных подходов, включая раннюю идентификацию негативных изменений в деятельности кредитных организаций и своевременное надзорное реагирование на выявленные недостатки. Повышенное значение придавалось прозрачности кредитных организаций и кооперации их руководства и собственников. В 2010 г., как и в предыдущие годы, к кредитным организациям применялись в основном предупредительные меры воздействия. В 2010 г. осуществлялось дальнейшее совершенствование методологии банковского регулирования, в том числе на основе международных подходов.

Анализ кредитных операций позволил выявить сделки, проводимые банками с аффилированными лицами, кредитование заемщиков-посредников, использование банками манипулятивных схем в целях сокрытия реальной ситуации. Повышенное внимание уделялось возросшим объемам операций, проводимых банками с ценными бумагами; вложениям в закрытые паевые инвестиционные фонды, а также сделкам по приобретению имущества по договорам отступного характера и реструктуризации кредитов.

Повышение оперативности стресс тестирования достигалось путем расширения набора сценариев, главным отличием которых явилось увеличение диапазона вероятности наступления возможных негативных событий в части оценки кредитного риска. Наблюдалось повышение прозрачности деятельности банков, что позволило выявить ситуации, создающие реальную угрозу интересам кредиторов и вкладчиков. Введено повышение преимуществ «второго контура» надзора в отношении банков федерального и регионального уровня, в рамках которого надзор осуществлялся и территориальными управлениями, и центральным аппаратом Банка России для оперативно принимаемых надзорных решений, направленных на обеспечение

финансовой устойчивости банков. Продолжалась работа по выявлению фактов формирования источников собственных средств банков, с использованием ненадлежащих активов, которая была проведена в отношении 290 кредитных организаций. Подобные факты были выявлены в 11 кредитных организациях.

Анализ мер воздействия на банки показал преобладание мероприятий предупредительного характера. На 1 января 2010 г. было проведено 7 182 мероприятия, среди которых направление в письменной форме предупредительной информации в адрес руководства банков (1 031 банк), проведение совещаний с 514 банками, заключение соглашений о сотрудничестве (меморандумов о взаимопонимании) с зарубежными органами банковского (финансового) надзора. С 2009 г. обязательно участие представителей Банка России в работе надзорных коллегий (supervisory colleges), формируемых органами банковского надзора «материнских» банков в целях координации надзорной работы с крупнейшими международными банковскими группами. Совершенствование организации консолидированного надзора за деятельностью банков ориентировано на приведение его в соответствие с передовой международной практикой.

Анализ инспектирования кредитных организаций показал нарушения банковского законодательства, нормативных актов Банка России, рисков и проблем на возможных ранних стадиях их возникновения. Всего в 2008 г. проведено 1 510 проверок, из них 389 внеплановых или 26,0% от общего количества. В 2009 г. были проведены 1 224 проверки банков и их филиалов. Из них около 72% (или 884 проверки) осуществлялись на плановой основе и 28% (или 340 проверок) – на внеплановой. С участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) проведена 81 проверка, из них 80 проверок плановых. В ходе банковского инспектирования организованы проверки основных операторов рынка векселей с целью предотвращения операций с «зеркальными» и «фиктивными» векселями; проведены проверки в сфере потребительского кредитования банков с наибольшим объемом таких кредитов; проведено 17 проверок в 2008 г. в связи с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банков.

В ходе инспекционных проверок выявлено 16 997 правонарушений. Наибольшее количество нарушений касается требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – 4 561, или 27,4% от общего объема правонарушений. Значительную часть составляют нарушения:

- при проведении кредитных операций – 3 794 случая (22,3%);
- по ведению бухгалтерского учета – 1 569 случаев (9,2%);
- нарушение кассовых операций допущено в 1 013 случаях (6,05);
- нарушения валютного законодательства в 862 случаях (5,1%).

В целях снижения влияния банковского кризиса, повышения финансовой устойчивости и прочности банков в процессе инспектирования предусмотрен мониторинг хода и предварительных результатов проверок. При проведении мониторинга в целях установления наличия операций по сокрытию реального качества активов, проводимых между банками, осуществлялась координация одновременно проводимых проверок. Организация мониторинга проверок положительно повлияла на эффективность и качество проверок путем оперативно-

го реагирования на промежуточные результаты рабочих групп, корректировки хода проверок и принятия мер надзорного реагирования. Предусмотрено применение процедур внутреннего контроля реализации инспекционной деятельности, которые проводились на этапах планирования, организации, выполнения проверок и рассмотрения их результатов. Разработаны технологические карты проверок по оценке качества ссудной задолженности, кредитного риска по вексельной задолженности третьих лиц, активных операций с ценными бумагами и в области потребительского кредита.

