

РАЗРАБОТКА И РЕАЛИЗАЦИЯ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БАНКРОТСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

© 2011 Д.П. Куванина*

Ключевые слова: кредитные организации, банкротство, финансовая помощь, структура активов и пассивов, достаточность капитала, страхование вкладов, стресс-тестирование.

Рассматриваются макроэкономическая ситуация в России, ее влияние на банковский сектор, анализируются прибыль и рентабельность кредитных организаций, источники капитализации банковского сектора, исследуются меры по финансовому оздоровлению коммерческих банков, формы оказания финансовой помощи.

В течение ряда лет макроэкономическая ситуация в России остается сложной, под влиянием сокращения внешнего и внутреннего спроса снижается производство в большинстве видов экономической деятельности, растет инфляция. Однако по мере стабилизации мировой экономики, возобновления роста мировых цен на нефть и действия государственных антикризисных мер в 2010 г. темпы снижения производства существенно замедлились. Развитие межхозяйственных связей и стимулирование отечественных товаропроизводителей возможно только в условиях стабильной работы кредитных организаций, в первую очередь, коммерческих банков, предоставляющих расчетно-кредитные услуги для предприятий и граждан, обеспечивающих сохранность и приумножение денежных сбережений. Однако посткризисный период оказался для банков непростым. Наблюдалось резкое снижение рентабельности банковского бизнеса, образование убытков.

Количество предоставляемых кредитов физическим лицам в этот период уменьшилось, так как сократились денежные доходы населения, некоторые граждане лишились работы. Многие предприятия обанкротились, соответственно, сократилось и число кредитов, выдаваемых юридическим лицам. Ставки по всем видам кредитов (ипотечное кредитование, автокредитование, потребительское кредитование) увеличились, а в некоторых случаях выдача новых кредитов прекратилась. Большинство банков, не выдержав тяжелой экономической ситуации в стране,

вынуждены были прекратить свою деятельность на время кризиса либо уменьшить ее до минимума (следствием этого было сокращение рабочего персонала, уменьшение заработной платы сотрудников, прекращение деятельности, сокращение сети представительств и офисов по всей стране), ежегодно около 50 российских банков прекращали существование, были признаны банкротами. Вместо того чтобы вкладывать деньги в ценные бумаги, драгоценные металлы, банки большую часть прибыли переводили в резервный фонд, чтобы в случае непредвиденной ситуации можно было покрыть убытки. Все эти факторы и явились результатом резкого снижения прибыли действующих кредитных организаций.

Соответственно, в 2010 г. сократилось и число прибыльных банков, их прибыль уменьшилась на 36,2% и достигла 284 938,7 млрд. руб. (за 2009 г. - 446 936,1 млрд. руб.). Убытки действующих кредитных организаций после 2008 г. росли в геометрической прогрессии. Так, в 2009 г. убытки составили 37 750,4 млрд. руб., что в 41,6 раз превышает уровень 2008 г., а в 2010 г. - 79 829 млрд. руб., что в 2,1 раза больше, чем в 2009 г.

Удельный вес прибыльных кредитных организаций в общем количестве действующих кредитных организаций снизился с 94,8 до 88,7%. Количество убыточных кредитных организаций возросло за 2010 г. с 56 до 120, или с 5,1 до 11,3% от общего числа действующих кредитных организаций. Их убытки составили в 2009 г. 79,8 млрд. руб. (за 2008 г. - 37,8 млрд. руб.).

* Куванина Дарья Павловна, соискатель, Самарский государственный экономический университет.
E-mail: nauka@sseu.ru.

Рентабельность активов кредитных организаций в 2009 г. составила 0,7%, рентабельность капитала - 4,9% (в 2008 г. - 1,8 и 13,3%, соответственно).

Сокращение прибыли в 2009 г. было обусловлено, в первую очередь, значительным ростом резервов на возможные потери по ссудам. За 2009 г. объем сформированных кредитными организациями резервов на возможные потери, за вычетом восстановленных, увеличился более чем вдвое - до 1050,6 млрд. руб. и составил 55,1% в структуре факторов снижения прибыли (в 2008 г. - 456,1 млрд. руб. и 31,8%).

