

Антонюк Олеся Анатольевна

Antonyuk Olesya Anatolyevna

соискатель кафедры «Финансы и кредит»
Поволжского государственного университета сервисаExternal PhD student, Finance and Credit Department,
Volga Region State University of Service**РЕГИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ:
ИГРА ПО НОВЫМ ПРАВИЛАМ****REGIONAL BANKS:
NEW RULES OF THE GAME****Аннотация:**

В статье представлена характеристика функционирования региональных средних и мелких банков в современных экономических условиях, изучено влияние внешних и внутренних факторов экономики на показатели деятельности данной группы банков. Тенденции и результаты исследования подтвердили необходимость совершенствования законодательства в части регулирования деятельности региональных кредитных организаций. В работе рассмотрен подход Банка России к наделению банков статусом «региональный», предполагающий соблюдение организациями ряда требований при ведении бизнеса. Исследованы специфика указанного подхода, а также существующие и потенциальные проблемы, с которыми может столкнуться российская банковская система на практике. Представлены рекомендации к применению схемы определения системно значимых банков в институциональной банковской структуре в разных регионах Российской Федерации.

Ключевые слова:

региональные банки, мелкие и средние банки, статус регионального банка, банковская система, устойчивость банковской системы, упрощенное регулирование региональных банков.

Summary:

The paper presents the characteristics of regional small- and medium-sized banks in the current economic situation. The impact of external and internal economic factors on the performance of this group of banks is considered as well. The research trends and findings proved the need to improve the legislation in terms of regional banks regulation. The author discusses the approach of the Bank of Russia to grant the credit organizations the status of "regional banks", involving compliance with a number of requirements when implementing their activities. The specific nature of this approach is examined. Besides, the existing and potential problems of the Russian banking system are reviewed. The author provides recommendations how to define the system-relevant banks in the institutional banking structure in different regions of the Russian Federation.

Keywords:

regional banks, small- and medium-sized banks, regional bank status, banking system, soundness of banking system, simplified regional bank regulation.

В условиях трансформации экономических отношений на мировой арене российская банковская система претерпевает серьезные изменения. Резкое сокращение числа коммерческих кредитных учреждений сопровождается монополизацией системы с формированием сложноструктурированных холдингов и групп, укрупнением и экспансией банков, контролируемых государством, ужесточением со стороны регулятора пруденциального надзора. Ввиду жесткой ценовой конкуренции, проблемы доступа к дешевой ликвидности, высоких операционных затрат региональным средним и мелким банкам все сложнее бесперебойно работать, поддерживая на должном уровне финансовую стабильность [1]. В частности, период 2011–2016 гг. характеризуется устойчивой тенденцией снижения количества средних и мелких банков, а также их доли в совокупных активах и капитале банковского сектора (рисунок 1).

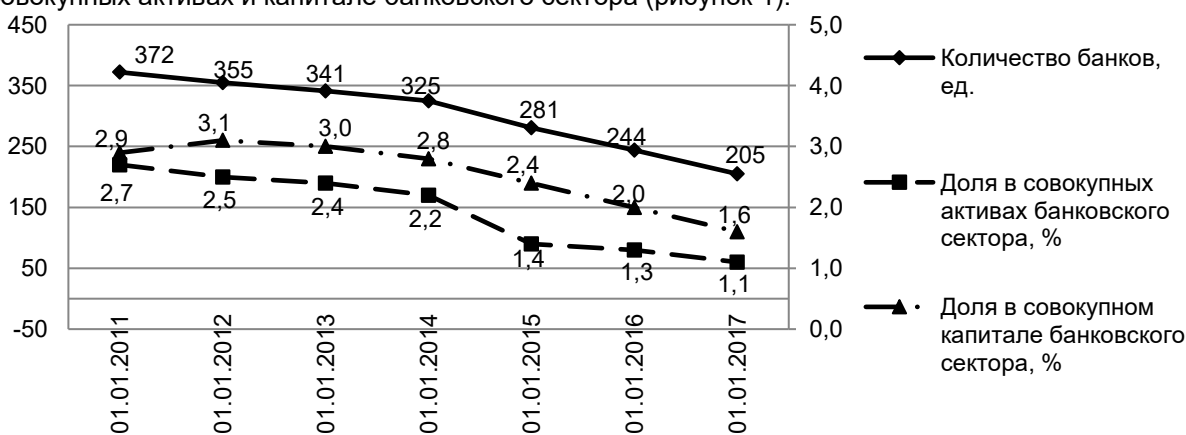


Рисунок 1 – Характеристика показателей деятельности региональных средних и мелких банков [2]