Анализ инспекционных проверок показал усиление их централизации для повышения эффективности, а также снижения инспекционной нагрузки, повышения независимости инспекторов и маневрирования инспекционными ресурсами на базе эксперимента в Северо-Западном Федеральном округе. Внесение изменений в инструкции Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации» и «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», способствовали обеспечению режима повышенного внимания к проверкам банков, получивших средства государственной поддержки, усилению роли генеральных инспекторов межрегиональных инспекций при координации проведения проверок и анализу качества материалов проверок.

В процессе инспектирования был установлен единый порядок информационного обмена между рабочими группами, межрегиональными инспекциями и центральным аппаратом, порядок взаимодействия и информирования подразделений дистанционного надзора и руководства Банка России, а также обязательность подготовки генеральным инспектором заключения о результатах проверок структурообразующих банков. Даны рекомендации межрегиональным инспекциям и территориальным учреждениям Банка России относительно признаков операций кредитных организаций, получивших средства государственной поддержки, которые могут свидетельствовать о выводе средств за рубеж, и подготовки отчетности о таких проверках.

В 2010 г. было проведено 1 079 проверок, в том числе 753 проверки кредитных организаций (71% от количества действующих на 1 января 2010 г.) и 326 – филиалов кредитных организаций (29% от общего количества проверок), включая 34 проверки Сбербанка России.

В целях укрепления финансовой устойчивости и прочности банков, Банк России последовательно реализовывал меры по выводу с рынка банковских услуг кредитных организаций, не имеющих перспектив и возможностей устранять нарушения за счет собственных средств или с помощью их владельцев: отозвано 14 лицензий у кредитных организаций. В 2008 г. было назначено 33 временных администрации, прекращена деятельность 13 временных администраций в связи с решением арбитражного суда о принудительной ликвидации банков и назначении ликвидатора. В большинстве ликвидируемых банков ликвидные процедуры осуществлялись с представителями организации страхования вкладов АСВ. В 2008 г. аккредитован 21 арбитражный управляющий в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций. На 1 января 2009 г. Банк России принял решение о выплатах 40 042 вкладчикам на общую сумму 1 213,7 млн. руб.,

выплачено 35 909 вкладчикам на сумму 1 180,3 млн. руб. В 2009 г. Банком России совместно с АСВ осуществлялись меры по предупреждению банкротства 17 банков. Из них в двух банках были завершены предусмотренные планами участия АСВ мероприятия по передаче вкладов физических лиц и эквивалентного размера имущества в финансово устойчивые банки, которые стали победителями закрытых отборов банков – приобретателей имущества и обязательств проблемных банков, проводимых АСВ, и предложили наименее затратные решения.

В ходе проведенных в 2010 г. проверок выявлено 14 841 нарушение в деятельности кредитных организаций (их филиалов). Наибольшее количество нарушений выявлено при проведении кредитных операций (4 385 нарушений). Значительное количество нарушений по-прежнему касается несоблюдения требований законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (2 935 нарушений). Отдельные нарушения были связаны с организацией кассовой работы (909 нарушений), несоблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования и контроля (914 нарушений), организацией работы по ведению бухгалтерского учета (880 нарушений). В 1 347 случаях выявленные в ходе проверок нарушения позволили сделать вывод о недостоверности учета и отчетности кредитных организаций. В 2009 г. Банком России было предоставлено кредитов в АСВ на финансовое оздоровление банков на общую сумму 73,3 млрд. руб. При этом в отчетный период АСВ погасило Банку России 20,7 млрд. руб. По состоянию на 1 января 2010 г. задолженность АСВ перед Банком России по таким кредитам, составила 166,9 млрд. руб.