Наиболее значимым фактором увеличения прибыли остался чистый процентный доход. В 2009 г. его доля в сумме факторов увеличения прибыли составила 59,5% (в 2008 г. - 60,4%). В структуре чистого процентного дохода в 2009 г. произошли изменения: существенно повысилась роль чистых процентных доходов по долговым обязательствам (они выросли в 2,4 раза и достигли 13,5% от общего объема чистого процентного дохода банков по сравнению с 6,3% в 2008 г.).

Удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли составил 19,7% (в 2008 г. - 23,5%).

Существенный вклад в формирование положительного финансового результата за 2009 г. внес чистый доход от купли-продажи ценных бумаг и их переоценки: 180,1 млрд. руб., или 8,5% от общей суммы факторов увеличения прибыли, тогда как в 2008 г. по данной статье был получен чистый убыток в размере 92,6 млрд. руб. (6,4% в структуре факторов снижения прибыли). Чистый доход по этому виду операций в 2009 г. обусловлен активизацией вложений кредитных организаций в ценные бумаги и положительной переоценкой ценных бумаг в связи с ростом фондовых индексов.

Чистый доход от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, включая курсовые разницы, в 2009 г. оставался существенной составляющей положительного финансового результата кредитных организаций, хотя его доля в структуре факторов увеличения прибыли банковского сектора за год снизилась до 7,5 с 13,1% в 2008 г. Вложения в иностранную валюту и, соответственно, доходы от валютных операций заметно

снизились по сравнению с 2008 г. под влиянием действующих в первом полугодии 2009 г. рекомендаций Банка России по ограничению открытых валютных позиций и объема чистых иностранных активов кредитных организаций, а также вследствие роста колебаний курса рубля. Кроме того, расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций, за 2009 г. сократились на 3,6% - до 855,7 млрд. руб. (с 61,8 до 44,9% в структуре факторов снижения прибыли).

Снижение прибыли и рентабельности в отдельных кредитных организациях не означает потери финансовой устойчивости банковского сектора в целом. Центральный банк РФ совместно с органами государственного управления проводит огромную работу по поддержанию стабильности банковской системы. При этом, в полном соответствии с федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", основной целью является не доведение коммерческого банка до банкротства, а проведение комплекса превентивных мер по его финансовому оздоровлению. Перечень таких мер, в частности, включает:

- ♦ оказание финансовой помощи кредитной организации;
- ♦ изменение структуры активов и пассивов с целью сбалансирования ликвидности;
- ♦ изменение организационной структуры кредитной организации;
- ♦ приведение в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств.

Финансовая помощь кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами может быть оказана в следующих формах:

- 1) размещения денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее 6 месяцев и с начислением процентов по ставке, не превышающей процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России;
- 2) предоставления поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;
- 3) предоставления отсрочки и (или) рассрочки платежа;
- 4) перевода долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;

5) отказа от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направления ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации;

6) дополнительного вноса в уставный капитал кредитной организации;

7) прощения долга кредитной организации.

Могут быть использованы и другие формы финансовой помощи, не противоречащие действующему законодательству. На наш взгляд, целесообразно было бы предусмотреть механизмы защиты средств, предоставленных в виде финансовой помощи, а также возможность проверки эффективности их использования.

Изменение структуры активов кредитной организации может предусматривать:

1) улучшение качества ее кредитного портфеля, включая замену неликвидных активов ликвидными;

2) приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;

3) сокращение расходов кредитной организации, в том числе на обслуживание долга и внутреннее управление;

4) продажу активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией.

Изменение структуры пассивов кредитной организации может предусматривать:

1) увеличение собственных средств (капитала);

2) снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;

3) увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов.

Также возможны иные меры по изменению структуры банковских активов и пассивов. Мы считаем, что при наличии встречных требований и обязательств к одному и тому же контрагенту или группе связанных контрагентов целесообразно предусмотреть возможность их встречного погашения. Кроме того, возможна конвертация пассивов в долгосрочные обязательства.

