

*Переудова Т.А.**Студентка**Беляева А.А.**к.юр.н., доцент**Московский финансово-юридический университет МФЮА***INFLUENCE OF FACTORS ON THE FORMATION OF BANK RESOURCES**

Аннотация. Рассматривая современную банковскую систему, в качестве критерия для определения принадлежности к ней отдельных элементов (институциональный аспект) примем связь не только с банковскими операциями (банковская деятельность в узком смысле), но и с банковской деятельностью в целом (в широком смысле). Ввиду того что банковская деятельность опосредует денежный оборот, который является одним из основных элементов экономики, эта деятельность в отличие от иных видов деятельности подвергается особо усиленному регулированию и контролю со стороны государства в целях обеспечения экономической стабильности. Регулирование банковского представляется важным для рассмотрения.

Abstract. Considering the modern banking system, as a criterion for determining whether individual elements belong to it (the institutional aspect), we will take the relationship not only with banking operations (banking in the narrow sense), but also with banking in General (in the broad sense). In view of the fact that banking activities mediate money turnover, which is one of the main elements of the economy, this activity, unlike other types of activities, is subject to particularly enhanced regulation and control by the state in order to ensure economic stability. Banking regulation is important to consider.

Ключевые слова: банк, регулирование, контроль, Банк России, эффективность.

Keywords: bank, regulation, control, Bank of Russia, efficiency

Банковская деятельность – один из видов общественной деятельности, в которой реализуются денежные экономические отношения в современном обществе. Перераспределение денежных потоков как в наличной, так и безналичной формах осуществляется в процессе банковской деятельности в рамках банковской системы любой страны [14, с. 43].

В силу участия банковской системы в указанном перераспределении денежных потоков, от которых зависит не только деятельность клиентов банковской системы, но и иных, связанных с ними лиц, банковская деятельность принимает публичный характер, а сами участники банковской системы становятся публичными субъектами.

Все отношения между элементами банковской системы возникают, изменяются и прекращаются в связи с осуществляемой ими банковской деятельностью.

Следовательно, особенность банковской деятельности определяется не только совершением определенного набора видов банковских операций, но и тем, в каких условиях и каким образом они осуществляются и как регулируются, а также тем, что она неразрывно связана с функциями контроля и регулирования со стороны уполномоченного на то (лицензирующего) лица (органа).

Критерий эффективности регулирования банковской деятельности – это способ качественной оценки, основной признак, на основе которого производится оценка результативности выполнения службой регулирования своих задач, своего рода «мерило оценки» деятельности. Вследствие этого для Банка России эффективность регулирующей деятельности – это стремление к достижению финансовой стабильности банковской системы в целях экономического роста народного хозяйства и доверия населения [1]. Здесь важен как анализ экономических показателей, акцентирующий внимание на стоимости банка, результатах его деятельности в разрезе рентабельности, маржи, прибыли, а также анализ нефинансовых показателей в контексте практик социальных инвестиций.

Для потребителей банковских услуг эффективность банковской деятельности означает получение стабильной прибыли от депозитов, инвестиций, удовлетворение потребностей и развитие производства и бизнеса в процессе реализации кредитов, что позволяет улучшить благосостояние общества в целом и благополучие граждан [8, с. 145].

В настоящее время банковский надзор Банка России представляет собой совокупность действий, осуществляемых органом надзора в пределах своей компетенции, определенной нормативными документами, в соответствии с процедурными нормами и регламентами в целях обеспечения стабильности функционирования банковской системы и защиты интересов ее клиентов (прежде всего кредиторов и вкладчиков)». Банковский надзор предполагает лицензирование банковской деятельности, разработку процедур финансового оздоровления

кредитных организаций и страхование депозитов (вкладов) [6, с. 139].

ПАО «МИнБанк» осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной ЦБ РФ 23.10.1993 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 26.12.1997 г., а также лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

ПАО «МИнБанк» является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников Системы обязательного страхования вкладов - №2412 от 11.01.2005 года) [19].

В своей деятельности ПАО «МИнБанк» руководствуется действующим законодательством Российской Федерации.

Так как 2019 год для Банка был ознаменован рядом важных решений и новых вызовов, то рассмотрим банковский надзор в части процедур финансового оздоровления кредитных организаций.

Непродуманные действия предыдущего руководства Банка и рискованная кредитная политика привели к санации и в итоговых финансовых показателях 2019 года были отражены в виде убытка, который составил 1 17,8 млрд руб.

