

ISSN 1813-3274

АЗИАТСКО- ТИХООКЕАНСКИЙ РЕГИОН

- ◆ Экономика
- ◆ Политика
- ◆ Право



Научный
и общественно-политический
журнал

№ 1 2012

ОГЛАВЛЕНИЕ

К читателям журнала	5
РЕГИОНАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ АТР	
<i>Коржубаев А.Г., Курилов В.И., Левинталь А.Б., Меламед И.И.</i> Геополитические приоритеты энергетической стратегии России	7
<i>Фисенко А.И.</i> Приграничное сотрудничество России и Китая как стратегический ресурс развития российского Дальнего Востока	20
<i>Хасиев Р.С.</i> Трансформация китайской водной политики в Юго-Восточной Азии.....	27
ЭКОНОМИКА РОССИЙСКОГО ДАЛЬНЕГО ВОСТОКА	
<i>Заусаев В.К., Попович Б.В., Сафронов М.Г.</i> Экспортный потенциал малого и среднего предпринимательства: современное состояние и новые возможности	37
<i>Марков Д.Н.</i> Сравнительные оценки развития туристической деятельности на Дальнем Востоке	45
<i>Жариков Е.П., Жариков В.Е.</i> Проблемы развития промышленности окраинного региона	55
<i>Курилов В.И., Абрамов А.Л.</i> Подходы к формированию стратегии развития юга Дальнего Востока России на основе пространственной эффективности экономики	62
ФИНАНСЫ	
<i>Вотинцева Л.И., Кривошапова С.В.</i> Совершенствование надзора за банковским сектором: региональные особенности	76
ОБЩЕСТВО, ПРАВО, ВЛАСТЬ	
<i>Кузнецов А.М.</i> Политическая, общественно-политическая системы и некоторые вопросы их реформирования	84
<i>Смирнова Е.А.</i> Безработный по трудовому праву и праву социального обеспечения России.....	96
РЕЦЕНЗИИ	
<i>Милюков С.Ф., Никуленко А.В.</i> Рецензия на монографию Д.В. Перцева «Уголовно-правовые и криминологические проблемы необходимой обороны» (Калининград, 2009)	110
<i>Романова Л.И., Сонин В.В.</i> Рецензия на учебник профессора Пекинского университета Ван Шичжоу «Современное уголовное право» (Пекин, 2011)	122
Аннотации к статьям на русском языке.....	129
Аннотации к статьям на английском языке	134
Сведения о членах редколлегии.....	138

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАДЗОРА ЗА БАНКОВСКИМ СЕКТОРОМ: РЕГИОНАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ

*Л.И. Вотинцева, С.В. Кривошапова**

Во всех экономически развитых государствах приоритетное значение имеет регулирование банковской системы. Банки в рыночной экономике играют одновременно роль ведущих хозяйственных агентов и важнейших каналов воздействия на макроэкономические процессы. При этом их исключительное значение заключается в поддержании стабильного социального климата в стране.

Реализация стратегий российской экономики в долгосрочном и среднесрочном периодах сопряжена с обеспечением стабильного функционирования банковской системы и, в частности, с развитием и совершенствованием системы банковского надзора. Направления совершенствования банковского надзора обусловлены, прежде всего, неустойчивым состоянием банковского сектора страны.

Современное состояние банковской системы России требует принятия комплекса мер по укрупнению банков как ее основных элементов, поддержанию их финансовой устойчивости, снижению системного риска. Ситуация в экономике и банковском секторе не позволяет рассчитывать на оздоровление отечественной банковской системы только путем отзыва лицензий и банкротства слабых банков.

По нашему мнению, ключевым моментом является понимание природы банковских рисков. Как известно, риски классифицируются по их экономическому содержанию. К первой группе можно отнести те из них, регулирование которых осуществляется с помощью сбалансированных моделей управления – рыночный, кредитный, риск ликвидности. Вторую группу формируют нефинансовые риски, управление которыми значительно сложнее, и сегодня не выработано эффективных методов воздействия, – операционный, легальный, стратегический, репутационный. К третьей группе относится системный риск, который не может служить объектом управления и, в лучшем случае, отслеживается в рамках соответствующей системы мониторинга. Данный риск характеризуется высокой степенью сложности использования рыночных инструментов для осуществления банковских операций и управления рисками.