Что касается изменения организационной структуры кредитной организации, то, как

правило, это выражается в сокращении и упрощении филиальной сети, закрытии нерентабельных филиалов и представительств. Одновременно, как показывает практика, совершенствуется управление головной организацией банка в результате перехода от простых линейно-дивизиональных моделей управления к матричным структурам, позволяющим гибко реагировать на запросы клиентов банка и изменения конъюнктуры финансового рынка.

Серьезной проблемой российских кредитных организаций является обеспечение достаточности капитала. В настоящее время коммерческие банки руководствуются положением Центрального банка РФ "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" от 10 февраля 2003 г. № 215-П и рекомендациями, разработанными на его основе в соответствии с международными Базельскими стандартами.

Кредитная организация должна самостоятельно разрабатывать и реализовывать внутренние процедуры планирования, распределения, определения потребности в капитале, а также оценки его достаточности. Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутреннего управления. Перспективный уровень размера капитала должен быть определен стратегией развития кредитной организации. Текущая потребность в капитале должна обеспечивать покрытие сложившегося уровня принятых рисков, а также быть рассчитана с учетом будущих рисков, которые могут возникнуть в процессе реализации принятой банком стратегии. Следует учитывать, что в федеральном законе "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" указано, что в качестве меры по укреплению капитальной базы денежные средства на банковских счетах и во вкладах в кредитной организации могут быть использованы ее кредиторами для увеличения уставного капитала кредитной организации в порядке, установленном Банком России.

Анализ количественных показателей банковского сектора свидетельствует, что собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций на 1 января 2010 г. достигли 4620,6 млрд. руб., увеличившись за год на 21,2% (на 1 января 2009 г. - 3811,1 млрд. руб.).

Основными источниками капитализации банковского сектора в 2009 г. были уставный капитал и эмиссионный доход. Их суммарный прирост в 2009 г. составил 403,6 млрд. руб. (более половины совокупного прироста собственных средств).

Важным источником капитализации стал прирост субординированных кредитов на 203,7 млрд. руб. (25,3% суммарной величины прироста собственных средств) в основном за счет средств государственной поддержки, которые были предоставлены крупным системообразующим банкам в соответствии с федеральным законом "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" № 173-ФЗ. Прирост стоимости имущества за счет переоценки составил 100,9 млрд. руб. (12,5% суммарной величины прироста собственных средств).

Прирост капитала позволил увеличить показатель достаточности капитала в целом по банковскому сектору с 16,8% на 1 января 2009 г. до 20,9% на 1 января 2010 г. Одним из факторов роста показателя достаточности капитала также стало снижение величины взвешенных по риску активов (главным образом по причине стагнации кредитования).

В 2009-2010 гг. продолжалась работа по выявлению фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) кредитных организаций с использованием инвесторами ненадлежащих активов, которая была проведена в отношении 290 кредитных организаций. Подобные факты (признаки) были выявлены в 11 кредитных организациях. Кроме того, 8 кредитных организаций самостоятельно произвели корректировку величины собственных средств (капитала).

Доля иностранного капитала в собственных источниках средств коммерческих банков существенно не уменьшилась. Банки, контролируемые иностранным капиталом, сохранили позиции на российском рынке банковских услуг. Количество кредитных организаций, контролируемых нерезидентами, на 1 января 2010 г. достигло 108 (на 1 января 2009 г. - 102), из них 18 входят в число 50 крупнейших по размеру активов кредитных организаций в России. Доля данной группы банков в собственных средствах (капитале) банковского сектора выросла с 17,3 до 23,8%.

Контролируемые иностранным капиталом банки увеличили привлечение средств на розничном рынке. Объем вкладов физических лиц в банках данной группы за 2009 г. вырос на 47,7%. На их долю на 1 января 2010 г. приходилось 12,0% от объема вкладов, привлеченных банковским сектором (на 1 января 2009 г. - 10,3%).

Банки, контролируемые нерезидентами, продолжали поддерживать серьезные позиции в межбанковском кредитовании. В структуре как привлеченных, так и размещенных указанными банками межбанковских кредитов доминировали операции с банками-нерезидентами (на 1 января 2010 г. - 82,6 и 80,9%, соответственно). При этом кредиты, привлеченные на международном межбанковском рынке, сократились на 20,9%, а размещенные - выросли на 44,8%. Это свидетельствует о достаточно высоком уровне доверия иностранных инвесторов и возможности дальнейшего привлечения инвестиций крупнейшими банками на международном финансовом рынке.

