

## ФИНАНСЫ

НАДЗОР

# Юрий Исаев: Ситуация в банковской системе сегодня серёзных опасений не вызывает

**Генеральный директор Агентства по страхованию вкладов (АСБ) — о повышении суммы страховых выплат по банковским вкладам, инициативах по предстоящему расширению полномочий АСБ и криминальном характере банкротства двух пермских банков**

ТАТЬЯНА ВЛАСЕНКО

— Юрий Олегович, со времени создания Агентства по страхованию вкладов масштабы его деятельности существенно расширились. Какова сегодня сфера его ответственности?

— На момент создания АСБ в январе 2004 года мы занимались исключительно страхованием вкладов населения в банках — участников системы страхования вкладов (ССВ). Сегодня агентство обеспечивает комплексную защиту прав кредиторов проблемных банков. Помимо страхования банковских вкладов, основными направлениями нашей работы являются ликвидация несостоятельных банков, а также предупреждение банкротства социально и экономически значимых кредитных организаций (так называемая санация или финансовое оздоровление).

О масштабах проделанной работы можно судить по цифрам статистики. За почти 10 лет существования АСВ произошло 135 страховых случаев, при этом, хочу заметить, система работала и работает без единого сбоя. За это время вкладчикам обанкротившихся банков было выплачено порядка 77 млрд руб. страхового возмещения.

Ликвидационным процедурам подверглись 299 банков, финансовому оздоровлению — 19 крупных и социально значимых для страны и регионов банков. Конечно, за сухими цифрами статистики кроется огромная работа всего коллектива агентства. Во многом благодаря нашей деятельности отечественная банковская система успешно выдержала испытание кризисом в 2008 году.

— Какие проблемы, на ваш взгляд, наиболее актуальны для российской банковской сферы в настоящее время?

— В целом ситуация в нашей банковской системе сегодня серьёзных опасений не вызывает. Об этом, в частности, свидетельствует опять же статистика страховых случаев. В этом году у пяти банков — участников системы страхования вкладов Банк России отозвал лицензии. В то время как за аналогичный период прошлого года (так же, как и позапрошлого) таких страховых случаев было восемь.

На мой взгляд, основные угрозы стабильности банковской системы носят макроэкономический характер — это стагнация промышленного производства и невысокие темпы экономического роста. Наблюдается также и высокая волатильность на валютном, фондо-

вом и товарном рынках. Для банковской системы всё это чревато ростом проблемной задолженности по кредитам: там, где плохо заёмщику, плохо и кредитору.

Кроме того, негативное влияние на отечественную банковскую систему может оказать продолжающийся финансовый кризис в еврозоне. Ведь страны ЕС являются нашими важнейшими внешнеэкономическими партнёрами.

В числе же специфических внутренних проблем банковской системы, пожалуй, выделяю две (они взаимосвязаны и нередко встречаются в нашей практике работы с проблемными банками). Во-первых, кредитование компаний, аффилированных с собственниками и топ-менеджментом банка. Во-вторых, искажение банковской отчётности, маскирующее не только нарушение требований надзорного органа, но, порой, и просто разворовывание банковских активов.

Уверен, новое руководство Банка России знает важность этих проблем, а значит, уделит их решению повышенное внимание.

— На каком этапе готовности находится сегодня законопроект о повышении суммы страховых выплат по банковским вкладам до 1 млн руб.? Почему было принято решение о повышении этой суммы?

— Соответствующий законопроект находится на рассмотрении в Госдуме. Предполагается, что в сентябре состоится первое чтение. Если закон будет принят, то это будет уже четвёртое повышение размера страхового возмещения. Последний раз страховку увеличили до нынешних 700 тыс. руб. осенью кризисного 2008 года.

Решение о повышении планки страхового возмещения связано, с одной стороны, с необходимостью компенсировать инфляционные потери граждан. С другой стороны, накопленные в фонде страхования вкладов средства (свыше 230 млрд руб.) позволяют безболезненно для системы увеличить возмещение по вкладам, стимулируя граждан увеличивать свои сбережения.

