

Актуальные тенденции и вызовы в работе российских банков в условиях консолидации и огосударствления банковской системы

СЕНИН В.Б.¹, ГРИГОРЬЕВА И.А.²

Консолидация и огосударствление банковской системы России начались в 2013 году. За это время Центральный банк отозвал 523 лицензии и санировал 60 банков. На данный момент в России работают 433 кредитные организации, а на санации 60 из них ушло 4,5 трлн. рублей. Само по себе оздоровление банковского сектора, которое приводит к его сжатию, всегда вызывало критику финансового сообщества, поскольку сокращает конкуренцию. Ситуация ухудшилась, когда в 2017 году ЦБ начал применять новый механизм санаций — через Фонд консолидации банковского сектора, поскольку через него ЦБ сам становился собственником санлируемых банков. Таким образом, на финансовом рынке создаётся монополия в пользу государственных банков, поскольку ЦБ выступает не только регулятором, но еще и собственником крупных кредитных организаций, среди которых есть системно значимые.

Ключевые слова:

Санация, консолидация, огосударствление, банковский сектор

¹ **Сенин Владимир Борисович** – к.ю.н., профессор кафедры теории и практики взаимодействия бизнеса и власти НИУ ВШЭ.

² **Григорьева Инна Александровна** - выпускница Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова, факультет журналистики, бакалавр. Должность и место работы – редактор отдела «Экономика и финансы» газеты «Известия». Контактный телефон +7 915 132 68 27, e-mail inna00793@mail.ru

По состоянию на 1 января 2013 года в России было 956 банков. Почти за 7,5 лет их количество сократилось более чем вдвое и составило на 29 мая 2020 года всего 433. Все эти годы Центральный банк проводит политику оздоровления банковской системы. Регулятор отзывает лицензии у кредитных организаций, в которых были зафиксированы, например, вывод активов за рубеж, забалансовые вклады, нарушение нормативов ЦБ и многое другое. Однако, когда серьезные нарушения выявляются в крупных банках, отзыв лицензий у которых несёт риски для стабильности финансовой системы, ЦБ идёт по пути санации таких кредитных организаций. С 2013 года в общей сложности процедуре оздоровления подверглись 60 банков.

В 2013-2016 годы санации происходили через Агентство страхования вкладов (АСВ), а с 2017 года — через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС). Процедуры санации по первой схеме были признаны неэффективными председателем Центробанка Эльвирой Набиуллиной. Однако оздоровление банков именно через ФКБС вызывает среди экспертов наибольшую критику, поскольку через этот механизм ЦБ становится собственником saniруемых банков. Это влечёт за собой увеличение доли государства в экономике, а также конфликт интересов — ЦБ одновременно и собственник, и регулятор. После начала санаций через ФКБС положение частных банков на финансовом рынке изменилось не в лучшую сторону. Центробанк не делал официальных заявлений о завершении процедуры оздоровления банковской системы через санации, поэтому тема данной статьи остаётся актуальной и сегодня.

Для анализа актуальных тенденций и вызовов в работе частных российских банков в условиях консолидации и огосударствления банковской системы использованы публикации в СМИ, а также информация на официальных сайтах ЦБ, АСВ, ФКБС, а также saniруемых банков. Новизна темы статьи

заключается в том, что еще никто не анализировал две схемы санаций — через АСВ и ФКБС, а также изменения в банковской системе после ее консолидации в результате санаций. Предметом исследования являются изменения в банковском секторе, произошедшие в результате санаций. Эмпирическую базу статьи составили интервью с представителями частных и saniруемых банков, опубликованных в СМИ, а также комментарии представителей Центробанка и экспертов банковского рынка.

Согласно ФЗ от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Агентство по страхованию вкладов может осуществлять функции санации банков. Это возможно путём:

- выделения финансирования инвесторам, покупающим акции или доли в уставном капитале банка в количестве не менее 75% обыкновенных акций в форме акционерного общества;

- покупки акций или долей в уставном капитале банка в количестве не менее 75% обыкновенных акций банка в форме акционерного общества;

- оказания финансовой помощи банку при условии, что Агентством по страхованию вкладов и (или) инвестором приобретены у данного банка его акции или доли в установленном размере.

До 31 декабря 2014 года АСВ могло передавать имущество и обязательства банка или их части приобретателям, а также оказывать им финансовую помощь. Однако в 2014 году эта функция была изменена. Теперь АСВ может урегулировать обязательства банка только в случае отзыва у него лицензии. При осуществлении санаций банков АСВ может привлекать частных инвесторов или государственное финансирование. Для последнего Агентство получило из федерального бюджета имущественный взнос в

размере 200 млрд. рублей. Кроме этого, АСВ может использовать на санации деньги из фонда страхования вклада или брать кредиты у Центрального банка.

Если кредитная организация хочет принять участие в санации банка, она должна подать заявку на это в АСВ. Заявка направляется в АСВ заказным письмом с уведомлением. Также заявку можно передать любым другим способом, подтверждающим факт и дату получения заявки Агентством. В заявке должны быть указаны:

1) минимальный и максимальный размеры активов банков, в предупреждении банкротства которых кандидат может принять участие;

2) место нахождения банков, в предупреждении банкротства которых кандидат может принять участие;

3) контактная информация.

Срок действия заявки составляет 1 год с даты регистрации заявки в Агентстве.⁵ После этого все полученные заявки анализируются и выбирается банк-санатор. Согласно информации на официальном сайте Агентства страхования вкладов, на данный момент в процессе санации через АСВ находятся 17 банков. Завершены санации в 30 банках, а передача имущества и обязательств прошла в 4 банках (см. табл. 1).

Через АСВ завершены санации 30 банков. Официальная позиция ЦБ заключается в том, что неудачных санаций через АСВ не было. В частности, об этом в 2016 году заявлял первый зампред ЦБ Алексей Симановский. При этом, по словам его словам, «есть озабоченность и обеспокоенность»⁶. Однако регулятор неоднократно озвучивал

претензии в сторону банков-санаторов. Например, в 2016 году на Международном финансовом конгрессе глава ЦБ Эльвира Набиуллина заявила, что некоторые банки используют санацию сторонней кредитной организации для решения собственных проблем. "Наш анализ хода санаций показывает, что, как правило, сами инвесторы не вкладывают в капитал санлируемого банка, не всегда развивают его бизнес, а иногда и используют баланс санлируемого банка для плохих долгов, размещая значительную долю полученных на санацию средств в свои собственные проекты", — заявила она, не назвав конкретные кредитные организации⁷. Также Набиуллина сообщила, что банки-санаторы за счет оздоровления сторонней кредитной организации часто намеревались поправить и свое собственное материальное положение. Впрочем, конкретные примеры председатель ЦБ никогда не называла.

Одними из самых долгих и проблемных санаций через АСВ были банки «Российский капитал» и «Траст». Санация «Российского капитала» началась в 2008 году. Сначала санировать «Российский капитал» взялся НРБ банк, однако через полгода отказался. Конкретная причина этого не называлась. Бывший глава «Российского капитала» Михаил Кузовлев (возглавлял банк в 2015-2018 годах) в одном из интервью говорил, что работой НРБ было недовольно Агентство по страхованию вкладов⁸. В 2013 году Счетная палата опубликовала результаты проверки санации «Российского капитала». Основных претензий было две — отсутствие плана финансового оздоровления

⁵ Информация с официального интернет-сайта АСВ.