В январе 2019 года Банк России утвердил план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «МИнБанк». Планом было предусмотрено участие Банка России в качестве инвестора с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора, а функции временной администрации по управлению Банком были возложены на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора».

22 января 2019 года Банк России объявил о санации МИнБанка через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС). До этого момента банк безуспешно пытался привлечь инвестора для улучшения финансового положения. Среди ключевых проблем банка упоминались финансирование неэффективных инвестиционных проектов в области строительства, промышленности и операций с недвижимостью. Порядка 2/3 кредитов, выданных юридическим лицам, оказались проблемными.

Представители регулятора отмечали, что не было обнаружено случаев «массового кредитования собственниками самих себя и своих собственных проектов», но были выявлены случаи финансирования заемщиков, которые могли быть связаны с собственниками банка (не юридически), а также отдельные нарушения в сфере валютно-обменных операций.

Согласно подпункту 4 пункта 12 статьи 189 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2020) условия предоставления финансовой помощи через ФКБС установлено прекращение обязательств банка перед лицами, занимающими должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера банка, членов Совета директоров и контролирующими банк лицами по депозитам и иным требованиям в денежной форме [3]. 22 января 2019 года были списаны средства со счетов вышеуказанных физических лиц.

30 января Банк России подал в Арбитражный суд Москвы иск к топ-менеджерам и совладельцам Московского индустриального банка (МИнБанк), следует из информации, размещенной в картотеке арбитражных дел.

В карточке дела указано, что ответчиками по делу названы 19 человек, в том числе бывший руководитель МИнБанка Абубакар Арсамаков. Сумма исковых требований определена в 195,66 млрд руб. Банк России предъявил претензии на 195,3 млрд руб. 19 лицам, которые последние три года перед санацией руководили Московским индустриальным банком (МИнБ).

В марте 2019 года уставный капитал банка был уменьшен до 1 рубля. Из-за оттока клиентских средств на поддержку ликвидности банка ЦБ пришлось выделить 39,9 млрд рублей.

В июле 2019 года ЦБ стал владельцем 99,9% акций МИнБанка и продлил полномочия временной администрации еще на полгода. Кроме того, была запланирована докапитализация банка (оценочный размер – 100 млрд рублей). В июле ЦБ объявил, что докапитализирует санируемый Московский Индустриальный банк на 128,7 млрд руб., выкупив дополнительный выпуск акций кредитной организации и став владельцем 99,9% обыкновенных акций банка. Ранее Арсамакову и его семье принадлежали 12,42% банка, остальным собственникам – небольшие пакеты до 9% [20].

Зампред Банка России Василий Поздышев ранее говорил, что в кредитной организации не было «криминальных историй» или случаев «массового кредитования собственниками самих себя и своих собственных проектов». По его словам, банк выдавал большое количество рыночных кредитов, но не самым рентабельным компаниям [19].

В сентябре 2019 года ЦБ сообщил о начале процедуры присоединения к МИнБанку Акционерного общества «Волго-Окский коммерческий банк» (АО «Вокбанк»). Присоединение было завершено в ноябре 2019 года.

В октябре 2019 года официально завершено исполнение ООО «УК ФКБС» функций временной администрации по управлению МИнБанком.

В рамках регулирования деятельности был проведен аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Аудиторами был сделан вывод, что рассмотренная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое состояние Банка на 01.01.2020, а также финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 г. в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в РФ.

На 1 марта 2020 года объем нетто-активов кредитной организации составил 426,05 млрд рублей, объем собственных средств – 22,15 млрд рублей. По итогам двух месяцев 2020 года банк демонстрирует убыток в размере 365,76 млн рублей, за 2019 год убыток составил 117,34 млрд рублей [19].

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 г. Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков [16].

Далее представим управление правовым риском, которое осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов [7, с. 88].

При оценке качества управления правовым риском Банк ориентируется на следующие показатели: увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств кредитной организацией на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты кредитной организацией [16, с. 470].

В Таблице 1 ниже представлены показатели качества управления правовым риском.

Таблица 1

Показатели качества управления правовым риском

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Количество предъявленных Банку (рассмотренных) исков за год	108 (74)	63 (67)
Количество выигранных дел за год	29	

Источник: [составлено автором]

Таким образом, по настоящее время финансовое оздоровление ПАО «МИнБанк» формально ещё не завершено, главные проблемы можно считать решенными.