Анализ работы регулятора по финансовому оздоровлению банков показал, что в 2009 г. было издано приказов об отзыве (аннулировании) лицензии у 47 кредитных организаций, в том числе в связи с принятием решения акционерами (участниками) кредитной организации по аннулированию лицензий у трех банков. В этом же году были назначены 44 временные администрации, прекращена деятельность 48 временных администраций, в том числе три временных администрации – в связи с решением арбитражного суда о принудительной ликвидации и назначением ликвидатора; 45 – в связи с признанием арбитражным судом кредитной организации несостоятельной (банкротом) и назначением конкурсного управляющего. Представители АСВ работали в составе 46 временных администраций. Большинство ликвидируемых кредитных организаций (90 банков) в 2008 г. признаны не состоятельными (банкротами), и в отношении них открыто конкурсное производство (в 2009 г. банкротами признаны 48 кредитных организаций, из них в отношении одной кредитной организации арбитражным судом ранее было принято решение о принудительной ликвидации).

Финансирование мероприятий по финансовому оздоровлению в рамках Федерального закона №175-ФЗ осуществляется за счет средств имущественного взноса Российской Федерации в Агентство либо за счет кредитов Банка России, предоставляемых Агентству на срок до пяти лет. В 2010 г. Банком России было выделено указанных кредитов на общую сумму 2,7 млрд.

руб., погашено – 63,4 млрд. руб. По состоянию на 1 января 2011 г. задолженность Агентства перед Банком России по кредитам, предоставленным в соответствии с законом, составила 106,2 млрд. руб. В отношении 13 кредитных организаций арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации. Кроме того, 6 кредитных организаций ликвидировались в добровольном порядке на основании решений их учредителей (участников), в том числе в 2009 г. учредителями (участниками) приняты решения о добровольной ликвидации по трем кредитным организациям.

Меры воздействия, примененные к кредитным организациям в 2008-2010 г. представлены в табл. 1.

Таблица 1

МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ, ПРЕДПРИНЯТЫЕ К БАНКАМ В ПЕРИОД КРИЗИСА (2008-2010 гг.)

Меры воздействия	Количество банков		
	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Предупредительные			
1. Письменная информация руководству и / или совету директоров кредитной организации о недостатках в ее деятельности и рекомендации по их исправлению	1 071	1 031	994
2. Совещание	509	514	510
3. Прочие (рекомендации о разработке плана мероприятий по устранению нарушений, об усилении контроля за отчетностью, об адекватной оценке кредитных рисков, о недопущении искажений в отчетности и другое)	150	138	31
Принудительные			
4. Штрафы, в т.ч.	1 351	1 275	280
4.1. За несоблюдение резервных требований	75	32	31
4.2. За нарушения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации	309	247	111
5. Ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций, в том числе:	68	64	76
6. Запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций, в т.ч.	146	48	42
6.1. На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	29	27	25
6.2. На открытие банковских счетов физических лиц, включая открытие обезличенных металлических счетов по привлечению драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок)	22	22	20
6.3. Прочие	42	44	31
Запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, введенные в отношении кредитной организации в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23.12.2003 №177 ФЗ			
7. Требования, в т.ч.	594	594	592
7.1. О приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов	10	13	3
7.2. О замене руководителей	4	4	3
8. Запрет на открытие филиалов	44	35	20
9. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией без отзыва лицензии	2	2	6
10. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций	33	44	27

В 2009 г. Советом директоров Банка России приняты решения об осуществлении выплат Банка России 265 вкладчикам на сумму 50,96 млн. руб. Всего по состоянию на 1 января 2010 г. Банком России приняты решения об осуществлении выплат 40 308 вкладчикам на общую сумму 1 264,7 млн. руб. Выплаты Банка России получили 36 169 вкладчиков на общую сумму 1 229,7 млн. руб. (97,2% от общей суммы денежных средств, выделенных для осуществления выплат Банка России).

В 2010 г. основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), имели 83 банка. Из них пять осуществляли деятельность по финансовому оздоровлению, два улучшили финансовое состояние, два продолжают выполнять мероприятия, у одной – отозвана лицензия; 12 осуществляли меры по предупреждению банкротства с участием Агентства. По состоянию на 1 января 2011 г. основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) имели 11 кредитных организаций.

Анализ функций Банка России по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» показал, что такие операции связаны с проведением авансовых платежей по договорам об импорте товаров в пользу нерезидентов, зарегистрированных в оффшорных зонах. Это операции предъявления векселей, эмитированных крупными российскими банками, к оплате оффшорными компаниями, не являющимися первыми держателями таких векселей. Это операции переводов российскими организациями крупных сумм денежных средств, несоизмеримых с масштабами их реальной хозяйственной деятельности, на счета таких организаций, которые открыты в банках иностранных государств. Это переводы по договорам об импорте товаров, предусматривающим оплату товаров после их ввоза на территорию Российской Федерации, с предоставлением недобросовестными хозяйствующими субъектами в кредитные организации фиктивных грузовых таможенных деклараций.