⁶ Цитата приведена в сообщении агентства ТАСС <https://tass.ru/ekonomika/3186447>

⁷ Цитата приведена в заметке газеты «Известия» <https://iz.ru/news/620301>

⁸ Из интервью РБК <https://www.rbc.ru/newspaper/2015/08/24/56bca7779a7947299f72bc6b>

банка в течение первых месяцев санации и слишком большой объем выделенных на эти цели денег. По сообщениям контрольного органа, НРБ проводил санацию «Российского капитала» без плана мер. По мнению аудиторов, это не позволяет сделать вывод о целевом и эффективном использовании средств, выделенных ему на санацию. Вторая претензия касалась объема денег, выделенных на оздоровление в целом (с учетом также санированных и присоединенных к «Российскому капиталу» впоследствии банка «Тарханы» и Потенциал-банка). На оздоровление «Российского капитала» было выделено 29 млрд. рублей. По мнению аудиторов, эта сумма была слишком завышенной. На выплаты вкладчикам трех санированных банков в случае отзыва у них лицензий государство потратило бы всего около 7,3 млрд. руб., - говорилось в сообщении контрольного органа.

После отказа НРБ от санации «Российского капитала» оздоровлением этого банка занялось само АСВ. Банк объединили с другими санлируемыми кредитными организациями. Затем было решено превратить «Российский капитал» в так называемого «мегасанатора». Он занялся санацией таких банков, как «Экспресс-Волга», «Пойдем!», ВУЗ-Банк, Газэнергобанк и Социнвестбанк. Однако в 2015 году «Российский капитал» неожиданно решил санировать строительную компанию «СУ-155». На завершение строительства компании государство выделило банку 33,2 млрд. рублей. Однако проблема с обманутыми дольщиками «СУ-155» долго не решалась. В связи с этим в 2017 году «Российский капитал» был передан Агентству по ипотечному и жилищному кредитованию (сейчас носит название «Дом.РФ»). Одновременно с этим «Российский капитал» потерял статус универсального банка. Это означало, что он должен за-

няться выдачей ипотеки и финансированием жилищного строительства. Перед передачей в АИЖК АСВ выкупило проблемные активы «Российского капитала», чтобы ускорить его оздоровление. В 2018 году к банку присоединили «Социнвестбанк». Из-за этого санацию «Российского капитала» продлили до 2025 года.

Однако в декабре 2019 года Центральный банк неожиданно сообщил, что санация «Российского капитала» завершена. В сообщении регулятора говорилось, что устойчивое финансовое положение банка восстановлено, улучшено качество его активов, а также сформированы резервы по проблемным активам. "Банк выполняет установленные Банком России обязательные нормативы и осуществляет свою деятельность в стандартном режиме надзора", - говорилось в сообщении регулятора. Председатель правления «Российского капитала» Артем Федорко пояснил РБК, что в соответствии с поручением президента Владимира Путина на базе «Российского капитала» летом 2019 года создан уполномоченный банк в сфере жилищного строительства. А такой статус несовместим с процедурой финансового оздоровления.

В общей сложности санация «Российского капитала» продлилась 10 лет. По данным Счетной палаты, общая стоимость оздоровления кредитной организации составила 164,4 млрд. рублей⁹. Почти половине этой суммы составляют деньги, которые АСВ направило на расчистку баланса «Российского капитала» перед его передачей в «Дом.РФ» и на достройку объектов СУ-155. Еще 10,9 млрд. руб. в капитал банка направил уже «Дом.РФ» в 2018 году. Но несмотря на вливания, все это время банк был стабильно убыточным (за исключением 2012-

⁹ Официальное сообщение Счетной палаты <http://www.ach.gov.ru/news/peredacha-banka-rossijskij-kapital-v-dom-rf-oboshlas-kazne-v-80-5-mlrd-rublej-36997>

2013 годов): на 31 декабря 2017 года общий накопленный убыток составил 53,6 млрд. руб. (29,8 млрд. руб. убытка было сформировано по итогам деятельности за 2017 год), - констатировали аудиторы. Счетная палата также отмечала тот факт, что «Российский капитал» «не смог обеспечить эффективный контроль стоимости достройки домов и не вел полноценный учет всех источников финансирования строительства, в том числе от продажи активов ГК «СУ-155». Так, была выстроена непрозрачная многоуровневая схема финансирования строительства. В некоторых случаях это привело к росту стоимости достройки жилья, а также к тому, что «Российскому капиталу» стало невозможно проводить прямой контроль за итоговой стоимостью проекта. Счетная палата подчеркивала, что в результате этого дома не были возведены в установленные сроки.

Центробанк принял решение о санации банка «Траст» 22 декабря 2014 года после того, как кредитная организация не смогла справиться с оттоком вкладчиков, превысившим 3 млрд. рублей на фоне ослабления курса рубля. Объем вкладов населения в кредитной организации составлял около 140 млрд. рублей. Однако по словам зампреда ЦБ Михаила Сухова, отток вкладчиков – не основная причина, из-за которой банк стал нуждаться в финансовом оздоровлении. Регулятор зафиксировал существенную потерю активов, которая скрывалась в портфеле кредитов физических и юридических лиц. В сообщении регулятора говорилось, что на признаки вывода активов из «Траста» указывало использование схем по кредитованию заемщиков, не ведущих реальной деятельности, а также финансированию инвестпроектов, не имевших прибыли.

Банком-санатором «Траста» был выбран банк «Открытие», который на тот момент имел репутацию успешного санатора. На счету «Открытия» было финансовое оздоровление таких банков, как «Русский

банк развития», банк «Петровский» (бывший ВЕФК), «Свердловский губернский банк» и «Номос-Банк». На санацию «Траста» «Открытие» получил 127 млрд. рублей. Из них 99 млрд. рублей выделило АСВ в виде займов самому «Трасту», а 28 млрд. рублей АСВ предоставило в виде кредита «Открытию». Но банк «Открытие» не смог завершить санацию «Траста», поскольку в 2017 году ему самому потребовалось финансовое оздоровление. По данным источников газеты «Коммерсантъ», «Открытие» было назначено санатором «Траста» в «добровольно-принудительном порядке»¹⁰. Позднее представители «Открытия» утверждали, что эта санация стала для них «тяжелейшим испытанием».

Эксперты финансового рынка называют несколько удачных примеров санаций банков через АСВ. Например, санация Абсолют Банком «Балтинвестбанка», банком СМП – «Мособлбанка», частным инвестором Владимиром Коганом – «Уралсиба» и Альфа-Банком – банка «Балтийский». Рассмотрим подробно последний. 20 августа 2014 года ЦБ принял решение о финансовом оздоровлении банка «Балтийский». Полномочия органов управления и акционеров банка были приостановлены. Функции временной администрации были возложены на Агентство по страхованию вкладов. «Балтийский» банк контролировали два предпринимателя – Олег Шигаев и Андрей Исеев. У обоих было по 49,67% акций кредитной организации.

2 сентября 2014 года было объявлено, что санацией «Балтийского» займется Альфа-Банк. В информации на официальном сайте Альфа-Банка¹¹, говорится, что проблемы в «Балтийском» начались за несколько лет до старта санации из-за конфликта

¹⁰ По данным газеты «Коммерсантъ» <https://www.kommersant.ru/doc/2639294>

¹¹ <https://alfabank.ru/moscow/press/monitoring/2014/9/5/33696.html>

основных акционеров Олега Шигаева и Андрея Исаева. Так, по данным Комитета банковского надзора ЦБ, разница между заявленными и действительными активами «Балтийского банка» составляла 33 млрд. рублей. Как пояснил в рамках данной проектной работы сотрудник управления по банковскому регулированию Альфа-Банка Сергей Виркунен, санация банка «Балтийский» также стала необходимой из-за плохого качества кредитного портфеля: в кредитной организации перестал генерироваться денежный поток. Перед тем как ЦБ и АСВ объявили о необходимости «спасать» «Балтийский» банк, он занимал по данным «Интерфакс-ЦЭА» 69-е место по активам среди российских банков.