Были сформированы новые постоянные органы управления, сохранена филиальная сеть и ключевые клиенты, завершилась процедура присоединения АО ВОКБАНК.

За 2019 год Банку, вопреки неблагоприятным внутренним и внешним обстоятельствам, удалось создать все условия для раскрытия своего потенциала, поиска и эффективного использования возможностей для дальнейшего успешного развития.

Удалось сохранить на высоком уровне лояльность потребителей и войти в ТОП-50 лучших банков народного рейтинга портала Улучшение уровня клиентского сервиса подтверждает и снижение количество жалоб клиентов по сравнению с показателями 2018 года.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в ред. от 20.07.2020) Собрание законодательства РФ. – 2002 г. - № 28. - ст. 2790.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 14.06.2020) Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. – 1990 г. - №27. - ст. 357.
3. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2020). [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru>.
4. Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П (ред. от 30.06.2020) «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (Зарегистрировано в Минюсте России 10.09.2018 № 52122). [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru>.
5. Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П (ред. от 27.02.2020) «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (Зарегистрировано в Минюсте России 28.12.2015 N 40328). [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru>.
6. Бадыкова А.М. Управление ресурсами коммерческого банка // Начало в науке. Сборник материалов VI Международной научно-практической конференции школьников, студентов, магистрантов и аспирантов. В 2-х частях. Ответственные редакторы К.Е. Гришин, Н.А. Кузьминых. 2019. С. 138-140.
7. Банковское регулирование и надзор: учебник / И.В. Ларионова, С.Е. Дубова [и др]; Финансовый

университет при Правительстве РФ. Москва: КНОРУС, 2019. 288 с.

8. Банковский надзор: учеб. пособие / Е.М. Дудник, П.П. Князев, М.Н. Клименко, Р.Ю. Луговцов. – Москва: Издательский дом Академии Естество знания, 2019. 445 с.

9. Бочарова Е.С. Банковские операции и их виды // Актуальные вопросы совершенствования бухгалтерского учета, статистики и налогообложения организации. Материалы VI международной научно-практической конференции. 2017. С. 91-101.

10. Василенко В.В. Ресурсы коммерческого банка // Экономико-правовые перспективы развития общества, государства и потребительской кооперации. сборник научных статей II международной научно-практической интернет-конференции, посвященной 55-летию университета. Под научной редакцией Ж. Ч. Коноваловой и Т. С. Алексеенко. 2019. С. 88-90.

11. Громова Л.С., Дубровина И.И. Особенности формирования привлеченных ресурсов коммерческого банка // Сборник студенческих работ кафедры «Финансы и банковское дело». Отв. ред. Я.Ю. Радюкова. Тамбов. 2019. С. 105-113.

12. Кузнецова В.В. Международный опыт пропорционального банковского регулирования // Электронный вестник. Серия: Государственное управление. 2018. № 69. С. 80-102.

13. Лисюткина И.А. Вопросы теории формирования и использования ресурсов российского коммерческого банка // Интеграция науки и практики: взгляд молодых ученых. Сборник научных трудов VI научно-практической конференции магистрантов и аспирантов. Редколлегия: Л.Ф. Попова [и др.]. 2020. С. 173-175.

14. Помулев А.А. Банковский сектор России: проблемы и перспективы в условиях новых вызовов // Теневая экономика. 2020. Том 4. № 3. С. 127-138.

15. Саханчук С.О. Банковская деятельность и ее правовое регулирование // Colloquium-journal. 2018. № 4-3 (15). С. 43-45.

16. Фомина Е.А., Камалов Р.К., Кутлубулатов И.И. Современные аспекты формирования финансовых ресурсов коммерческих банков // Евразийский юридический журнал. 2020. № 2 (141). С. 470-471.

17. Годовой отчет Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» за 2019 год. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.minbank.ru> (дата обращения: 10.11.2020).

18. Обзор банковского сектора Российской Федерации (Интернет-версия): Аналитические показатели. №206, декабрь 2019 г. Банк России. [Электронный ресурс]. – URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_206.pdf (дата обращения: 29.10.2020).

19. ПАО «МИнБанк»: Официальный сайт. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.minbank.ru> (дата обращения: 09.11.2020).

20. ЦБ подал к владельцам Московского Индустриального банка иск на 195 млрд [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/5e33e4a79a7947b22caf0a2a> (дата обращения: 12.11.2020).