Сущность системных рисков заключается в вероятности потерь в банковской системе в результате действий органов, регулирующих работу банков, изменений политического и экономического состояния страны. Эти риски потенциально опасны для всех составных элементов банковской системы, в том числе и Банка России, который одним из первых испытывает на себе не-

* *Вотинцева Людмила Ивановна* – доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы и кредит» ДВФУ, Владивосток, e-mail: ssotrudnichestvo@mail.ru;

Кривошапова Светлана Валерьевна – старший преподаватель кафедры «Финансы и налоги» ВГУЭС, Владивосток.

совершенство и колебание законодательных мер и серьезных экономических потрясений.

Одним из проявлений системного риска являются устойчивые нарушения законодательства и нормативных актов в деятельности кредитных организаций. В этих случаях огромная роль в минимизации последствий системного риска отводится ЦБ РФ как регулятору банковской системы. При этом основными рычагами воздействия со стороны Банка России являются его надзорные мероприятия в форме систематических проверок. Практическая сторона координирующей деятельности Банка России проявляется в качественных показателях регулирования структуры банковской системы Российской Федерации.

Если обратиться к динамике основных количественных показателей банковского сектора, то можно отметить понижающую тенденцию. В 2002 г. было 1319 действующих кредитных организаций, 2008 – 1136, 2009 – 1108, 2010 г. – 1058, или 80% к уровню 2002 г. Такая динамика вызвана укрупнением банков, осуществляемым в рамках политики капитализации банковской системы. При этом наблюдается ежегодный рост количества кредитных организаций, имеющих генеральную лицензию Банка России: на начало 2008 г. – 300 банков, или 114% к уровню 2002 г., на начало 2010 г. – 291 (рис. 1).

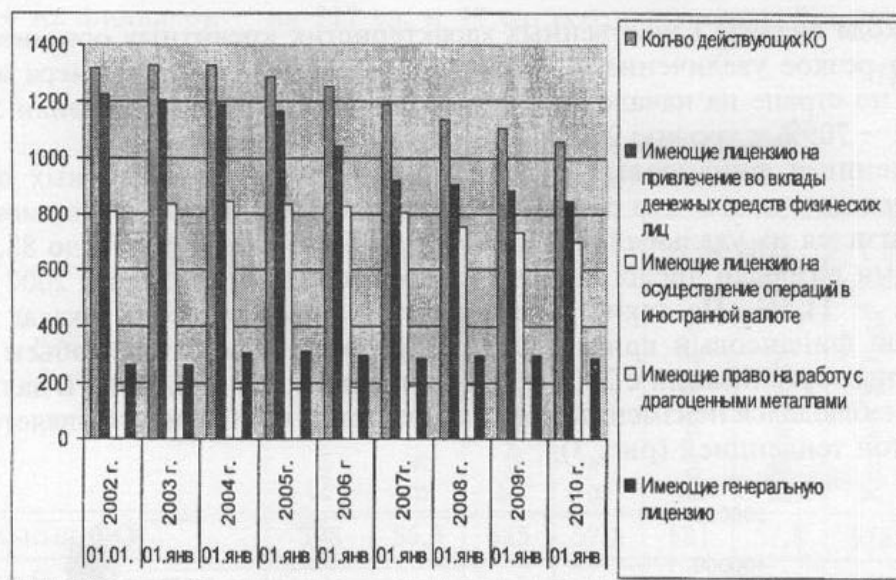


Рис. 1. Регистрация и лицензирование кредитных организаций в 2002–2010 гг. (на начало года)

К 2009 г. количество кредитных организаций с уставным капиталом до 3 млн руб. и от 3,1 до 10 млн руб. к уровню 2002 г. уменьшилось на 77% в каждой группе. В то же время число кредитных организаций с уставным капиталом более 150 млн руб. за этот же период увеличилось на 152% и с капиталом более 300 млн руб. – на 180%. В совокупности капитал всех кредитных организаций составил 4620,6 млрд руб. Эта положительная динамика имеет позитивное значение не только для банковской системы РФ, но и для всей экономики страны в целом, так как позволяет расширить процесс кредитования реального сектора (рис. 2).