Альфа-Банк saniровал «Балтийский» 5 лет. В ходе оздоровления «Балтийский» был присоединен к Альфа-Банку. Последний от сделки получил около 200 тыс. частных клиентов и около 4 тыс. корпоративных, из которых примерно 220 — это крупные холдинги. Кроме этого, в состав сети Альфа-Банка вошло 41 отделение «Балтийского», а банкоматная сеть в Северо-Западном регионе расширилась на четверть — более чем до 400 устройств. "Итогами санации мы довольны: на обслуживание переведены 70% активных клиентов, которые были в «Балтийском банке» до оздоровления", — заявил председатель правления Альфа-Банка Андрей Соколов¹². Однако с момента начала санации «Балтийского» банка (с 2014 года) кредитная организация ежегодно показывает убытки. Исключением стал лишь 2016 год, когда прибыль составила 1,1 млрд. рублей (см. табл. 2)¹³.

Тем не менее, санацию «Балтийского» удачной называли не только представители Альфа-Банка, но и независимые эксперты. В СМИ можно встретить комментарии различных экспертов, которые говорили, что оздоровление «Балтийского» банка оказалось удачным, потому что банк-санатор не преследовал цели поправить собственное финансовое положение за счет кредитов от ЦБ. В частности, об этом говорили председатель комитета по финрынкам «Опоры России» Павел Самиев, заместитель директора группы банковских рейтингов агентства АКРА Валерий Пивень и старший директор по фининститутам Fitch Ratings Александр Данилов.

По состоянию на 31 декабря 2019 года на санации банков Агентство по страхованию вкладов накопленным итогом потратило 2,1 трлн. руб. (см. рис. 1). Из них 1,5 трлн. руб. — за счет кредитов Центрального банка, 309 млрд. руб. — за счет имущественного взноса Российской Федерации, 246 млрд. — за счет имущественного взноса ЦБ и 7,75 млрд. рублей — за счет средств Фонда обязательного страхования вкладов. Задолженность АСВ перед ЦБ составляет 1 трлн рублей. В 2019 году АСВ погасило кредиты на сумму 5,99 млрд. рублей. Пик количества санаций через АСВ пришелся на 2015 год. Тогда Агентство оздоравливало 30 банков. Резкий рост числа санаций произошел в 2014-2015 годах — сразу после назначения председателем Центробанка Эльвиры Набиуллиной.

¹² <https://iz.ru/887567/anna-olkhovskaia-dmitrii-grinkevich/baltiiskii-patcient-kak-alfa-bank-narashchivaet-biznes-na-sanatciakh>

¹³ Отчетность размещена на сайте ЦБ https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=400000042



Рис. 1. Число проектов Агентства за 2008-2019 гг.

Экспертное сообщество на финансовом рынке успешными санациями через АСВ называет оздоровление Абсолют Банком «Балтинвестбанка», банком СМП — «Мособлбанка», частным инвестором Владимиром Коганом — «Уралсиба» и Альфа-Банком — банка «Балтийский». Были успешно завершены и санации еще двух банков — «Российский капитал» и «Банк Москвы». Однако оздоровление первой кредитной организации заняло 10 лет, и на эти цели было направлено 164 млрд. руб. Самой дорогой санацией в истории АСВ стал «Банк Москвы»: ему потребовалось 300 млрд. руб.

Использование банками-санаторами беспроцентных кредитов ЦБ на собственные нужды, затягивание процессов оздоровле-

ния, регулярная смена банков-санаторов у некоторых кредитных организаций, нежелание многих финансовых организаций выступать в качестве спасителей и многое другое привели к тому, что в 2016 году Эльвира Набиуллина объявила о том, что создается новый механизм спасения проблемных банков. Теперь ЦБ сам saniрует кредитные организации через управляющую компанию «Фонд консолидации банковского сектора». Еще в июне 2015 года председатель правительства Дмитрий Медведев поручил создать структуру, которая бы занялась поддержкой системообразующих корпораций — так называемый банк-санатор. Почти через два года после этого — 1 мая 2017 года — президент РФ Владимир Путин подписан закон о создании управляющей компании «Фонд консолидации банковского сектора» (ФКБС). Его главная задача — заниматься санацией крупных банков. Организация находится в собственности Центрального

Банка. Ее уставной капитал составил 1,5 млрд. рублей.

При начале санации ФКБС вводит в банк временную администрацию, которая оценивает финансовое положение кредитной организации, а после этого передает управление фонду. Если временная администрация не выявит в проверяемом банке дыру, то собственники кредитной организации сохраняют свою долю в размере 25%. Остальные 75% после завершения санации перейдут в собственность Фонда консолидации банковского сектора. При этом во время процедуры оздоровления все деньги на счетах руководства банка идут на покрытие расходов регулятора. Также топ-менеджмент обязан вернуть все полученные ранее бонусы и премии. Это позволяет дать дополнительные гарантии вкладчикам, если лицензия у банка все-таки будет отозвана. После завершения санаций регулятор должен продавать все банки. Отчуждение может осуществляться как путем размещения акций на бирже, так и путем поиска стратегического инвестора или консорциума из инвесторов. Таким образом, регулятор будет возвращать себе деньги, потраченные на санацию банков.

Согласно отчетности ФКБС по международным стандартам за 2019 год, совокупный доход составил 133,8 млн руб. Для сравнения, в 2018 году доход составлял 24,1 млн руб. ФКБС заработал на оказании услуг и комиссионных доходах, процентных доходах, на чистом изменении справедливой стоимости долговых инструментов. Основные расходы пришлось на персонал, административные нужды, налоги. В отчетности также говорится, что деятельности ФКБС присущи риски. В частности, риск ликвидности, кредитный, рыночный и операционный риски. Хотя в 2018 и 2019 годах ни один из этих рисков реализован не был, как говорится в отчетности ФКБС.

Согласно информации на официальном сайте ФКБС, процедуру оздоровления через фонд проходили или проходят 9 кредитных организаций. Среди них — «Вокбанк», Московский индустриальный банк («МИнБанк»), Азиатско-Тихоокеанский Банк (АТБ), банк «Траст», «Рост Банк», Автовазбанк, Бинбанк, Промсвязьбанк и «Открытие». Первым банком, который поступил в ФКБС на санацию, стал банк «Открытие». Он на тот момент занимал 8 место по активам. Объявление об этом было сделано 29 августа 2017 года. Санации предшествовало снижение кредитного рейтинга агентством АКРА, а также слухи и публикации в СМИ о сложностях в банке. В связи с этим клиенты «Открытия» вывели из банка 528 млрд. руб., в результате чего размер отрицательного капитала банка составил 189 млрд руб. Первый зампред ЦБ Дмитрий Тулин одной из причин краха «Открытия» назвал покупку страховой компании «Росгосстрах». Неудачной оказалась бизнес-стратегия — сделка слияния и поглощения за счет заемных средств. Зампред ЦБ Василий Поздышев второй причиной назвал неудачную санацию «Открытием» банка «Траст». Эту кредитную организацию «Открытие» saniровало с 2014 года. Дыра в капитале «Траста» на момент его перехода под контроль ЦБ составляла почти 158 млрд. руб.

