

УДК: 336.71.078.3

РОЛЬ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ В РАЗВИТИИ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Рындина И. В.

*Кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономического анализа, статистики и финансов,
Кубанский государственный университет,
Российская Федерация, г. Краснодар*

Чонка А. А.

*Магистрант кафедры экономического анализа, статистики и финансов,
2 курс, направление 38.04.08 «Финансы и кредит»
Кубанский государственный университет,
Российская Федерация, г. Краснодар*

Аннотация

В данной работе был проведён анализ теоретической и методологической баз реструктуризации банковской системы РФ, выявлены прогнозируемые закономерности и перспективы реструктуризации, а также дана оценка её значения для развития всей банковской системы страны. В ходе работы было исследовано влияние реструктуризации на качественные характеристики всей банковской системы. Были выявлены закономерности трансформаций кредитных организаций в процессе реструктуризации. Были выделены главные задачи реструктуризации банковских систем, к которым относятся: рост капитализации банковских учреждений, качественное изменение структуры всего банковского сектора, рост доверия к банковской системе и как следствие увеличение числа инвесторов, кредиторов и клиентов, создание и поддержка существующих конкурентоспособных кредитных организаций, внедрение современных тенденций и технологий в организации банковского сектора.

Ключевые слова: реструктуризация, банковский сектор, санация, кредитные организации, банки.

***THE ROLE OF RESTRUCTURING IN THE DEVELOPMENT OF THE
RUSSIAN BANKING SYSTEM***

Ryndina I. V.

Candidate of Economic Sciences,

Associate Professor of Economic Analysis, Statistics and Finance,

Kuban State University,

Russian Federation, Krasnodar

Chonka A. A.

Master of Economic Analysis, Statistics and Finance,

2 course, direction 38.04.08 "Finance and credit"

Kuban State University,

Russian Federation, Krasnodar

Annotation

In this work, an analysis of the theoretical and methodological base of the restructuring of the banking system of the Russian Federation was carried out, the predicted patterns and prospects of restructuring were identified, as well as estimates were given for the development of the entire banking system of the country. In the course of the work, the impact of restructuring on the qualitative characteristics of the entire banking system was investigated. The patterns of transformation of credit organizations in the restructuring process were identified. The main tasks of the restructuring of banking systems were identified, which include: increasing the capitalization of banking institutions, a qualitative change in the structure of the entire banking sector, increasing confidence in the banking system and, as a result, increasing the number of investors, lenders and customers, creating and supporting

existing competitive credit organizations, introducing modern trends and technologies in the organization of the banking sector.

Keywords: restructuring, banking sector, reorganization, credit organizations, banks.

Новые экономические реалии, стоящие перед российской банковской системой, обозначили ряд ключевых моментов в ее развитии в условиях цифровизации финансовых систем. В частности, речь идет о качественных и количественных структурных преобразованиях российского банковского сектора, которые будут отвечать всем требованиям цифровой экономики XXI века. Наметившаяся в мировой финансовой практике тенденция на укрупнение финансовых институтов и расширение универсализации их деятельности ставят вопрос о необходимости продолжения качественной реструктуризации банковского сектора Российской Федерации.

Реструктуризация банковской системы в целом является эволюционным процессом, базирующимся на концепции предпринимательства. Данный процесс динамичен и существенно видоизменяется в различных странах по степени вносимых изменений. Нельзя не согласиться с мнением О.Ш. Туменбаевой относительно процесса реструктуризации [5]. Так, процесс реструктуризации представляет собой восстановление платежеспособности и рентабельности каждого отдельно взятого банка и банковской системы в целом. Необходимо отдельно отметить, что для многих зарубежных компаний понятие «реструктуризация» стало образом жизни, без которого невозможно сохранить и нарастить рыночные позиции.

Также необходимо вывести общую цель реструктуризации, которой является изменение банковского сектора страны до тех пор, пока он не станет соответствовать потребностям реального сектора экономики, не реализует свой возможный потенциал и не выйдет на последовательное, устойчивое и прогрессивное развитие.