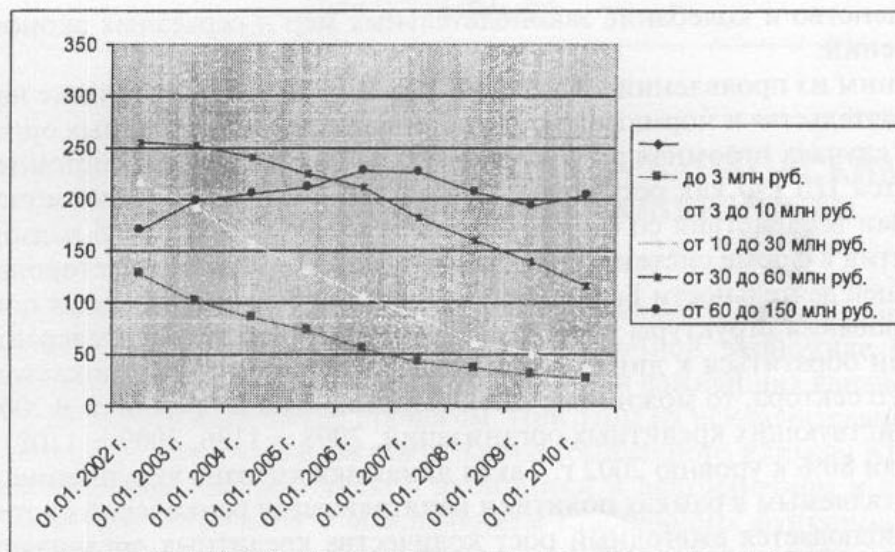


Рис. 2. Динамика величины зарегистрированного уставного капитала кредитных организаций за 2002–2010 гг. (на начало года)

В ходе анализа качественных характеристик кредитных организаций выявлено резкое увеличение активов банков. Темпы роста размера активов в целом по стране на начало 2008 г. в сравнении с 2002 г. составили 540%, а в 2010 г. – 709% к уровню 2002 г.

Оценивая финансовые результаты деятельности кредитных организаций, можно сказать, что растет число прибыльных структур, несмотря на то что снизился их удельный вес: в 2008 г. до 94,9%, в 2009 г. – до 88,7%. В то же время возросло число убыточных кредитных организаций: 2007 г. – 2%, 2009 г. – 11,5%. На такие характеристики, прежде всего, оказал влияние мировой финансовый кризис 2008 г. При этом совокупный объем убытков кредитных организаций с 2002 г. имел тенденцию к снижению. В дальнейшем также наблюдался неизменный рост показателей прибыли, что является благоприятной тенденцией (рис. 3).



Рис. 3. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций за 2002–2008 гг.

Анализ показал, что деятельность кредитных организаций в большей степени ориентируется на потребности реального сектора экономики. Сохраняется устойчивая тенденция роста кредитных вложений, при этом качество кредитных портфелей в основном удовлетворительное, банковский бизнес сопровождается накоплением рисков, которые плохо регулируются.

Положение банковского сектора на региональных рынках отражает общероссийские ситуации и тенденции и имеет некоторые специфические особенности, обусловленные влиянием экономических (базовых) факторов. Так, распределение кредитных организаций по федеральным округам адекватно характеру размещения производительных сил и плотности расселения. Кроме того, сосредоточение банков наблюдается там, где есть предмет их деятельности – капитал и ликвидные платежные инструменты. Поэтому весьма объяснима высокая степень концентрации действующих кредитных организаций в Центральном федеральном округе – 57,8% к уровню РФ в 2011 г. и самая низкая – 2,6% в Дальневосточном федеральном округе (табл. 1).

Послекризисное реформирование банковского сектора в направлении укрупнения действующих кредитных организаций и оптимизации управленческих издержек сказалось на структурных характеристиках региональной сети. Начиная с 2003 г. отмечается устойчивая тенденция сокращения количества банков и их филиалов – на 317 ед. и 19 ед. соответственно, без учета ОАО

Таблица 1

Размещение действующих кредитных организаций по федеральным округам

Регион Район	1.01.2010		1.01.2011		1.04.2011		1.07.2011	
	Кол-во КО, ед.	В % к итогу	Кол-во КО, ед.	В % к итогу	Кол-во КО, ед.	В % к итогу	Кол-во КО, ед.	В % к итогу
Центральный ФО	598	56,5	585	57,8	581	57,8	578	57,8
в том числе г. Москва и Московская область	535	50,6	525	51,9	522	51,9	518	51,8
Северо-Западный ФО	75	7,1	71	7,0	70	7,0	70	7,0
Южный ФО	113	10,7	47	4,6	47	4,7	47	4,7
Приволжский ФО	125	11,8	118	11,7	117	11,6	116	11,6
Уральский ФО	54	5,1	51	5,0	51	5,1	50	5,0
Сибирский ФО	62	5,9	56	5,5	57	5,7	57	5,7
Дальневосточный ФО	31	2,9	27	2,7	27	2,7	26	2,6
РФ	1058	100,0	1012	100,0	1006	100,0	1000	100,0

Источник: www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_081101.pdf.