Представители ЦБ подробно не раскрывали, как «Открытие» оказалось в такой сложной ситуации. Однако они заявили, что собственники банка сами попросили регулятор о санации. Управляющий директор ФК «Открытие» Александр Дмитриев рассказывал СМИ, что основными причинами сокращения собственных средств банка стали досоздание резервов, отрицательная переоценка ценных бумаг в портфеле и оказание безвозмездной помощи «Росгосстраху».

У «Траста» дыра в капитале также выросла в связи с тратами на формирование резервов по займам, которые были выданы еще до санации, переоценкой портфеля

ценных бумаг и приобретением акций различных финансовых организаций. На базе «Траста» ЦБ создал банк непрофильных активов, куда были переданы плохие активы трех крупных санированных банков — «Открытия», Промсвязьбанка и Бинбанка. То есть сейчас «Траст» не обычный банк в классическом понимании этого слова: он не работает с физлицами, не выдает ипотеку и т.д. На начало 2020 года активы «Траста» превышали 2 трлн. руб., однако их справедливая стоимость оценивалась в 236 млрд. рублей. А задача «Траста» — до 2023 года вернуть регулятору в два раза больше — 482 млрд. руб. Предполагается, что «Траст» это сделает благодаря продаже полученных активов и взыскания средств с должников. В 2019 году «Траст» смог вернуть 108 млрд. руб. Глава «Траста» Александр Соколов заявлял, что в 2020 году банк рассчитывает получить 76,6 млрд. руб. В первом квартале года удалось заработать 25 млрд. руб.

Почти половина «плохих» активов «Траста» — это финансовые инструменты. Также на его балансе есть активы строительной отрасли, рынка недвижимости и аренды, проекты в области энергетики, сельского хозяйства и животноводства. В общей сложности на балансе «Траста» 21 предприятие, включая строительную компанию «Интеко». Банк непрофильных активов занимается не только взысканием долгов, важная часть его деятельности — управление активами и их развитие. «Траст» берет бизнес в управление, с тем, чтобы увеличить его стоимость и продать по максимально возможной цене. В частности, по итогам 2019 года EBITDA предприятий под управлением банка составила около 20 млрд. руб. При таком сценарии компания не только не уходит в банкротство, а, оставаясь под контролем банка, продолжает работать, наращивает производство, сохраняет или даже увеличивает количество рабочих мест.

В сентябре 2017 года ЦБ объявил о санации еще одного крупного российского

банка — Бинбанка, занимавшего 12-е место по размеру активов. Регулятор тогда заявлял, что с просьбой о санации в ЦБ обратились владельцы кредитной организации. Ее совладелец Михаил Шишханов позднее подтвердил слова ЦБ. Михаил Шишханов отмечал, что не смог рассчитать свои бизнес-силы. Дело в том, что Бинбанк занимался оздоровлением шести других банков системы «Рост Банка» (позднее «Рост Банк» был присоединен к «Трасту»). До этого Бинбанк брал на санацию Москомприватбанк и МДМ Банк. Михаил Шишханов заявлял, что хотел бы выкупить Бинбанк обратно у ЦБ после того, как ФКБС завершит процедуру его оздоровления. Однако регулятором было принято решение объединить Банбанк и «Открытие» под брендом последнего. Объединение произошло 1 января 2019 года. За объединением последовало и сокращение филиальной сети. Количество отделений Бинбанка и «Открытия» сократилось с 970 до 850. Председатель правления «Открытия» Михаил Задорнов заявлял, что на ребрендинг и обновление офисов будет направлено 500 млн руб. Сейчас объединенный банк сосредоточен на работе с гражданами и компаниями.

Согласно отчетности «Открытия» по международным стандартам, по итогам 2019 года прибыль банка составила 52 млрд. руб. Это на 18 млрд. больше, чем за 2018 год. Однако по итогам первого квартала 2020 года прибыль сократилась: она составила 800 млн руб. против 23 млрд. руб. за аналогичный период годом ранее. Такое снижение связано с убытками от торгового портфеля и рыночной волатильности. Регулятор планирует продажу «Открытия». В этом году банк совместно с ЦБ прорабатывает план подготовки к IPO на Московской бирже, говорил СМИ Михаил Задорнов. 15-25% акций банка могут продать в середине 2021 года. В течение какого периода могут быть проданы все 100% акций банка ни регулятор, ни топ-менеджмент «Открытия» не говорили. Для того, чтобы продать банк нескольким инве-

сторам, необходимо внести изменения в законодательство. Сейчас оно предусматривает продажу не менее 75% акций банка после финансового оздоровления одному инвестору.

Следующей крупнейшей санацией ФКБС стал Промсвязьбанк. Он занимал 9-е место по активам. Точная дыра в капитале не называлась, но эксперты оценивали ее в 100-200 млрд. руб. Позднее Эльвира Набиуллина заявляла, что в рамках санации ПСБ получил от регулятора 245 млрд. руб. ПСБ был превращен в опорный банк по государственному оборонному заказу и крупным госконтрактам. Государство владеет им через Росимущество. «Автовазбанк», оздоровлением которого занимался ПСБ, также перешел на санацию в ФКБС, а затем был присоединен к «Трасту». Сейчас Промсвязьбанк используется для господдержки российских компаний, которые находятся под санкциями. На конец декабря 2019 года у Промсвязьбанка было 50% от общего количество контрактов по гособоронзаказу. Эту цифру планируется довести до 70%, - рассказывал СМИ глава банка Петр Фрадков. Также Промсвязьбанк перенимает оборонные контракты от других кредитных организаций.

В апреле 2018-го было инициировано оздоровление Азиатско-Тихоокеанского банка — крупнейшей кредитной организации Сибири и Дальнего Востока. Ровно через год ЦБ стал предпринимать попытки продать его, но они не увенчались успехом. Однако регулятор по-прежнему намеревается передать АТБ в частные руки. В январе 2019 года ЦБ взял на санацию Московский индустриальный банк, в апреле — «Вокбанк». Первый оказался в сложной ситуации из-за финансирования девелоперских и промышленных проектов, а второй — из-за отзыва лицензии у его материнского «Тройка-Д банка». В августе 2019 г. ЦБ попытался продать «Вокбанк», но покупателей не

нашлось. После этого регулятор решил присоединить его к МИнБанку.

Механизм санации через ФКБС, когда банки переходят полностью под контроль регулятора через на 100% принадлежащий ему Фонд консолидации банковского сектора, неоднократно подвергался критике как со стороны экспертов финансового рынка, так и со стороны государственных деятелей. Чаще всего критикуют два фактора: рост доли государства в экономике и конфликт интересов, когда ЦБ одновременно выступает и собственником, и регулятором. Например, рейтинговое агентство Moody's в своем отчете указывало, что в 2018 году на долю банков, которые прямо или косвенно принадлежали ЦБ, приходилось 45% активов отечественно банковского сектора (на тот момент 50% Сбербанка еще принадлежали ЦБ). Основным риском Moody's считало рост доли регулятора именно за счет процедур оздоровления через ФКБС. По мнению агентства, такая ситуация может привести к снижению качества надзора в кредитных организациях. Еще один негативный фактор в Moody's увидели в снижении конкуренции между частными банками и проходящими санацию. В глазах вкладчиков санированные банки с акционерным участием регулятора имеют преимущество. "Как регулятор ЦБ требует от банков консервативного риск-менеджмента и повышенных запасов капитала для обеспечения стабильности", — говорится в отчете. То есть задача собственника при этом — "повысить прибыльность инвестиций, что предполагает меньший запас капитала, активное кредитование и аппетит к риску"¹⁴.