Данная цель может быть детализирована в российских условиях и рассмотрена в перечне задач, решение которых и составляет поиск оптимального пути реструктуризации банковского сектора страны:

– Анализ и последовательное разрешение проблем, существующих в отношениях банковского и реального секторов экономики;

– количественное и качественное изменение структуры банковского сектора, подразумевающее восстановление конкурентоспособности проблемных банков, имеющих перспективы развития, и ликвидация нежизнеспособных и неплатежеспособных банковских структур, при постоянном совершенствовании механизмов санации и ликвидации;

– предоставление льгот и компенсаций региональным банкам для поддержания существующей банковской структуры в федеральных округах с малым количеством кредитных организаций и её роста до масштабов, когда она будет способна предоставлять банковские услуги населению на территории всей страны и охватывать все населённые пункты;

– восстановление доверия населения к банковскому сектору, создание стимулов и условий, в которых будет наблюдаться не только количественный, но и качественный рост клиентских баз, депозитных счетов в кредитных организациях.

Сложившаяся к настоящему времени банковская структура РФ стала зарождаться в начале девяностых годов прошлого века. Правительство РФ впервые приняло решение о реструктуризации банковского сектора страны и определило цели, задачи и направления деятельности Центрального Банка, а также функции законодательной и исполнительной власти по реструктуризации и восстановлению банковской системы в 1997 г. Данные решения отражены в программе ЦБ «О мерах по реструктуризации банковской системы Российской

федерации»¹. С начала 2000 года наблюдается сокращение числа действующих кредитных организаций (рисунок 1).

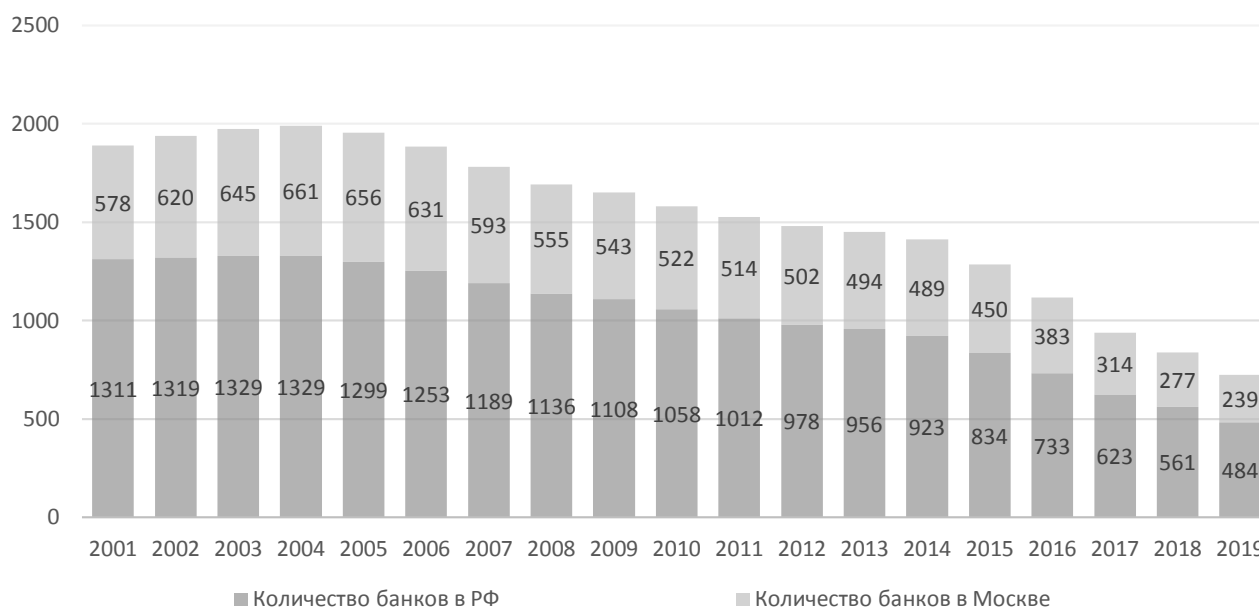


Рисунок 1 – Количество банков в России в период 2001-2019 гг.²

В связи со складывающейся тенденцией с целью стабилизации банковского сектора Банк России объявляет о создании Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО), просуществовавшее до 2004г. и провело реструктуризацию 21 банка³. После на фундаменте АРКО образуется Агентство по страхованию вкладов (АСВ), которое фактически вбирает в себя все функции АРКО. Вместе с этим АСВ получает монопольные права на реструктуризацию банков. Необходимо отметить, что на данный момент АСВ провёл санацию двадцати семи банков, в процессе санации