«Сбербанк России». В то же время интенсивно наращивались внутренние структуры кредитных организаций (КО): дополнительные и операционные офисы. Например, у 10 крупных банков общее количество внутренних структур возросло за год на 884 ед. и составило к началу 2011 г. 38 431 ед.

Приморский край на таком фоне динамики не стал исключением. За 7 лет (2005–2011 гг.) число действующих банков сократилось на 1 ед., а совокупное количество филиалов – на 8 ед. (табл. 2).

Таблица 2

**Количество действующих кредитных организаций
и их филиалов в Приморском крае**

Дата	Кол-во КО в регионе	Количество филиалов в регионе, ед.		
		всего	КО, головная организа- ция которых находится в данном регионе	КО, головная организа- ция которых находится в другом регионе
01.01.05	9	42	17	25
01.01.06	9	42	17	25
01.01.07	9	40	12	28
01.01.08	9	46	13	33
01.01.09	8	45	9	36
01.01.10	8	42	7	35
01.01.11	8	34	5	39

Источник: <http://www.cbr.ru/regions>.

Анализ выявил, что плотность филиальной сети в Приморском крае заметно превосходит среднероссийский уровень и показатели по отдельным регионам. Филиалы иннорегиональных банков в большей степени нацелены на обслуживание корпоративных клиентов из числа крупнейших и крупных предприятий края и лоббирование собственных программ в области кредитования, в том числе ипотечного; внедрение прогрессивных платежных инструментов и инновационных механизмов в платежных системах.

Такая политика сказывается на качественных показателях банковского сектора. Так, по плотности денежного потока, проходящего по каналам банковских платежных систем, Приморский край занимает 5-ю позицию в России (табл. 3)

Местные банки еще достаточно слабы, чтобы конкурировать по масштабам банковских операций с филиалами иннорегиональных банков. В рейтинг Топ-10 коммерческих банков, действующих в Приморском крае, не попала ни одна КО региона. Верхние позиции традиционно занимают отделения и филиалы Сбербанка, ВТБ и Газпромбанка. По размеру собственных средств только три банка, зарегистрированных на территории Приморского края (ОАО «Дальневосточный банк», АКБ «Приморье» и ОАО СКПБ «Примосоцбанк»), могут соревноваться с этими крупными иннорегиональными филиалами. В то же время по другим характеристикам – объем кредитного портфеля, чистая прибыль, положение филиалов крупных банков – они занимают значительно выигрышное положение.

Плотность банковских денежных потоков в федеральных округах РФ

Регион	Все население, тыс. чел.	Объем операций, тыс. руб.	Плотность денежного потока, тыс. руб. на 1 чел.
Центральный ФО	38 438,6	30 922 564 000	804,47
Северо-Западный ФО	13 583,8	1 178 281 000	86,74
Южный ФО	13 856,7	182 971 000	13,20
Приволжский ФО	29 900,4	1 180 162 000	3,95
Уральский ФО	12 082,7	811 422 000	67,16
Сибирский ФО	19 254,3	571 423 000	29,68
Дальневосточный ФО	6 291,9	333 279 000	52,97
в т.ч. Приморский край	1 956,4	81 045 000	41,43
Российская Федерация	142 905,2	35 236 597 000	246,57

Источник: www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_081101.pdf.

Сравнительные показатели демонстрируют, с одной стороны, перспективность развития местных банков, с другой — экспансию иннорегиональных банков с целью занять выгодные ниши на региональном рынке банковских услуг, конъюнктурность которого очевидна, ввиду близости Приморского края к рынкам стран АТР.

Несмотря на достигнутый за последние годы очевидный прогресс в области банковского законодательства, правовое обеспечение банковского регулирования и надзора является ещё далёким от совершенства и требует серьезного улучшения.

В настоящее время состояние банковского надзора в России можно охарактеризовать как промежуточное: Центральный банк объявил переход к содержательному надзору, поставив его своей политической целью, и стал применять его для борьбы с сомнительными операциями. Однако надзорному органу не удается своевременно выявлять финансовые проблемы банков, проводить профилактическую работу по укреплению их финансового состояния, удалять слабые банки из банковской системы, которые остаются в ней и угрожают ее стабильности. С другой стороны, основная причина несовершенства банковского надзора скрывается в нежелании самих кредитных организаций осуществлять подход к адекватной оценке принимаемых на себя рисков. На фоне роста консерватизма при выдаче новых кредитов и значительных отчислений в резервы в связи со снижением качества активов кредитных организаций в настоящее время резко снизилась рентабельность банковского бизнеса. Наряду с этим обнажился ряд проблем, основными среди которых являются:

1. Неудовлетворительное в значительном числе случаев состояние корпоративного управления банками и как следствие слабые системы управления рисками. Это проявлялось в том числе в гипертрофированной ориентации деятельности банков на обслуживание бизнеса владельца (владельцев) кредитной организации.