Оценки экспертами доли государства в банках разнятся. Например, по оценке Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА), в 2018 году доля государства в банковском секторе выросла до 70% с

¹⁴ Цитата по РБК

<https://www.rbc.ru/finances/26/01/2018/5a6b1c029a7947238ba36da2>

61% в начале 2015 г. По мнению агентства, огосударствление несет риски для инвесторов. В частности, риски неэффективного управления банком, кредитование политически, а не экономически, важных отраслей. Еще одна угроза — создание системы «государство в государстве», когда госкомпании держат свои деньги в госбанках. Также рост доли государства в банковском секторе, даже через механизм санации, критиковал председатель Счетной палаты Алексей Кудрин, когда еще занимал должность руководителя Центра стратегических разработок (ЦСР). По его словам, saniруемые «Открытие», Бинбанк и Промсвязьбанк увеличили госсектор на 0,2-0,3%.

В годовом отчете Банка России за 2019 год говорится, что по состоянию на 1 января 2020 года из ФКБС на санации банков было выделено 2,4 трлн. руб. Из них 697,2 млрд. руб. были направлены на приобретение акций, а 1,7 трлн. руб. — на предоставление средств в депозиты. Из годовых отчетов ЦБ за 2017-2019 годы следует, что, благодаря санациям через ФКБС удалось предотвратить потери экономических субъектов на сумму более 4,27 трлн. руб. 2,5 трлн. руб. потенциальных потерь пришлось бы на «Открытие», Бинбанк и Промсвязьбанк; 1,5 трлн. руб. — на АТБ, «Траст», «Рост Банк» и Автовазбанк; 274,3 млрд. руб. — на МИНБанк и Вокбанк (см. рис. 2)

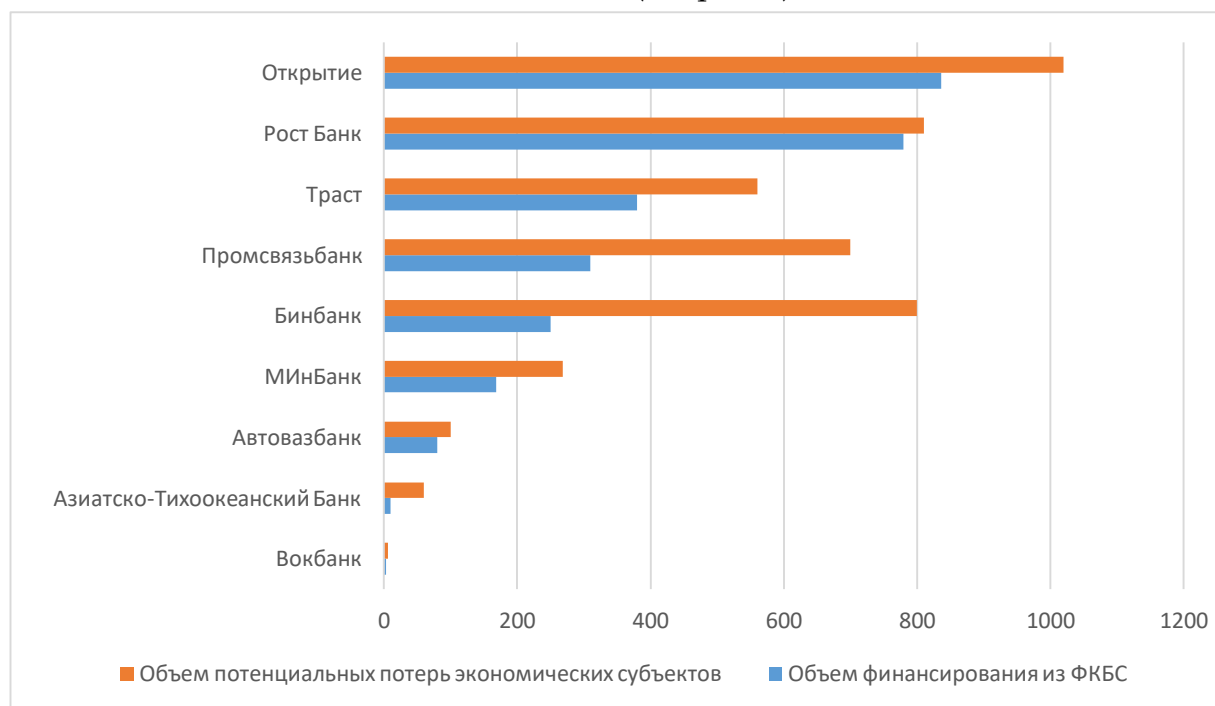


Рис. 2. Затраты ЦБ на санации через ФКБС, в млрд. руб. Источник: годовые отчеты ЦБ за 2017-2019 гг.

Однако ни один saniрованный через ФКБС банк до сих пор не продан. А некоторые, например, Промсвязьбанк или «Траст», и не планируется продавать. Реальную попытку продажи ЦБ предпринимал пока только один раз. В марте 2019 года регулятор

проводил аукцион по продаже Азиатско-Тихоокеанского банка, однако на него никто не пришел. Оба допущенных до торгов банка — Московский кредитный банк (МКБ) и Совкомбанк — отказались участвовать в аукционе. Замминистра финансов Алексей Моисеев говорил, что критериями допуска инвесторов к приобретению банков, прошедших санацию и принадлежащих ЦБ, будет гарантия от покупателя финансовой устойчивости кредитной организации. Также новый владелец должен будет обеспечить

рентабельность приобретаемой кредитной организации. На банки, прошедшие оздоровление через ФКБС, преимущественно смогут претендовать зарубежные инвесторы.

Несмотря на критику механизма санации через ФКБС, сам регулятор видит в нем только плюсы. Так, в годовом отчете ЦБ за 2017 год регулятор отмечает, что новый механизм финансового оздоровления сокращает расходы государства и сроки оздоровления банков. Также санации через ФКБС повышают эффективность контроля за использованием выделенных денег, обеспечивают большую прозрачность процесса оздоровления и создают равные конкурентные условия для деятельности кредитных организаций. О том, что оздоровление банков через ФКБС решает проблему искажения конкуренции на финансовом рынке, отдельно говорила и Эльвира Набиуллина. По ее словам, по старой схеме санации через АСВ банки-санаторы получали деньги от ЦБ по нерыночным ставкам. При этом банк, проходящий оздоровление, мог годами не выполнять требования регулятора под предлогом санации. Также, по словам Эльвиры Набиуллиной, в старой схеме конкуренцию искажал тот факт, что банк-санатор неорганически рос за счет оздоравливаемого им банка. При этом к saniруемым через ФКБС банкам предъявляются те же самые требования, что и ко всем другим кредитным организациям. Более того, оздоровление через ФКБС — это временная мера. Председатель регулятора неоднократно отмечала, что для ЦБ тоже важно, чтобы доля государства в банковском секторе не увеличивалась. Однако она все-таки признала этот рост. В 2018 году Эльвира Набиуллина оценила долю госбанков в активах банковского сектора в 66,2%, хотя еще в начале 2017-го этот показатель составлял 59,2%. До этого уровня доля возросла после того, как «Открытие», Бинбанк и Промсвязьбанк перешли под контроль ФКБС.