В целях регулирования банковской деятельности в период кризисов в этой сфере при проведении в 2008 г. инспекционных проверок 637 кредитных организаций и / или их филиалов были рассмотрены вопросы соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ. При этом в ходе проверок был выявлен ряд недостатков, касающихся несоблюдения требований Федерального закона в части идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, выявления, документального фиксирования и направления уполномоченному органу сведений об операциях с денежными средствами, подлежащих обязательному контролю.

Оценка результатов проверок по совокупности выявленных нарушений и мер воздействия в 2008 г. показала, что предупредительные мероприятия в виде доведения до сведения руководства информации о недостатках в деятельности кредитной организации проведены в 339 случаях. Принудительные меры путем предъявления требований об устранении выявленных нарушений предприняты в 229 случаях; наложение штрафов выполнено в 170 случаях; введение ограничений либо запретов на осуществление банковских операций выполнено в 252 случаях; отзыв лицензий у семи кредитных организаций. В 2009 г. по аналогичным нарушениям применены предупредительные меры воздействия в 287

случаях; принудительные меры выполнены в 196 случаях; наложение штрафов в 122 случаях; введение ограничений либо запретов на отдельные виды банковских операций в 162 случаях; отзыв лицензий у 10 кредитных организаций. В ходе инспекционных проверок 907 кредитных организаций и (или) их филиалов (что составляет 72% всех завершённых в 2010 г. плановых и внеплановых проверок) были рассмотрены вопросы соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ. По результатам проверок выявленных нарушений, к банкам были применены меры воздействия:

- предупредительные меры 302 случая; принудительные меры предъявление требований об устранении нарушений 151 случай;
- наложение штрафов 104 случая; введение ограничений либо запретов на осуществление отдельных операций 87 случаев;
- отзыв лицензий – у трех кредитных организаций.

Эффективность регулирования и надзора банковской деятельности проявилась в возобновлении тенденции роста прибыли действующих банков.

На 1 января 2011 г. она достигла 573,4 млрд. руб., а с учетом финансового результата предшествующих лет – 1 739,5 млрд. руб. (за 2009 г. – 205,1 и 1 333,5 млрд. рублей соответственно). По объему полученной прибыли в 2011 г. банковский сектор превысил не только уровень 2009 г. (в 2,8 раза), но и показатели докризисного периода (на 12,9% по отношению к уровню 2007 г.). Доля прибыльных банков за 2010 г. повысилась с 88,7% до 92,0%, соответственно доля убыточных кредитных организаций сократилась с 11,3% до 8,0% (а их количество – со 120 единиц до 81 единицы). Убытки банков составили в 2010 г. 21,7 млрд. руб. (в 2009 г. – 79,8 млрд. руб.). Распределение отдельных групп банков по вкладу в совокупный финансовый результат в целом соответствует их месту в активах банковского сектора. Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали:

- банки, контролируемые государством, – 57,2%;
- банки, контролируемые иностранным капиталом, – 20,6%
- крупные частные банки – 17,7%.

Позитивно отразились на финансовом результате банковского сектора показатели банков, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства, – их убытки сократились за 2010 год с 29,7 млрд. рублей до 0,1 млрд. рублей.

Рентабельность активов банков в 2010 г. составила 1,9%, а рентабельность капитала – 12,5%, что существенно выше показателей 2009 г. (0,7% и 4,9% соответственно). Однако докризисных значений (превышающих 20% капитала и 3% активов) показатели рентабельности не достигли. За 2010 г. рентабельность активов снизилась у 539 банков, или 53,3% от общего числа банков, а рентабельность капитала – у 501 банка, или 49,5% соответственно. Анализ факторов, обусловивших повышение рентабельности капитала, показывает, что в 2010 г. оно произошло под влиянием существенного роста маржи прибыли. При этом по сравнению с 2009 г. несколько снизились леверидж и доходность активов банков.

В целях дальнейшего регулирования деятельности кредитных организаций и совершенствования банковского надзора в период кризисных ситуаций Банк России разработал мероприятия по развитию методологии, управления и надзора за банковскими рисками с учетом Стратегии развития банковского сектора на период до 2015 г. (табл. 2).