2. Неоправданно агрессивная коммерческая политика менеджмента и владельцев в погоне за прибылью (либо долей рынка) в ущерб финансовой устойчивости кредитной организации.

3. Низкая диверсификация рисков на объекты инвестиций, эмитентов ценных бумаг, экономически связанных заемщиков, отдельные отрасли (подотрасли), сегменты рынка (строительство, оптово-розничная торговля, фондовый рынок), зачастую в обход действующих нормативных требований и рекомендаций Банка России по ограничению рисков.

4. Масштабное использование банками манипулятивных схем, приводящих к существенной недостоверности учета и отчетности, в целях сокрытия реального состояния уровня рисков, т. е. непрозрачность деятельности для надзорного органа.

5. Недостаточный уровень ответственности владельцев и топ-менеджеров за принимаемые решения, а также за транспарентность деятельности и качество информации о финансовом состоянии банков.

Все вышеперечисленное говорит о том, что назрели объективные обстоятельства перехода к содержательной модели банковского регулирования и надзора за кредитными организациями через воссоединение функций регулирования и надзора за банками и банковскими группами как объектами специфической банковской деятельности.

Современные тенденции укрупнения банков по типу банковская группа усиливают потребность в создании специфической службы в системе регулирования и надзора, которая бы обеспечила информационное сопровождение и корректировку действий надзорного органа — Банка России. Его задача — обеспечить требуемое протекание пруденциального контроля, идентификацию результатов работы банка фактическому состоянию баланса и т.п.

Анализ надзорной деятельности Центрального банка России по отношению к кредитным организациям [2] и экспертный опрос показали, что банковский надзор в России в основном соответствует практике развитых стран. Экспертный опрос позволил выявить слабые звенья в системе регулирования Центрального банка.

Первую группу — «хорошо управляемые сферы деятельности» — формируют показатели, достаточно полно отраженные в законодательных и нормативных документах Банка России: регистрация, лицензирование, капитал, ликвидность, кредитный риск, валютный риск, учет и отчетность.

Вторую группу — «слабоуправляемые сферы деятельности» — формируют показатели, которые находятся в стадии разработки нормативно-законодательной основы и механизмов реализации: концентрация активов, концентрация пассивов, уровень корпоративного управления банком, стратегическое планирование, риски и т.д.

К третьей группе — «неуправляемые сферы» — относятся зоны деятельности банка, которые в настоящее время регулируются только внутренними нормативными документами кредитной организации и не попадают в сферу влияния Банка России. При этом должно осуществляться смещение центра внимания в надзорной практике с пооперационного контроля на регламентирование возможно более широкого круга действий банка.

Сам механизм работы института кураторов, с позиции его инструментов, может быть подразделен на три блока:

- 1) оценка финансовой устойчивости кредитной организации;
- 2) оценка уровня корпоративного управления банка;
- 3) разработка предложения о дифференциации режима надзора.

Первый блок базируется на нормативных актах Банка России, согласно которым оценка экономического положения банка осуществляется территориальными учреждениями Банка России путем отнесения банка к одной из пяти классификационных групп.

В основе второго блока – способность предсказать и оценить возможное развитие событий, основываясь на результатах анализа предшествующих и текущих периодов, и наметить меры корректировки ситуации.

Третье направление – подготовка в соответствии с нормативными актами Банка России предложений о режиме надзора за закрепленной и курируемой кредитной организацией.

В заключение хотелось бы сказать, что определенные права в решении вопросов банковского надзора должны быть предоставлены территориальным учреждениям Банка России.

ЛИТЕРАТУРА

1. Рекомендации XIX Международного банковского конгресса (МБК-2010) «Банки: жизнь после кризиса» // Деньги и кредит. – 2010. – № 9. – С. 3–6.
2. Кривошапова С.В. Новые подходы в реализации механизма надзора за кредитными организациями // Европейский межрегиональный научно-аналитический журнал «Проблемы современной экономики». – Санкт-Петербург, 2009. – № 2. – С. 197–201.
3. Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов: указание № 1379-У от 16.01.2004 г. [Электронный ресурс] // СПС «Консультант плюс».
4. О критериях определения финансового состояния кредитных организаций: указание № 2005-У от 30.04.08 [Электронный ресурс] // СПС «Консультант плюс».