Сейчас в России 11 системно значимых банков. Среди них 6 государственных (Сбербанк, Газпромбанк, ВТБ, «Открытие», Промсвязьбанк, Россельхозбанк) и 5 — частных (ЮниКредит Банк, Альфа-Банк, Московский кредитный банк, Росбанк, Райффайзенбанк). До санации Промсвязьбанка и «Открытия» численное преимущество в списке системно значимых было за частными кредитными организациями — соотношение было 7 против 4. Также в рэнкинге топ-10 банков по активам (по данным Интерфакс-100) количественное преимущество — также за государственными кредитными организациями. В этом списке 6 государственных банков (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, «Открытие», Промсвязьбанк) и только 4 частных (Альфа-Банк, Московский кредитный банк, ЮниКредит Банк и Райффазенбанк). До санации «Открытия» и «Промсвязьбанка» это соотношение было ровно наоборот. Эльвира Набиуллина заявляла, что для России высокая доля государства в банковском секторе отчасти выгодна, поскольку исторически россияне больше доверяют государственным структурам, нежели частным. Однако у государственных банков меньше стимулов конкурировать за клиентов.

В данном исследовании проведен анализ ставок по вкладам, потребительским беззалоговым кредитам наличными на любые цели и ипотеке на новостройки в системно значимых банках, чтобы сравнить условия и увидеть, у кого они выгоднее: у государственных банков или частных (см. табл. 3, 4 и 5).

Таблица 3
Ставки по беззалоговым потребительским кредитам наличными на любые цели (по состоянию на 28 мая 2020 года)

Банк	Ставка
Сбербанк	От 12,9%
ВТБ	От 8,9%
Газпромбанк	От 7,2%
Россельхозбанк	От 8,9%

«Открытие»	От 8,5%
Промсвязьбанк	От 8,5%
ЮниКредит Банк	От 8,9%
Альфа-Банк	От 7,7%
Райффайзенбанк	От 8,99%
Московский кредитный банк	От 9,99%
Росбанк	От 7,9%

Таблица 4
Ставки по ипотеке на новостройки (по состоянию на 28 мая 2020 года)

Банк	Ставка
Сбербанк	От 5,9%
ВТБ	От 7,9%
Газпромбанк	От 7,5%
Россельхозбанк	От 8,3%
«Открытие»	От 8,1%
Промсвязьбанк	От 8,2%
ЮниКредит Банк	От 10%
Альфа-Банк	От 5,99%
Райффайзенбанк	От 8,39%
Московский кредитный банк	От 6%
Росбанк	От 6,89%

Таблица 5
Ставки по вкладам на срок около года (по состоянию на 28 мая 2020 года)

Банк	Ставка
Сбербанк	До 4,19%
ВТБ	До 6,5%
Газпромбанк	До 7,5%
Россельхозбанк	До 5,5%
«Открытие»	До 7,4%
Промсвязьбанк	До 5,5%
ЮниКредит Банк	До 5,16%
Альфа-Банк	До 6%
Райффайзенбанк	До 5,7%
Московский кредитный банк	До 7,3%
Росбанк	До 8%

Если выводить средние ставки по рассматриваемым параметрам у государственных и частных системно значимых банков, то получается следующая картина. **Средняя ставка по беззалоговым потребительским кредитам наличными на любые цели по состоянию на 28 мая 2020 года:** в государственных банках 9,15%, а в частных - 8,6%. **Средняя ставка по ипотеке на новостройки по состоянию на 28 мая 2020 года:** в государственных банках 7,65%, а в частных - 7,45%. **Средняя по вкладам на срок около года по состоянию на 28 мая 2020 года:** в государственных банках 6,09%, в частных банках - 6,4%. Таким образом, мы видим, что средние результаты по всем трем рассматриваемым параметрам выгоднее у частных банков, а не у государственных. Хотя в отдельных случаях можно заметить, что государственные банки предлагают более выгодные условия. Например, самая низкая ставка по ипотеке у Сбербанка – от 5,9%. Правда, для того, чтобы получить займ под такой процент, необходимо быть зарплатным клиентом Сбербанка и купить страховку. Также квартира должна приобретаться у застройщика-партнера банка. Самая низкая ставка по кредиту наличными у Газпромбанка – 7,2%. Стоит отметить, что прошедшие санации «Открытие» и Промсвязьбанк держат свои ставки по всем рассмотренным параметрам на среднем уровне. У них относительно доступные ставки по кредитам наличными (8,5%) и ипотеке (8,1% и 8,2% соответственно). Однако у Промсвязьбанка достаточно низкая ставка по вкладам – до 5,5%. Это означает, что банк не нуждается в привлечении ликвидности. Несмотря на то, что условия у частных банков по популярным продуктам для населения более выгодные, абсолютное большинство граждан для того, чтобы взять кредит или открыть вклад, выбирает Сбербанк. Согласно отчетности этого банка, по состоянию на 1 апреля 2020 года доля Сбербанка на рынке вкладов физлиц составляла 43,5%, на рынке кредитования физлиц – 40,7%. Такие показатели доказывают тот факт, что население действи-

тельно больше доверяет государственным структурам, а не частным.

При этом огосударствление российского банковского сектора происходит не только за счет санаций с участием ФКБС, но и за счет поглощения государственными банками маленьких частных кредитных организаций. Например, ВТБ в период с 2012 по 2019 годы поглотил три банка: «ТрансКредитБанк», «Возрождение» и «Саровбизнесбанк». Также в 2016 году ВТБ совместно с «Почтой России» создал новую кредитную организацию — Почта Банк. Подводя итоги анализа процессов консолидации и огосударствления банковской системы, можно сделать вывод, что количество действующих банков сокращается, новые практически не появляются, а крупные частные банки становятся государственными. По состоянию на 1 мая 2020 года в России существуют 433 банка. Хотя на 1 мая 2016 г. их было 696, а на июль 2013 года, когда главой ЦБ стала Эльвира Набиуллина, в России было 956 банков.

С 2016 года по сегодняшний день в России был создан только один новый банк: 21 марта 2019 года в Казани был зарегистрирован «Банк 131». Он работает по базовой лицензии. Она позволяет осуществлять операции в рублях и в иностранной валюте, а также с драгоценными металлами. Однако такая лицензия не дает права привлекать вклады физлиц. На фоне сокращения численности действующих банков и отсутствия появления новых регуляторов с 2017 года проводит политику оздоровления банков, входя в их капитал через Фонд консолидации банковского сектора. Санируемые таким образом кредитные организации становятся государственными.

При этом официальная позиция главы ЦБ, других различных государственных деятелей, а также Президента РФ Владимира Путина заключается в том, что рост доли государства в банковском секторе — это плохо, а все санированные через ФКБС банки должны быть проданы. Например, Владимир Путин говорил об этом в послании

Федеральному собранию в 2018 году. "Доля государства в экономике должна постепенно снижаться. В этой связи отмечу, что в последнее время в результате оздоровления банковской системы (и это очень правильный процесс, я его поддерживаю) под контроль государства перешёл ряд финансовых активов. Но нужно их энергично выводить на рынок и продавать", — заявил публично 1 марта 2018 года российский Президент¹⁵. Однако за три года ни одна санированная кредитная организация до сих пор не продана. За этот период доля государства в банковском секторе, по различным оценкам, увеличилась с 61% до 70%. Для сравнения: в большинстве стран Европы этот показатель не превышает 20%. Больше 60% присутствие государства в банковском секторе отмечается в таких странах, как Эфиопия, Индия, Белоруссия и Сирия. А в Ираке эта доля составляет почти 100%.