¹ Электронный Фонд (1998) О мерах по реструктуризации банковской системы Российской Федерации, 21 ноября. [Electronic Fund (1998) On Measures for Restructuring the Banking System of the Russian Federation, November 21 (In Russian).] <http://docs.cntd.ru/document/901724974>

² Центральный Банк Российской Федерации (2020) Информация о банковской системе Российской Федерации, количество действующих кредитных организаций, 15 января. [Central Bank of the Russian Federation (2020) Information on the banking system of the Russian Federation, the number of existing credit organizations, January 15. (In Russian).] <https://www.cbr.ru/statistics/pdko/lic/>

³ Журнал коммерсант (1998) Триумфальное АРКО, 1 декабря. [Kommersant Magazine (1998) Triumphal ARCO, December 1. (In Russian).] <https://www.kommersant.ru/doc/14996>

находится девятнадцать кредитных учреждений. Также агентство провело шестьсот восемьдесят четыре ликвидационных процедур в отношении банков, а количество завершённых составило триста двадцать. [6]

Однако, проводимая АСВ процедура санации, мягко говоря, была далека от идеала, поэтому 01.05.2017 года президент РФ подписал закон, предполагающий создание организации, управляющей санацией проблемных и нежизнеспособных структурообразующих банков. Она получила название Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС в дальнейшем), необходимо отметить, что она полностью подконтрольна ЦБ РФ.

До создания ФКБС, санацией нежизнеспособных кредитных учреждений, назначением управляющих в проблемные банки и выдачей кредитов занималось АСВ. При этом, фактически, санацией проблемного банка занимались более успешные конкуренты, так как именно им на конкурсной основе предлагались кредиты от АСВ под 0,5% годовых на срок в 10 лет. Финансы для предоставления таких выгодных кредитов брались из взносов всех банков, участвующих в системе страхования вкладов. Фактически, банк, проводящий санацию получал прибыль за счёт остальных организаций банковского сектора, при этом он никак не был заинтересован в поддержании жизнеспособности санируемого банка и в подавляющем большинстве случаев только способствовал разорению конкурента.

Данная проблема требовала немедленного поиска путей решения, её нельзя было просто игнорировать, так как сумма проблемных долгов в банковском секторе стала составлять 4 трлн. рублей, или примерно 40% от всего капитала сектора. Поиск путей решения данного вопроса совпал с ростом негативных тенденций в системообразующем банке “Открытие”, поэтому новый метод реструктуризации было решено применить в августе 2017 года именно на данном учреждении. [4]

Новизна метода заключалась в замене денег частных банков государственными, то есть, не выдавать деньги банкам-санаторам, а Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

осуществлять вложение капитала непосредственно через структуры, подконтрольные ЦБ. При данном методе ЦБ РФ фактически становится собственником банка с долей 75%. В случаях успешной санации банка и его выходе из кризисной ситуации за ЦБ остаётся решение о продаже пакета акций частным лицам или прежним собственникам банка.

При исследовании международного опыта, в частности США, где происходило “заливание” финансами проблем крупных, системообразующих банков в кризисный 2008 год, стали очевидны принципиальные проблемы и различия применения данного метода по отношению к РФ. Так, в США, активы банков, выкупленных государством с целью нивелирования возможности краха данных кредитных учреждений, были проданы обратно частным лицам в течение нескольких лет, после разрешения кризисной ситуации. При анализе банковской системы РФ, в которой в настоящее время число банков с государственным участием достигает 70% и показывает положительную тенденцию к росту, данный исход представляется маловероятным. Из-за очевидного дальнейшего огосударствления кредитных организаций РФ через ФКБС, банковский сектор в целом рискует стать менее конкурентоспособным и, как следствие, менее эффективным.