Это качественное изменение подходов к формированию банковского надзора и регулирования, в том числе в части приведения их в соответствие с международными стандартами и требованиями. Система регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ в ближайшие годы должна стать более централизованной и эффективной.

Таблица 2

МЕРОПРИЯТИЯ БАНКА РОССИИ ПО РАЗВИТИЮ МЕТОДОЛОГИИ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ И НАДЗОРА ЗА БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Наименование мероприятия	Характеристика мероприятия
1. Для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций	Внесены изменения в инструкцию 110-И «Об обязательных нормативах банков» – упрощен порядок оценки кредитного риска
2. В целях развития содержательного подхода при проведении процедур оценки кредитного риска в отношении средств, размещенных на корреспондентских счетах банков в кредитных организациях – контрагентах	Разработан порядок, отменяющий требование о расчете банками норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Исключением являются остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах
3. Для адекватной оценки рисков, принимаемых на себя банками, выполняющими функции центральной стороны	Разработан порядок включения в расчет обязательных нормативов операций, совершаемых на организованных торговых площадках при участии центральной стороны
4. В целях оценки рисков банков в отношении вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	Рекомендации по программам управления просроченной задолженностью через передачу прав по просроченным ссудам в активы ЗПИФ
5. В целях исключения совершения расчетными небанковскими кредитными организациями (РНКО) сделок, не свойственных цели их деятельности	Введено дополнительное условие для кредитов участникам расчетов на их завершение за счет фонда поддержания ликвидности. Установлен норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО, запрет для РНКО на выпуск в обращение собственных векселей
6. В целях улучшения подходов, используемых при классификации банков по ограничению на показатели доходности	Уточнение порядка определения финансового результата банка, а также порядка и сроков направления информации о классификационной группе и недостатках в деятельности банка
7. В целях развития методологии анализа при надзоре за кредитными рисками	Введена в практику работы система оценки надежности финансового положения данных организаций

Проблемы, проявившиеся в деятельности банковского сектора РФ, свидетельствуют о недостатках осуществления Банком России банковского регулирования и банковского надзора. Такими системными недостатками остаются ограниченность правовых возможностей Банка России по реализации содержательного подхода к оценке рисков и ситуации в кредитной организации, а также невозможность использования в этих целях профессионального (мотивированного суждения).

В надзорной работе имеют место элементы формального подхода к оценке рисков и состояния кредитной организации. В существенной степени не отвечает

международным подходам российское законодательство в части осуществления надзора на консолидированной основе.

Анализ мероприятий Банка России по организации дистанционного надзора за кредитными организациями показал, что работа планируется в направлении усиления контроля использования банками денежных средств, дополнительной капитализации за счет расширения состава источников средств, снижения влияния внешних факторов на показатели доходности банков, приведения методологии в соответствие с оценкой экономического положения. Планируется внести ряд изменений в базу банковского законодательства. Повышение эффективности консолидированного надзора базируется на надлежащей осведомленности органа банковского надзора, а также участников финансового рынка об организационной структуре банковских групп (банковских холдингов), принимаемых ими рисках и способности управлять ими. Важной предпосылкой усиления надзора на консолидированной основе является развитие взаимодействия органа банковского надзора и федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных осуществлять надзор за финансовыми организациями, входящими в качестве участников в банковские группы, банковские холдинги. Правительство Российской Федерации и Банк России планируют работу по созданию организационных основ такого взаимодействия.

Оценка запланированных мероприятий Банком России по финансовому оздоровлению и ликвидации кредитных организаций свидетельствует о направлениях работы в области увеличения требований к размеру собственных средств (капитала) банков и отзыве лицензии при их снижении, установлении существенной недостоверности отчетных данных, о признании кредитной организации банкротом, об открытии конкурсного производства и об изменении требований для участия в конкурсном отборе.

Мероприятия Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма касаются совершенствования работы по исполнению полномочий, установленных федеральным законом.

Таким образом, централизованное регулирование деятельности кредитных организаций в период банковских кризисов, заключающиеся в использовании институциональных методов регистрации и лицензирования; законодательного изменения величины собственных средств (капитала) банков; инспектировании, финансовом оздоровлении, проведении мероприятий по предупреждению несостоятельности (банкротства) и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Такое регулирование позволяет не только повышать эффективность деятельности российских банков на основе снижения рисков и уменьшения финансовых потерь, но и развивать методологию оценки, управления и надзора за банковскими рисками, совершенствовать организацию банковского надзора и инспекционной деятельности.

