

# СТАНДАРТ БАНКОВСКОГО КАЧЕСТВА

21 мая 2010 года в Москве в Президент-Отеле состоялось XXV общее собрание Ассоциации региональных банков России, темой которого стало подведение итогов работы банков в 2009 году и анализ тенденций развития банковского бизнеса в регионах России. Одним из первых вопросов собрания было награждение членов ассоциации почетными знаками. По итогам работы в 2009 году высшей наградой ассоциации — Золотым Знаком — был награжден первый заместитель председателя совета Ассоциации региональных банков России, руководитель ее Приволжского филиала, председатель правления ОАО КБ «Ассоциация» Михаил Викторович Гапонов. Награда вручается одному банкиру в год.



— Михаил Викторович, примите самые искренние поздравления с заслуженной наградой.

— Спасибо.

— На собрании были подведены итоги работы Ассоциации региональных банков за трудный 2009 год. Ассоциация принимала активное участие в разработке антикризисных мер. В частности, на рассмотрение Правительства РФ Ассоциацией региональных банков России за 2009 год было предложено более 40 законодательных инициатив. Однако и текущий 2010-й требует от банкиров максимальной отдачи. Михаил Викторович, расскажите, с какими последствиями экономической турбулентности сталкивается сейчас банковское сообщество?

— Действительно, сегодня в банковском секторе сложилась неоднозначная ситуация. С одной стороны, мы видим, что опасность миновала, кредитно-финансовая система России преодолела тяжелый период, сохранив свою целостность. Весь прошлый год банки наращивали ликвидность, укрепляя устойчивость сектора. Благодаря проделанной работе за прошлый год активы российских банков увеличились на 5%. Невзирая на кризисную ситуацию, вырос и капитал кредитных организаций (на 21,2%). Но есть и негативные моменты. В частности, снизилась доходность банковской деятельности. В период кризиса многие банкиры сознательно шли на повышение стоимости привлеченных денег. Вы помните, как ставки по депозитам росли с каждым днем? И это одна из причин сегодняшнего дисбаланса, снижающего доходность банковских операций. Мы не сумели правильно спрогнозировать уровень

инфляции, да и общую ситуацию зачастую оценивали излишне пессимистично. Кстати говоря, в разгар кризиса крайне трудно было дать правильную оценку мерам, разработанным и реализованным Центральным банком РФ. Но сейчас, оглядываясь назад, мы понимаем со всей очевидностью, что комплекс мер был разработан с филигранной точностью и воплощен абсолютно своевременно. Приятно осознавать, что в Нижегородской области, которая одна из первых начала реализовывать антикризисный сценарий, губернатор и региональное управление Банка России внимательно прислушивались к рекомендациям банкиров, а часть механизмов по борьбе с кризисом, разработанных при нашем непосредственном участии, взяла на вооружение вся страна.

Следующая важнейшая по своей актуальности для банков проблема — это проблема капитализации. У региональных банков в арсенале нет большого количества инструментов дополнительной капитализации. Не имея доступа ни к субординированным кредитам, ни к средствам государственного бюджета, ни к олигархическим деньгам, региональные банки столкнулись с проблемой достаточности капитала. Проблема усугубляется объективным снижением доходности банковской деятельности. На сегодняшний день шесть российских банков не смогли увеличить капитал и потеряли свои лицензии, один банк был преобразован в небанковскую кредитную организацию.

— Среди них есть нижегородцы?

— В Нижегородской области все банки обладают достаточным капиталом. Во многом это связано с тем, что мы работаем в крупном промышленном регионе и обязаны соответствовать потребностям наших партнеров. Так что очередное «поднятие планки» до 180 млн рублей пройдет для Нижегородской области незаметно. Но ведь есть гораздо менее развитые экономические регионы, финансовый рынок которых не нуждается в крупных игроках. Вот там сокращение банков будет заметным.

— Михаил Викторович, сейчас на балансе у каждого банка лежит мрачный актив — просроченная задолженность. В кризис интенсивно разрабатывались меры по расчистке банковских балансов. Сейчас эта проблема не потеряла своей актуальности?

— Просроченная задолженность — главная проблема, с которой мы столкнулись и будем сталкиваться в этом году. Для урегулирования ситуации необходимы меры, возможно, и с участием государства — например, на основе частно-государственного партнерства. Для того, чтобы банковская система функционировала устойчиво и выполняла свою важнейшую функцию — кредитовала экономику —

необходимо временное замещение токсичных активов в балансе банков путем временного выкупа «плохих» кредитов специализированным агентством. Это позволило бы безболезненно отменить мораторий на исполнение показателя доходности как критерия участия в системе страхования вкладов, который был введен Центральным банком России и АСВ в разгар кризиса. Расчистка балансов от проблемных активов при внедрении новых подходов к управлению рисками и обеспечении максимальной прозрачности деятельности банков для регулирующих органов способна послужить фактором роста не только отдельного банка, но и всего регионального банковского сектора. Но пока решения о создании агентства нет, параллельно идет работа над законодательным проектом, способным прояснить ситуацию с налогообложением залогов, взыскиваемых кредитными организациями. Он предусматривает два варианта: либо дает возможность кредитным организациям реализовывать залог, не ставя его на баланс, либо с кредитных организаций, которые ставят залог на баланс при его реализации, не взимается НДС. С другой стороны, следует серьезно оценить мировой опыт в области досудебного урегулирования споров между банками и заемщиками. В частности, институт омбудсменов, активно применяющийся в Германии, Мексике, Индии.

— С 1 июля ЦБ РФ отменяет действие положения №2156-У. Могли бы вы оценить своевременность этого шага?

— Безусловно, сегодня ситуация стабилизировалась, и экономика из «ручного» переходит в автоматический режим управления. Поэтому с оговоркой, что все ранее реструктурированные кредиты не будут менять категорию качества, положение №2156-У «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» прекращает свое действие. Своевременно принято, оно позволило банкам создать условия для кредитования предприятий реального сектора экономики при условии положительной оценки кредитной организацией перспектив восстановления заемщиком нормальной финансово-хозяйственной деятельности в обозримой перспективе. Трудно переоценить значение этого положения для банковской системы страны. По самым скромным подсчетам, оно позволило нам сэкономить около 400 млрд руб. в 2009 году. А эта сумма сопоставима с прибылью всего банковского сектора в 2008 году и вдвое превышает объем чистой прибыли банков в 2009 году. Но ситуация меняется, и на смену положению №2156-У придут другие постановления, благодаря которым будет обеспечен экономический подъем. Вот над этими законопроектами мы сейчас и продолжаем работать.