Стабильность банковской системы обеспечивается, не в последнюю очередь, мерами по регулированию, надзору и контролю со стороны государственных органов. Этому способствовало принятие в октябре 2008 г. пакета антикризисных документов, включая федеральный закон "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года", в соответствии с которым уполномоченному органу - государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" - предоставлялось право осуществлять следующие меры по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц:

1) оказание финансовой помощи банкам, приобретающим акции, имущество и обязательства проблемного банка или их часть в соответствии с согласованным планом участия Агентства в предупреждении банкротства банка;

2) организация торгов по продаже имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств банка, в том числе перед Банком России;

3) исполнение в отношении проблемных банков функций временной администрации на основании решения Банка России.

Большую работу проводит Агентство по обеспечению сохранности вкладов физических лиц. На основании обобщенных данных об итогах проверок банков по вопросам выполнения требований страхования вкладов физических лиц представлены результаты анализа. Работники Агентства в 2009 г. приняли участие в 81 проверке банков - участников системы страхования вкладов.

Проверки проводились в банках, расположенных в 35 субъектах Российской Федерации и во всех федеральных округах. Суммарный объем вкладов в банках, проверенных за год, составил 9% всех вкладов (без учета Сбербанка России).

Всего с момента начала деятельности Агентства проверены по вопросам страхования вкладов 52% участников системы страхования вкладов, в которых по состоянию на 1 января 2010 г. размещено около 84% вкладов населения (без учета Сбербанка России). При этом в 16 субъектах Российской Федерации проверены все действующие банки, зарегистрированные на их территории. В 14 банках, где в ходе предыдущих проверок были выявлены существенные нарушения ведения учета данных о вкладчиках и порядка формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками, проведены повторные проверки (9 повторных проверок проведены в 2009 г.). В ходе повторных проверок отмечено некоторое улучшение состояния учетных технологий, однако часть нарушений, выявленных в ходе предыдущих проверок, не устранена.

В 2009 г. проведены плановые проверки в двух банках, входящих в число 20 крупнейших по сумме привлеченных средств физических лиц. Всего в 2005-2009 гг. проверки проведены в 18 банках данной группы.

В отчетном году с целью уменьшения рисков страхования вкладов 22 банка (27% проверенных банков) были включены в план проверок из-за наличия сведений об ухудшении финансовых показателей, о существенном снижении объема вкладов физических лиц, нарушении порядка уплаты страховых взносов. В 3 банках (АБ "Сир" (ОАО), ЗАО АКБ "МИБ", ООО "Урайкомбанк") из указанной группы в отчетном периоде наступили страховые случаи.

Внеплановые проверки в 2009 г. проводились в 6 банках, в том числе в 4 банках -

по инициативе Банка России, в 2 банках - по инициативе Агентства.

Проверки были направлены на получение сведений о выполнении (либо неисполнении) банком требований Закона о страховании вкладов, в том числе соблюдение правил исчисления и уплаты страховых взносов, адекватность учета сведений о вкладчиках и обязательствах перед ними, а также качество предоставленной вкладчикам информации о системе страхования вкладов. Особое внимание в ходе проверок уделялось оценке способности банка сформировать реестр, соответствующий установленным Банком России требованиям. Кроме того, в ходе проверок анализировалась структура застрахованных обязательств банка и конфигурация информационных систем, в которых ведется их учет.

Что касается своевременности и полноты уплаты банками страховых взносов, то 38 банками (47% общего числа проверенных) страховые взносы перечислялись в полном объеме и в установленные сроки, 43 банками (53% общего числа проверенных) страховые взносы перечислялись с незначительным отклонением от расчетной величины и/или с нарушением установленных сроков, из них 17 банков допускали несвоевременную и/или неполную уплату страховых взносов неоднократно. Недоплаты страховых взносов и причитающиеся пени данными банками погашены в полном объеме.