Согласно докладу Центробанка «Итоги десятилетия 2008–2017 годов в российском банковском секторе», опубликованном в июне прошлого года, доля активов российских банков, контролируемых государством, за 10 лет выросла с 40,2 до 58,5%⁴. Однако, общее число кредитных учреждений показывает устойчивую тенденцию к сокращению, в условиях ужесточения регулирования для системообразующих банков.

Банковский сектор, несмотря на всплеск отзыва лицензий в 2014-2016 годах, начинает постепенно стабилизироваться. После достижения пика в 2016

⁴ Центральный Банк Российской Федерации (2018) Серия докладов об экономических исследованиях, июнь. [Central Bank of the Russian Federation (2018) Series of Economic Research Reports, June (In Russian).] <https://www.cbr.ru/Content/Document/File/43933/wps31.pdf>
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

году, тенденция явно пошла на спад, и многие специалисты прогнозируют, что к концу 2020 года будет меньше отозванных лицензий, чем в 2019 году. Динамика изменения отозванных банковских лицензий отражена на рисунке 2.

Центральный Банк РФ в 36 своих пресс-релизах в качестве причины отзыва лицензии, в основном, указывает “рискованную бизнес-модель”, которая подразумевает кредитование собственных проектов владельцев данного банка за счет средств вкладчиков и, как следствие, манипуляции и недостоверную оценку активов вкладчиков. [7]

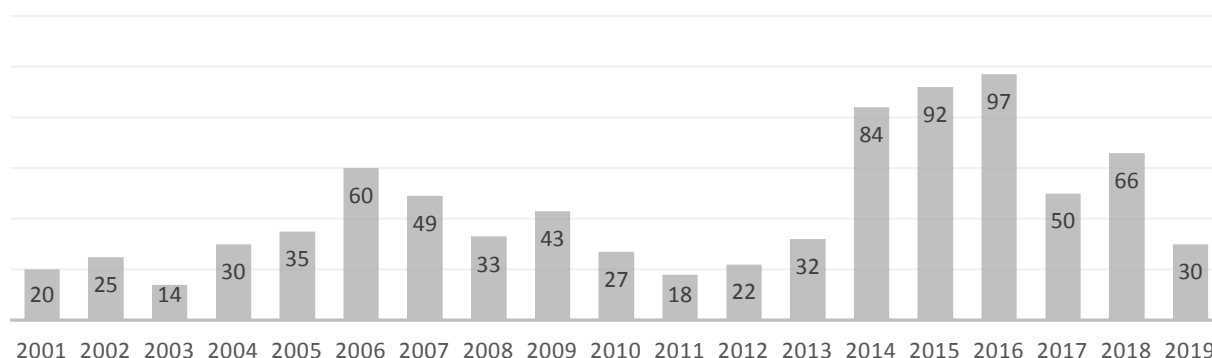


Рисунок 2 – Динамика отзыва лицензий Центральным Банком РФ
в 2001-2019 гг., шт.⁵

В основном, причиной отзыва лицензий называются нарушения банковского законодательства, а также проблемы, связанные с нехваткой собственных средств и капитала. Многие банки прекратили свое существование, а некоторые стали входить в состав более крупных, что, в свою очередь, вызвало предположения о том, что регулятору просто проще осуществлять контроль над меньшим количеством более крупных банков. Вместе с этим, необходимо также позаботиться о защите финансовых средств

⁵ Информационный портал Единый Банк (2020), ЦБ отозвал лицензию, банки лишённые лицензии, 6 марта. [Information portal United Bank (2020), the Central Bank revoked the license, banks deprived of a license, March 6. (In Russian).] <http://1eb.ru/bank/otozvannye-licenzii/>
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

инвесторов ликвидируемых и saniруемых банков. Например, Зиниша О.С. также считает, что «финансовый сектор нуждается в соответствующем регулировании, которое позволит защитить интересы инвесторов и других вовлеченных экономических субъектов». [3]

Основными причинами отзыва банковских лицензий указываются следующие:

– Неисполнение требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Центрального Банка;

– выявление фактов предоставления недостоверных данных в отчетности;

– коэффициент достаточности капитала кредитного учреждения в настоящий момент ниже 2%;

– значение объема собственных средств банка ниже минимального размера уставного капитала;

– выявление невозможности удовлетворения требований кредиторов в течение 14 дней с даты, требующей их оплаты.