Наточеева Наталья Николаевна

Литература

1. О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 г. [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 октября 2008 г. №175-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Стратегия развития банковского сектора РФ на период 2015 г. [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 12 ноября 2007 г. №312-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Основные направления единой денежно-кредитной политики на 2011 г. и на период 2012 и 2013 гг. [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Центральный банк РФ [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

Ключевые слова

Центральный Банк; финансовый кризис; меры безопасности; угрозы; факторы внешней среды.

РЕЦЕНЗИЯ

В условиях выхода из глобального финансового кризиса и достижения целей безопасного развития банков Российской Федерации, обозначенных в Стратегии развития банковского сектора на период до 2015 года, Центральный банк РФ применяет методы надзорного регулирования. Для снижения банковских рисков и уменьшения финансовых потерь кредитных организаций, необходимо детальное изучение приемов и методов регулирования их деятельности и проведения мер воздействия банковского надзора. Тема научной статьи актуальна и значима.

В научной статье выполнен анализ основных направлений надзорной деятельности Банка России, касающихся предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, вывода с рынка банковских услуг неплатежеспособных банков, их регистрации и лицензирования; дистанционного надзора, инспектирования банков, а также деятельность Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Дана оценка существующей ситуации в банковском секторе период выхода кредитных организаций из мирового финансового кризиса.

Автор интерпретировала полученные результаты оценки и на этой основе охарактеризовала реакцию банковского сектора на проведение мер надзорного регулирования за кризисный период 2008-2010 гг.

Оценка применения мер надзорного регулирования банковской деятельности позволила автору выделить институциональные мероприятия; операции, связанные с изменением собственных средств (капитала) банков, а также меры воздействия в области дистанционного надзора.

В статье заслуживает внимания сравнительный анализ последствий применения мер дистанционного надзора.

Автором выделена взаимосвязь мониторинга основных показателей банковской деятельности, проведения стресс-тестирования, инспектирования, финансового оздоровления, предупреждения несостоятельности (банкротства) и исполнения полномочий, установленных федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с банковскими рисками и величиной финансовых потерь. При этом автором подчеркивается приоритетная роль предупредительных мер надзора в сравнении в принудительными мероприятиями. Это позволило автору наметить пути принятия адекватных мер по предотвращению кризисов.

Акцент в статье поставлен автором на эффективности регулирования и надзора банковской деятельности, проявляющейся в возобновлении тенденции роста прибыли и рентабельности действующих банков.

Автором выделены проблемы, проявившиеся в деятельности банковского сектора Российской Федерации, свидетельствующие о недостатках осуществления Банком России банковского регулирования и банковского надзора, среди которых ограниченность правовых возможностей Банка России по реализации содержательного подхода к оценке рисков.

В статье подчеркивается, что Банк России для решения проблем в этой сфере планирует мероприятия по развитию методологии оценки, управления и надзора за банковскими рисками.

Ишина И.В., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансы и кредит» Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов РФ

10.15. REGULATION OF CREDIT INSTITUTIONS BY BANK OF RUSSIA IN TIMES OF CRISIS

N.N. Natocheeva, Cand. Econ. Sci., the Senior Lecturer,
the Professor of Chair «the Finance and the Credit»

*All-Russia State Tax Academy at the Ministry of Finance
of the Russian Federation*

In order to reduce the negative impact of banking crises, the Bank of Russia applies techniques of supervisory control and warning enforcement, including fines, restrictions and prohibitions on certain operations, special requirements and license revocation that helps to reduce the banking risks and reduce financial loss of credit organizations.

Literature

1. Federalny law №175-FZ «On Additional Measures to improve the stability of the banking system during the period 31 December 2011 dl» from 27.10.2008.
2. Banking Sector Development Strategy of the Russian Federation for the period 2015.
3. Bank of Russia on 12.11.2007g. №312-P «On the order granting the Bank of Russia loans to credit institutions, asset-backed».
4. The main directions of the single monetary policy for 2011 and for the period 2012 and 2013.
5. Internet resource: www.cbr.ru - the official website of the Central Bank of Russia.

Keywords

Central Bank (regulator); financial crisis; security measures; threat; environmental factors.