Обеспеченность регионов кредитными организациями снижается за счет изменения институциональной банковской структуры, а именно сокращения количества банков и их внутренних структурных подразделений [3]. На фоне уменьшения доли региональных средних и мелких банков в банковской системе увеличивается вес банков, контролируемых государством. На 01.01.2017 г. концентрация последних в совокупном капитале банковского сектора составила 64,2 %, что на 3,6 % больше аналогичного показателя предыдущего периода. Вес в совокупных активах составил 59,0 %, подтвердив умеренный рост на 0,4 % за 2016 г. В группе крупных частных банков отмечена противоположная динамика: снижение веса в совокупном капитале до 21,1 % и расширение доли в совокупных активах до 31,2 %, что на 1,4 % больше соответствующих значений за предыдущий период.

Следует отметить, что за исследуемый отрезок времени самыми распространенными причинами отзыва лицензий у банков стали неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, а также нарушение норм федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В частности, в распределении банков, лицензия которых была отозвана в 2016 г., более 90 % кредитных организаций прекратили деятельность ввиду нарушения регулятивных нормативов. Отзыв лицензии у оставшейся доли учреждений связан с иными причинами, отличными от неисполнения требований законодательства и регулятора (преднамеренным выводом активов банка, угрозой интересам вкладчиков и кредиторов, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и т. д.).

Период 2014–2016 гг. характеризовался напряженностью и регрессом всех сфер экономики, чему способствовали внешние и внутренние негативные факторы. Волатильность национальной валюты совпала с вводом санкционного режима в отношении ряда крупных российских компаний и физических лиц, что, безусловно, отразилось на устойчивости не только реального сектора экономики, но и банковской системы, в частности на показателях деятельности региональных кредитных учреждений (рисунок 2).

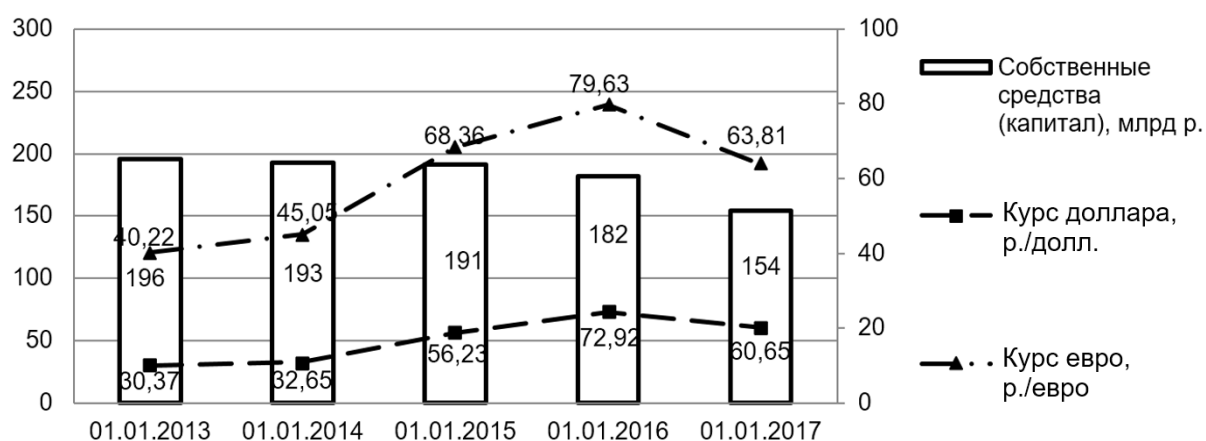


Рисунок 2 – Влияние факторов развития экономики на показатель собственного капитала региональных средних и малых банков [4]

Анализ данных свидетельствует, что собственные средства группы региональных и средних банков имеют устойчивую тенденцию к сокращению. Максимальный эффект от сдерживающих факторов развития экономики, в частности изменения стоимости национальной валюты, наблюдался в 2015–2016 гг., когда темпы прироста совокупного капитала составили 19,4 %. В этом отчетном периоде ввиду переоценки валютных активов и обязательств на постоянной основе региональные банки были вынуждены поддерживать норматив достаточности собственного капитала (H_1) в целях покрытия потенциальных убытков. Процесс консолидации банковского сектора также нашел отражение в совокупном показателе собственных средств региональных банков. Так, в 2016 г. 34 кредитные организации, прекратившие деятельность, составляли капитал в размере 22 млрд р. В то же время основными источниками капитализации региональных малых и средних банков по-прежнему являлись прибыль, сформированные из нее фонды, а также эмиссионный доход [5].