В соответствии с Соглашением о координации деятельности и обмене информацией между Банком России и Агентством Банк России в отчетном периоде сообщил о результатах проведенной 23 банками работы по устранению недостатков, выявленных в ходе проверок в части соблюдения ими требований Закона о страховании вкладов.

Итоги проведенных в 2009 г. проверок позволяют сделать вывод о том, что основные показатели, характеризующие соблюдение банками требований Закона о страховании вкладов, соблюдаются, и законные интересы вкладчиков защищены, что в целом должно повысить доверие вкладчиков к банковской системе.

Перечень осуществляемых Агентством мер по предупреждению банкротства банка, а также формы и объемы оказания финансовой помощи устанавливаются в плане учас-

тия Агентства в предупреждении банкротства банка.

При этом большое внимание уделяется оценке финансового положения банков, которая должна проводиться совместно с представителями Банка России в соответствии с нормативным актом - указанием Банка России "Об оценке экономического положения банков" от 30 апреля 2008 г. № 2005-У. По результатам этой оценки, основные показатели экономического положения банков в 2009-2010 гг. свидетельствуют о сохранении устойчивости банковского сектора в целом. Несмотря на сокращение в 2009 г. количества банков, отнесенных по экономическому положению к 1-й и 2-й классификационным группам, с 916 до 878, их доля в общем количестве действующих банков увеличилась с 86,6% на 1 января 2009 г. до 87,2% на 1 января 2010 г. Число банков 3-й, 4-й и 5-й групп уменьшилось со 138 до 127, а их доля в количестве действующих банков - с 13,0 до 12,6%. При этом удельный вес активов банков 1-й и 2-й групп в совокупных активах банковского сектора в 2009 г. оставался высоким (93,6% на 1 января 2010 г.).

В 2009-2010 гг., в условиях преодоления кризиса, Банк России повысил оперативность стресс-тестирования: в январе-сентябре 2009 г. стресс-тесты российского банковского сектора проводились ежемесячно. В дальнейшем с учетом наметившейся стабилизации в банковском секторе Банк России вернулся к ежеквартальной практике проведения стресс-тестирования. В рамках совершенствования методики стресс-тестирования был расширен набор рассматриваемых сценариев, главным отличием которых явилось расширение диапазона вероятности наступления возможных негативных событий в части оценки кредитного риска. Банк России продолжит работу по совершенствованию сценариев стресс-тестов с учетом фактически наблюдавшихся кризисных явлений на финансовых рынках.

В сфере надзорного взаимодействия регулятора с кредитной организацией решалась задача исключения формальных подходов

при надзоре. В ряде случаев это обеспечило повышение прозрачности деятельности кредитных организаций и проводимых ими операций, позволило выявить ситуации, создающие реальную угрозу интересам кредиторов и вкладчиков. В перспективе сохранится акцент на развитие риск-ориентированных подходов в надзоре с дальнейшей активизацией усилий по анализу проводимых банками операций и определению реальной концентрации рисков, в особенности связанных с концентрацией рисков на бизнес владельцев банков.

В 2009 г. в составе примененных мер воздействия к кредитным организациям продолжали преобладать предупредительные меры. Количество примененных предупредительных мер воздействия по сравнению с 2008 г. снизилось и на 1 января 2010 г. составило 7182. В их составе основное место занимало направление письменной информации в адрес руководства банков (направлена в адрес 1031 банка). Территориальными учреждениями Банка России были проведены совещания с 514 банками.

Наряду с проводимой работой по заключению соглашений о сотрудничестве (меморандумов о взаимопонимании) с зарубежными органами банковского (финансового) надзора, с 2009 г. представители Банка России участвовали в работе так называемых надзорных коллегий, формируемых органами банковского надзора ведущих банков в целях координации надзорной работы с крупнейшими международными банковскими группами. В течение 2009-2010 гг. существенное внимание уделялось вопросам совершенствования методологии по основным направлениям банковского надзора на основе международных подходов. Таким образом, в результате проведения комплекса мер по обеспечению стабильности банковского сектора и предупреждения банкротства кредитных организаций удалось создать предпосылки их дальнейшего стратегического развития¹.

¹ См. также: <http://www.cbr.ru>.

Поступила в редакцию 14.12.2010 г.