При этом огосударствление банковского сектора происходит еще и за счет поглощения крупными госбанками маленьких региональных кредитных организаций. Против таких сделок слияния и поглощения выступает Федеральная антимонопольная служба (ФАС). Она даже разрабатывала законопроект об ограничении дальнейшего увеличения доли государства в банковском секторе. Председатель комитета Госдумы по финансовому рынку Анатолий Аксаков поддерживал инициативу ФАС. Однако он отмечал, что в законопроекте необходимо сделать исключение для санаций с помощью ФКБС, когда ЦБ входит в капитал банка. Минэкономразвития подготавливало законопроект, согласно которому ЦБ был обязан продать санированные через ФКБС банки в течение пяти лет после завершения процедуры оздоровления. Однако документ вызвал критику со стороны ЦБ и Минфина. Регулятор и ведомство заявили, что строгое ограничение по срокам продажи может привести к тому, что банки придется прода-

¹⁵ Цит. по: kremlin.ru
<http://www.kremlin.ru/events/president/news/56957>

вать в период неблагоприятной конъюнктуры, что негативно отразится на цене продажи. При этом у Центрального банка нет стимулов продавать санированные через ФКБС банки не только потому, что эта обязанность не закреплена законодательно, но еще и потому, что сам регулятор не отвечает за конкуренцию на финансовом рынке. В России только один орган занимается развитием конкуренции – Федеральная антимонопольная служба. Мотивировать ЦБ продавать кредитные организации, которые прошли оздоровление, а также в целом вести работу по снижению доли государства в банковском секторе могла бы законодательно закреплённая обязанность Банка России развивать конкуренцию.

Если сравнивать два существующих в России способа санации – через АСВ и ФКБС, – то, по словам представителей ЦБ, второй вариант лучше, поскольку он экономит деньги и время оздоровления. Оздоровление через АСВ могло затягиваться на годы, банки-санаторы тратили деньги, выделенные на спасение кредитных организаций, на собственные нужды и нередко у санлируемых банков в итоге все же отзывали лицензии, а банки-санаторы сами оказывались в плачевном состоянии. Официально ЦБ не отменил схему санаций через АСВ, однако по факту ее уже нет. С 2017 года лишь один банк было решено оздоравливать по старому механизму – Севастопольский морской банк. Санатором выступил другой крымский банк – РНКБ. Процедура оздоровления началась в январе 2019 года. В ЦБ поясняли, что выбрали механизм с участием АСВ, так как посчитали его оптимальным с точки зрения развития банковского бизнеса в регионе.

Благоприятно на банковский рынок могло бы повлиять наличие конкуренции между двумя схемами санации – через ФКБС и АСВ. Например, основной схемой считать оздоровление через Агентство по страхованию вкладов, а в случае отсутствия

банков, желающих выступить санаторами, прибегать к схеме через ФКБС. Также если в ходе оздоровления через АСВ выяснится, что банк-санатор оказался недобросовестным, то можно было бы передавать проблемный банк в руки ФКБС.

За все время существования механизма санации через АСВ на оздоровление банков таким образом было направлено 2,1 трлн. руб. Всего оздоровление прошли или проходят через АСВ 51 банк. На санации через ФКБС за три года их существования было направлено 2,4 трлн. руб., но оздоровление таким образом прошли или проходят всего 9 банков. Слишком большие затраты на оздоровление через ФКБС можно объяснить тем, что пришлось санировать очень крупные организации – «Открытие», Промсвязьбанк и Бинбанк. Например, в своем отчете за 2017 год ЦБ пишет, что в случае санации «Открытия» через АСВ пришлось бы потратить в два раза больше средств. По состоянию на август 2019 года ЦБ оценивал свой чистый убыток от санаций через ФКБС примерно в 0,75-1,44 трлн. руб. Итоговый размер потерь будет зависеть от судьбы исков о возмещении убытков бывшими акционерам банков, прошедших оздоровление. ЦБ пытается взыскать с них 530 млрд. руб. В 2017 году ЦБ впервые с 1998 года получил убыток. Он составил 435 млрд. руб. и преимущественно был связан с санациями. Убытки последовали и дальше. В 2018 году убыток составил 434 млрд. руб., а в 2019 – 182,5 млрд. Пока что ЦБ смог возместить только 300 млрд. руб. убытков от оздоровления кредитных организаций, продав правительству свой пакет акций Сбербанка в апреле 2020 года.

Эльвира Набиуллина неоднократно заявляла, что санации крупных банков помогли сохранить в России финансовую стабильность, а оздоровление «Открытия», Бинбанка и Промсвязьбанка позволило избежать финансовых потерь у 8 млн граждан. Однако эксперты финансового рынка не

столь оптимистично настроены по отношению к санациям с помощью ФКБС. По их словам, такое оздоровление ведет к огосударствлению российской банковской системы и конфликту интересов, когда ЦБ одновременно и владелец, и регулятор. Негативные последствия консолидации сектора на базе государства приведут к тому, что пострадает потребитель: банки не будут больше конкурировать за клиентов, а станут устанавливать только им выгодные условия по продуктам.

Как показал проведенный анализ, условия по самым популярным у физлиц продуктам — беззалоговым кредитам наличными, ипотеке и вкладам — оказались самыми выгодными у частных банков. Сегодня в России нет федеральной концепции развития банковского сектора, хотя в период

с 2001 по 2015 годы такой документ был. Он разрабатывался правительством и ЦБ на 4 года. Документ состоял из целей и задач правительства и ЦБ, задач по реформированию банковского сектора и ожидаемых итогов его развития, основных направлений деятельности по обеспечению развития банковского сектора, а также основных направлений совершенствования банковского регулирования и надзора. Все плановые и отчетные документы регулятора в период действия такой Стратегии разрабатывались в соответствии с заложенными в нее целями. Возобновление подготовки такого документа с участием не только представителей ЦБ и правительства, но еще и банковского сообщества, его утверждение с Госдуме могли бы повысить прозрачность среднесрочных планов регулятора, а также благоприятно отразиться на конкуренции.

Список литературы

1. Годовой отчет АСВ за 2019 год URL: https://www.asv.org.ru/agency/annual/2019/2019_year.pdf

2. Годовая отчетность по 102 форме «Балтийского Банка» URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=400000042

3. Годовая отчетность по международным стандартам банка «Открытие» URL: https://ir.open.ru/reports?from=main_footer&_ga=2.156147058.899850479.1590686098-2057380785.1590592776

4. Годовая отчетность по международным стандартам УК ФКБС за 2019 год URL: http://www.amfbc.ru/files/audit_concl_msfo_2019_1.pdf

5. Годовая отчетность Сбербанка по российским стандартам за 2019 год URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/tbl_1012020ru.pdf

6. Годовой отчет Центробанка за 2017 год URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7796/ar_2017.pdf

7. Годовой отчет Центробанка за 2018 год URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/19699/ar_2018.pdf

8. Годовой отчет Центробанка за 2019 год URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27873/ar_2019.pdf

9. Интервью бывшего акционера Бинбанка Михаила Шишханова РБК URL: <https://www.rbc.ru/interview/finances/21/09/2017/59c2fc469a79471bd4d52edc>

10. Интервью бывшего председателя правления банка «Российский капитал» Михаила Кузовлева газете «Ведомости» URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/character/s/2016/07/20/649975-banki-gruzit>