Мировые финансовые и политические проблемы, затронувшие все сферы деятельности банков, в очередной раз подчеркнули, что малые и средние кредитные учреждения находятся в уязвимом положении. В сложившейся стрессовой ситуации банки были вынуждены на постоянной основе проводить переоценку и докапитализацию, формировать резервы в повышенном объеме, более тщательно и осторожно подходить к оценке активов и заемщиков, искать дополнительные доступные источники фондирования в целях поддержания оперативной и долгосрочной ликвидности.

Данный период позволил констатировать, что принятых Центральным банком мер по поддержанию ключевой ставки, расширению кредитных аукционов недостаточно для создания устойчивой к шокам и стрессовым явлениям банковской системы, следовательно, требуется комплексное совершенствование подходов к регулированию банковского сектора. В частности, в последнее время в научном сообществе ведутся дискуссии о наделении средних и мелких банков статусом «региональный» для осуществления контроля по упрощенной схеме. В связи с актуальностью данного вопроса Банк России разработал законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), который был утвержден в 2017 г. и вступил в силу с начала 2018 г. В указанном документе отражено четкое разграничение банков по видам выданных лицензий – универсальной и базовой. Таким образом, с 01.01.2018 г. к региональному банку относятся кредитные организации, имеющие базовые лицензии на осуществление деятельности и осуществляющие ее на следующих условиях [6]:

- собственный капитал такого банка должен быть не менее 300 млн р., предельная допустимая величина – 1 млрд р.;
- не предусмотрены участие на международном рынке капиталов, проведение сложноструктурированных трансграничных сделок (кроме обыкновенных переводов), открытие корреспондентских счетов в зарубежных банках и счетов депо в иностранных депозитариях;
- не допускается размещение депозитов и иных денежных средств нерезидентам;
- территориальные ограничения по ведению деятельности банка отсутствуют;
- установлен особый порядок подачи заявки на изменение вида лицензии банка с базовой на универсальную.

Банки с базовой лицензией будут больше ориентированы на сегмент малого и среднего бизнеса, а также население, поэтому они будут находиться на упрощенном регулировании деятельности. Последнее не предусматривает выполнение таких обязательных нормативов, как достаточность базового капитала банка ($H_{1.1}$) и буферов капитала, мгновенная и долгосрочная ликвидность (H_2 и H_4), ограничения максимального размера крупных кредитных рисков и рисков по инсайдерам банка (H_7 , $H_{9.1}$, $H_{10.1}$). Раскрытие информации также будет иметь упрощенный характер, а на должности руководителей подразделения управления рисками и службы внутреннего контроля сможет назначаться одно лицо, курирующее сразу два блока и совмещающее функции обоих направлений (таблица 1).

Таблица 1 – Основные различия между видами банковских лицензий

Параметр	Универсальная лицензия	Базовая лицензия
Размер собственных средств	От 1 млрд р.	От 300 млн до 1 млрд р.
Ограничения на виды банковских операций	Нет	Есть
Ограничение осуществления деятельности по территориальному признаку	Нет	Нет
Регулирование	Выполнение всех нормативов, требований, в том числе в соответствии с документом банковского надзора «Базель III»	Упрощенное регулирование
Менеджмент подразделения внутреннего контроля	Назначается отдельное лицо, курирующее службу внутреннего контроля	Руководитель может не назначаться, функции осуществляет руководитель управления рисками

При комплексном рассмотрении проблемы функционирования мелких и средних банков мы пришли к выводу, что рациональность в наделении их особым статусом есть. Это позволит кредитным учреждениям существенно сократить расходы. Однако в идее совершенствования имеется обратная сторона медали. Предложенные требования значительно ограничивают потенциал региональных банков, их желание увеличивать операционную деятельность, способность конкурировать с крупными банками, возможность участвовать в интересных зарубежных инвестиционных проектах.