Поправки в закон о страховании вкладов коснутся не только уровня страховых выплат по вкладам, но и размера ежеквартальных взносов банков в фонд обязательного страхования вкладов. В отличие от действующей сегодня плоской шкалы отчислений, предполагается внедрить систему дифференциа-

ции взносов банков в фонд страхования вкладов. Суть нововведения заключается в том, что банк, который больше рискует, предлагая повышенные ставки по вкладам, должен больше отчислять в систему страхования вкладов.

— У агентства были свои предложения по компенсации рисков при повышении страхового возмещения по вкладам до 1 млн руб. В чём они заключаются?

— Мы предлагали внедрить более современный подход к отчислениям банков в гарантитный фонд, основанный на углублённом анализе реального состояния банков и учитывающий такие показатели риска, как достаточность капитала, ликвидность, качество активов и т. д. Но после детального обсуждения было пока решено идти по более простому пути, о котором я только что говорил. Тем не менее коллеги из Министерства финансов РФ и Банка России поддерживают нашу позицию, что в перспективе трёх-четырёх лет необходимо внедрять полноценную систему компенсации рисков системы страхования вкладов.

— Сегодня многие банки эмитируют сберегательные сертификаты. Этот банковский продукт не входит в систему страхования вкладов?

— Сберегательные сертификаты на предъявителя сейчас действительно набирают популярность. Предлагаемый по ним доход несколько выше, чем по обычным вкладам. Но нужно понимать, что действие системы страхования вкладов на них не распространяется. При отзыве у банка лицензии на получение страхового возмещения по таким сертификатам рассчитывать не стоит.

Однако вкладчики не всегда осведомлены об этом. Поэтому мы предлагаем обязать банки, эмитирующие сберегательные сертификаты на предъявителя, писать большими буквами, что продукт не защищён системой страхования вкладов. Мы как страховщик должны создать условия, при которых клиент банка был бы заранее предупреждён о рисках.

— Как вы оцениваете надёжность функционирования банковской системы Пермского края в целом?

— Комплексной оценкой надёжности банков занимается Банк России. Тем не менее хотелось бы отметить ряд позитивных тенденций в развитии банковской системы Пермского края, насчитывающей пять местных банков и свыше 40 филиалов иногородних.

Объём вкладов в местных банках к июню достиг 17,6 млрд руб., увеличившись с начала года на 7,9%. Темпы прироста выше, чем в среднем по России (6,9%). Обращает на себя внимание и то, что в банках Пермского края наблюдается сравнительно большая доля крупных вкладов: 55% совокупной депозитной базы сформировано за счёт вкладов свыше 1 млн руб. Тогда как в целом по России аналогичный показатель составляет 38%. Это свидетельствует о доверии жителей края своим местным кредитным организациям.

— Как идёт работа с «проблемными» банками «Каури» и «Прикамье»?

— Вынужден признать, работа идёт непросто, так как банкротство обоих банков носит явно криминальный характер. Более 80% их активов — это кредиты юридическим лицам и векселя, выданные фирмам-«однодневкам». Поэтому взыскать по ним хоть что-то практически невозможно.

Агентством интенсивно ведётся исковая работа: количество обращений в судебные инстанции исчисляется сотнями. И, как правило, мы выигрываем дела. Но вот «конвертировать» исполнительный лист в деньги для расчётов с кредиторами получается далеко не всегда.

Также мы делаем всё возможное для привлечения к имущественной ответственности руководителей банков. Например, нам удалось добиться судебного решения о взыскании с бывшего председателя правления банка «Каури» более 300 млн руб. Но, к сожалению, ни копейки кредиторы банка в итоге не получили. Банкир оказался «гол как сокол».

Сейчас на рассмотрении в суде находится дело о привлечении к уголовной ответственности за мошенничество бывшего председателя совета директоров этого банка. А один из бывших руководителей банка «Прикамье» свой уже получил — надеюсь, что «заработанные» им 11 лет колонии строго режима послужат предостережением для всех потенциальных банковских мошенников. Одновременно удовлетворён и гражданский иск к нему более чем на 200 млн руб. Есть надежда их взыскать и тем самым пополнить конкурсную массу банка для расчётов с кредиторами.

Окончательные итоги подводить преждевременно, ведь мы продолжаем работу, в том числе готовим новые заявления — как в суды, так и в следственные органы.