Реструктуризация банковского сектора, в частности, присоединение и реорганизация малых и средних банков к более крупным приводит к дополнительному росту концентрации активов и капитала в системообразующих и, как правило, государственных банках (рисунок 3). Данную тенденцию стимулирует и то, что согласно исследованию Зиниша О.С. «...большинство представителей крупного и среднего бизнеса, несмотря на специальные госпрограммы по снижению ставки кредитования, чаще прибегают к зарубежным кредитам. Это объясняется тем, что даже с учетом всех льгот и преференций процентная ставка по кредиту в иностранных банках в разы ниже, чем в отечественных». [2]

На рисунке 3 можно наблюдать тенденцию, как в течение последних двух лет концентрация активов 5 крупнейших банков изменилась с 55,8% до 60,4%, доля топ-50 показал рост на 1,3% до 91,4% и у топ-200 на 0,5% до 99% соответственно. При этом доля saniруемых банков снизилась с 12,2% в 2018 году и стала составлять 10,6% в 2019. Как сообщила председатель ЦБ РФ Эльвира Набиуллина в Госдуме в апреле 2019 года, с середины 2017-го по 2019 год Центробанк выделил ФКБС на санацию банков 2,3 трлн руб. (из них 800 млрд руб. — это вложения в капитал).

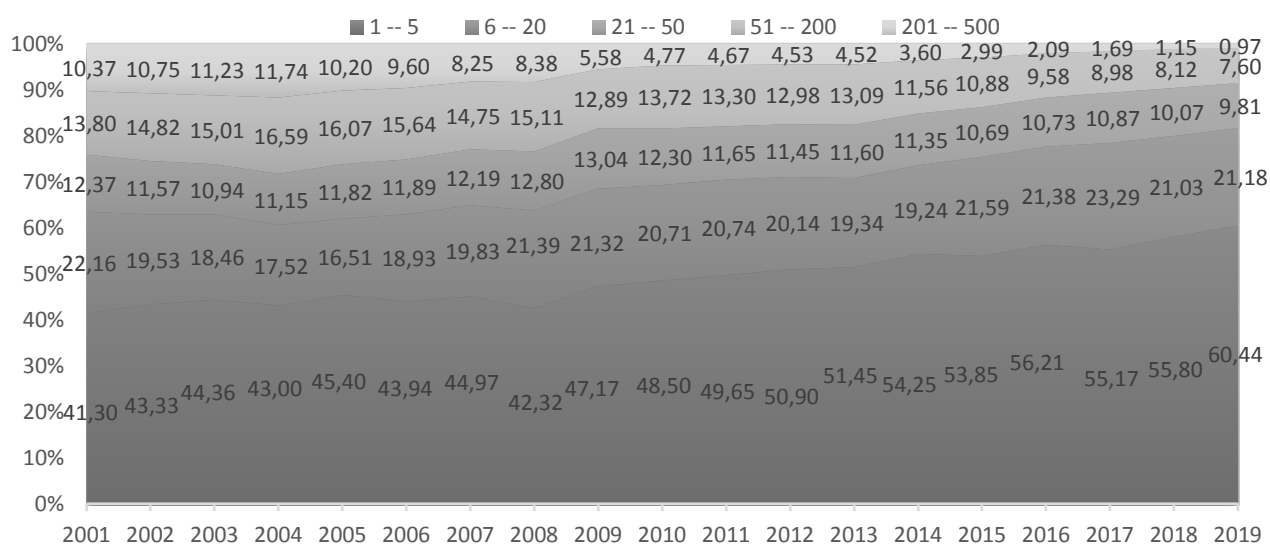


Рисунок 3 – Концентрация активов банковского сектора РФ с 2001 по 2019 год.⁶

Проведенный анализ позволил сделать следующие выводы относительно того, какую роль реструктуризация, проводимая ЦБ РФ, оказала на развитие банковской системы страны, а также какие меры способны обеспечить её дальнейшее развитие и устойчивость.