В целях достижения максимально благоприятного эффекта для банковской системы переход к пропорциональному банковскому регулированию должен быть постепенным и не носить мгновенный и тотальный характер. Поскольку именно обыкновенные граждане являются основными потребителями банковских услуг, они должны быть подготовлены к игре по новым правилам. Принимая во внимание невысокую финансовую грамотность населения, потребуется определенное время для осознания следующих фактов:

- финансовая устойчивость и надежность банка не зависят от вида банковской лицензии;
- банк с базовой лицензией не хуже банка с универсальной;
- такая кредитная организация не является банком второго сорта [7].

Кроме того, в переходный период особое внимание должно быть уделено банкам системной значимости конкретных регионов, оказывающим значительное влияние на развитие территорий. Данные кредитные организации являются основными налогоплательщиками, формируя местный бюджет регионов, они также задействованы в поддержании и распределении финансовых потоков хозяйствующих субъектов в целях развития реального сектора экономики.

По нашему мнению, целесообразно дополнительно разработать документ, регламентирующий порядок определения системно значимых банков на региональном уровне, процедуру предоставления полученных результатов кредитными организациями, а также порядок систематизации, аккумуляции, обработки сводных данных и их публикации в общедоступных источниках. Банком России в указании от 22.07.2015 г. № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» утверждена схема выявления таких учреждений, учитывающая требования документа банковского надзора «Базель III», и применена на крупных банках и банках федерального значения. Однако предложенный расчетный инструментариий неидеален, поскольку в основном ориентирован на размер и масштабы деятельности кредитной организации.

В методике определения системно значимых региональных банков базовыми индикаторами могут стать показатели финансовой стабильности, такие как критерий защищенности активов основным базовым капиталом, частный коэффициент устойчивого финансирования, коэффициент чистого стабильного финансирования, а также дополнительные параметры, учитываемые и применяемые банками при стресс-тестировании. Как мы полагаем, именно они наиболее емко и полноценно отражают способность кредитных организаций противостоять сдерживающим и негативным факторам развития экономики, а также возобновлять нормальную бесперебойную деятельность после наступления неблагоприятных событий. Четкий регламент идентификации системно значимых банков конкретных территорий и муниципальных образований структурирует процесс предоставления полученной при расчетах информации, позволит своевременно отслеживать состояние банковского сектора каждого субъекта Российской Федерации и оценивать его с точки зрения привлечения инвестиций.

Таким образом, несмотря на современные тенденции развития российской экономики и банковской системы, региональные банки по-прежнему являются рычагами, дающими возможность влиять на развитие территорий. В институциональной структуре банковской системы России данные кредитные организации занимают особое место, они отличаются оперативностью в принятии решений и способностью быстро адаптироваться к тем или иным условиям, изменяя модель управления и вектор дальнейшего развития. Все это еще раз подтверждает гипотезу, что подходы к осуществлению деятельности подобных банков должны быть усовершенствованы на законодательном уровне и стать максимально комфортными для региональных кредитных учреждений с учетом специфики экономики каждого региона.

Ссылки и примечания:

1. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора. 2010–2016 гг. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=nadzor> (дата обращения: 22.05.2018) ; Bank Competition and Financial Stability: Evidence from the Financial Crisis / B. Akins, L. Li, J. Ng, T. Rusticus // Journal of Financial and Quantitative Analysis. 2016. Vol. 51, no. 1. P. 1–28.
2. Составлено по данным Отчетов о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2010–2016 гг.
3. Согласно данным Федеральной службы государственной статистики.
4. Составлено по данным Московской биржи.
5. Согласно данным Отчетов о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2010–2016 гг.
6. Развитие пропорционального регулирования банковского сектора в Российской Федерации – федеральный закон от 1 мая 2017 г. № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/Press/press_centre/events/02062017.pdf (дата обращения: 22.05.2018).
7. Терновская Т. Банки разделили, дав шанс каждому побыть универсальным [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=9720194> (дата обращения: 22.05.2018).

References:

Akins, B, Li, L, Ng, J & Rusticus, T 2016, 'Bank Competition and Financial Stability: Evidence from the Financial Crisis', *Journal of Financial and Quantitative Analysis*, Vol. 51, no. 1, pp. 1–28. <https://doi.org/10.1017/s0022109016000090>.

A report on banking sector and banking supervision in 2010-2016 2018, viewed 22 May 2018, <<http://www.cbr.ru/publ/?PrId=nadzor>>, (in Russian).

Ternovskaya, T 2018, *Banks were separated. They got a chance to be universal*, viewed 22 May 2018, <<http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=9720194>>, (in Russian).