11. Интервью бывшего председателя правления банка «Российский капитал» Ми-

хаила Кузовлева РБК URL:
<https://www.rbc.ru/newspaper/2015/08/24/56bca7779a7947299f72bc6b>

12. Интервью главы «Траста» Александра Соколова РБК URL:
<https://www.rbc.ru/interview/finances/26/05/2020/5ec245689a79475963a61aa4>

13. Материал газеты «Ведомости»: «ЦБ оценил свои потери от санации банков» URL:
<https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2019/08/06/808152-tsb-otsenil-poteri>

14. Материал газеты «Известия»: «ФКБС-контроль: в правительстве назвали критерии отбора покупателей активов ЦБ» URL:
<https://iz.ru/957450/dmitrii-grinkevich/fkbs-kontrol-v-pravitelstve-nazvali-kriterii-otbora-pokupatelei-aktivov-tcb>

15. Пресс-релиз Счетной палаты о передаче банка «Российский капитал» в ДОМ.РФ URL:
<http://www.ach.gov.ru/news/peredacha-banka-rossijskij-kapital-v-dom-rf-oboshlas-kazne-v-80-5-mlrd-rublej-36997>

16. Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе URL:
https://cbr.ru/statistics/bank_system_new/cr_inst_branch_010713/

17. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ URL:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/

Приложение

Таблица 1

Название банка	Банки в процессе санации через АСВ ¹⁶ Причина санации	Санатор
«Балтинвестбанк»	Проблемы с ликвидностью и задержка платежей ¹⁷	Абсолют Банк
«Уралсиб»	Широкий состав факторов утраты рыночной стоимости активов — в их числе кредитный портфель, операции с контролируруемыми фининститутами, а также земельные участки и др.	Бизнесмен Владимир Коган (физлицо)
«ВУЗ-Банк»	Риск потери ликвидности из-за финансовой связи с Промбизнесбанком, у которого была отозвана лицензия, через межбанковские расчеты ¹⁸	УБРиР
«Газэнергобанк»	Риск потери ликвидности из-за финансовой связи с Промбизнесбанком, у которого была отозвана лицензия ¹⁹	СКБ-Банк

¹⁶ По данным официального сайта АСВ <https://www.asv.org.ru/sanation/banks/>

¹⁷ По информации газеты «Ведомости» <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2015/11/19/617464-tsb-asv-proveryayut-baltinvestbank>

¹⁸ По информации газеты «Коммерсантъ».

¹⁹ По информации газеты «Коммерсантъ».

«Генбанк»	Проблемы с финансовым положением и качеством управления	«Собинбанк»
«Инвестторгбанк»	Недостаток резервов и ликвидности	«Транскапиталбанк»
«Мособлбанк»	Списание денежных средств со счетов физических лиц без их ведома с последующим зачислением на счета компаний, входящих в холдинг ОАО «РФК», и их выводом за баланс банка	СМП Банк
«Пересвет»	Финансовая неустойчивость банка, плохое качество активов	ВБРР
«Фондсервисбанк»	Плохое качество активов	Новикомбанк, Роскосмос
«Севастопольский морской банк»	До 2014 года были выданы кредиты, по которым не были созданы необходимые резервы ²⁰	РНКБ
«Солидарность»	Проблемы из-за финансовой связь с Пробизнесбанков	«Пробизнесбанк», «Кранбанк», «Зарубеж-энергопроект»
«Таврический банк»	Финансовые сложности	МФК
«Тимер-Банк»	Отрицательный капитал и высокая задолженность	Татфондбанк, РФК-Банк
«Финанс Бизнес Банк»	Угроза интересам кредиторов банка и вкладчиков	«СМП Банк»
«Экономбанк»	Финансовые сложности после отзыва лицензии у инвестиционной компании «Таск Квадро Секьюритиз», которая входила в состав акционеров банка	«Меткомбанк»
«Экспресс-Волга»	Отзыв лицензии у «Пробизнесбанка», который был опорным в группе «Лайф»	Совкомбанк

Таблица 2

Прибыль и убыток банка «Балтийский» в 2012-2018 годах по отчетности о финансовых результатах (форма 102)

Год	Прибыль/Убыток (рублей)	За счет чего основная прибыль	За счет чего основной убыток
2012	+582 млн	Процентные доходы по предоставленным кредитам; Положительная пе-	По депозитам клиентов-физлиц; Отрицательная переоценка средств в

²⁰ По информации газеты «Коммерсантъ».

		<p>реоценка средств в иностранной валюте; Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери; Доходы от безвозмездно полученного имущества;</p>	<p>иностранной валюте; Отчисления в резервы на возможные потери; Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации; Расходы по выбытию (реализации) имущества</p>
2013	+204 млн	<p>Процентные доходы по предоставленным кредитам; Доходы от купли-продажи иностранной валюты; Положительная переоценка средств в иностранной валюте; Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери</p>	<p>По депозитам клиентов-физлиц; Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте; Отчисления в резервы на возможные потери; Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации</p>
2014	-4,4 млрд	<p>Процентные доходы по предоставленным кредитам; Доходы от купли-продажи иностранной валюты; Положительная переоценка средств в иностранной валюте; Доходы от безвозмездно полученного имущества;</p>	<p>По депозитам клиентов-физлиц; Расходы по купле-продаже иностранной валюты; Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте; От передачи активов в доверительное управление; Отчисления в резервы на возможные потери; Увеличение налога на прибыль, на отложенный налог на прибыль; Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</p>
2015	-679 млн	<p>Процентные доходы по кредитам гражданам и кредитным организациям; Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах; Положительная переоценка средств в иностранной валюте; Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери</p>	<p>По депозитам клиентов-физлиц; По купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах; Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте; От передачи активов в доверительное управление; Отчисления в резервы на возможные потери</p>

2016	+1,1 млрд	Процентные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены; Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери; Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	По привлеченным депозитам клиентов – физлиц; Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери; Расходы по переоценке средств в иностранной валюте
2017	-1,5 млрд	Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	Расходы от переоценки средств в иностранной валюте; Расходы по формированию резервов на возможные потери
2018	-2,9 млрд	Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	Расходы от переоценки средств в иностранной валюте; Расходы по формированию резервов на возможные потери

CURRENT TRENDS AND CHALLENGES IN THE WORK OF RUSSIAN BANKS IN THE CONTEXT OF CONSOLIDATION AND NATIONALIZATION OF THE BANKING SYSTEM

Vladimir Senin- PhD in law, Professor of the Department of theory and practice of interaction between business and government at the Higher School of Economics.

Inna Grigoryeva- the "Izvestia" newspaper, the editor of the "Economics and Finance" Department. A graduate of Moscow State University named after Lomonosov in 2016, Faculty of Journalism, bachelor degree. +7 915 132 68 27 phone number, inna00793@mail.ru

The process of nationalization and its further consolidation of the Russian banking system set off in 2013. Since that time the Central bank has revoked 523 licenses and reorganized 60 banks. At present there are 433 credit institutions in Russia, and 4,5 trillion rubles were spent to reorganize 60 from them. The process of the banking sector recovery leads to its contraction that has always been criticized by the Russian financial community because it reduces competition among them. The situation worsened when in 2017 the Central Bank started to apply a new mechanism of there reorganization – through a Fund for Consolidation of the Banking Sector, because the Central Bank itself became the owner of the reorganized banks through this Fund. Thus, the financial market has been creating a monopoly in favor of the state-owned banks for the last 7 years, because the Central Bank acts not only as a regulator, but also as the owner of major credit institutions and the systemically important ones are among them.

Key words:

reorganization, consolidation, nationalization, banking sector