⁶ Центральный Банк Российской Федерации (2019) Отдельные показатели деятельности кредитных организаций, 2 февраля. [The Central Bank of the Russian Federation (2019) Selected performance indicators of credit institutions, February 2. (In Russian).] https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-1-3_010219.htm&pid=pdko_sub&sid=opdkovo

Влияние, которое оказала на банковский сектор проводимая с 2001 по 2019 год политика реструктуризации:

– Резкое уменьшение числа банков за весь период наблюдений вследствие отзыва лицензий, объединения, а также закрытия в связи с нехваткой капитала. Проводимая как АРКО, так и АСВ реструктуризация банковского сектора не принесла практически никаких значимых успехов из-за несовершенства метода реструктуризации банков, используемого на тот момент. В свою очередь, ФКБС кроме санации нескольких системообразующих банков (Открытие, Бинбанк, Промсвязьбанк) никак не успел себя проявить.

– Положительная динамика огосударствления банковской сферы РФ. Из топ-10 банков России только 2 относятся к частным. В настоящий момент государство подконтрольно более 70% активов всей банковской сферы.

– Ликвидация неустойчивых крупных или даже системообразующих банковских структур. Так, 2019 год ознаменовал рекордные показатели прибыли в размере 1,9 трлн рублей [1].

– Расширение программ льготных кредитов малому и среднему бизнесу (МСБ в дальнейшем) с целью поддержки региональных банков.

Подводя итоги, следует перечислить меры, которые необходимо принять для дальнейшей стабилизации и развития банковского сектора:

1. Оказание поддержки корпоративному кредитованию через расширение программы субсидирования ставок для МСБ. Данная мера позволит поддержать рентабельность малых и средних региональных банков.

2. Совершенствование законодательства, регулирующее отношения в рамках потребительского кредитования, гарантии защит прав клиентов банков и самих кредитных учреждений с целью снижения существующей кредитной ставки.

3. Рост прозрачности капитала, кредитных операций и активов в учреждениях банковского сектора. Центральному Банку необходимо провести

трудоёмкую работу по трансформации кредитного рынка в прозрачный сегмент финансового рынка.

Реализация всех вышеуказанных мероприятий будет способствовать усиленной качественной реструктуризации и трансформации российского банковского сектора, а также позволит повысить доверие к коммерческим банкам и качеству оказываемых банковских услуг со стороны экономических субъектов.

Библиографический список:

1. Доронкин М., Сараев А. (2019), Прогноз развития банковского сектора в 2019 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank_sector_forecast2019 (Дата обращения 21.05.2020).
2. Зиниша О.С., Серопол А.И., Поддубная А.В.: Проблемы и перспективы кредитования крупного и среднего бизнеса в Краснодарском крае // Вектор экономики. – 2019. – № 2 (32) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_37073921_95507638.pdf (Дата обращения 26.05.2020).
3. Зиниша О.С., Ховятский А.А., Кизогян С.Г.: Роль и место банковских кредитов в финансировании стартапов // Вектор экономики. – 2019. – № 1 (31) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_36914207_64876382.pdf (Дата обращения 26.05.2020).
4. Литова Е., Нагаев К. (2019) Fitch оценило расходы Цб на расчистку банковского сектора в 70\$ млрд. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/28/03/2019/5c9cb7889a7947290238b28a> (Дата обращения 21.05.2020).

5. Туменбаева О.Ш. (2013) Стратегии реструктуризации банков в период систематических кризисов банковской системы // Вестник университета Туран. – 2013. – № 3. – с. 145-149.
6. Турбанов А. (2008) Социальная стабильность должна ставиться выше принципов либеральной рыночной экономики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/1049549> (Дата обращения 23.05.2020).
7. Хасанова С., Тихонов В. (2019) Обзор: банковский сектор в 2018 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10890092> (Дата обращения 24.05.2020)

Оригинальность 75%