

УДК 336.71

ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ БАНКОВ В РОССИИ

Мушба Б.В.

Магистрант

Финансовый Университет при правительстве Российской Федерации

Москва, Россия

Аннотация: данная статья посвящена изучению финансового оздоровления кредитных организаций, анализируется процесс финансового оздоровления банков, а именно: рассмотрены старый и новый механизмы санации, выявлены их преимущества и недостатки, а также изучена степень влияния на российскую банковскую систему

Ключевые слова: банковское регулирование, финансовая устойчивость банка, финансовое оздоровление, механизм санации, банкротство банка, система страхования вкладов.

FINANCIAL HEALTH OF BANKS IN RUSSIA

Mushba B.V.

The student of a master's program

Financial University under Russian Federation Government

Moscow, Russia

Annotation: this article is devoted to the study of financial recovery of credit institutions, analyzes the process of financial recovery of banks, namely: reviewed the old and new mechanisms of rehabilitation, identified their advantages and disadvantages, and also studied the degree of influence on the Russian banking system

Keywords: banking regulation, financial stability of a bank, financial rehabilitation, mechanism of rehabilitation, bank failure, deposit insurance system.

В последнее время банковский сектор РФ подвергся серьезным колебаниям и проблемам, как со стороны внешних, так и со стороны внутренних факторов. Как результат, случаи отзыва лицензии возросли в несколько раз. К примеру, раньше отзыв лицензии мог наблюдаться раз или два в месяц, а сейчас банки теряют лицензии почти еженедельно. Тем не менее, имеют место случаи, когда процесс отзыва лицензии заменяется финансовым оздоровлением банка (санацией).

Финансовое оздоровление кредитной организации – комплекс мер, направленных на восстановление собственного капитала банка до величины, при которой будут выполняться обязательные экономические нормативы для его устойчивой работы.

В России финансовое оздоровление кредитных организаций регламентируется федеральным законодательством, а полномочия по его реализации возложены на Агентство по страхованию вкладов. Мероприятия, направленные на финансовое оздоровление российских банков, регламентированы федеральными законами «О банках и банковской деятельности» и «О несостоятельности (банкротстве)». В соответствии со ст.45.2 Федерального закона «О центральном банке Российской Федерации (Банке России) в целях предупреждения возникновения ситуаций, угрожающих финансовой стабильности Российской Федерации, Банк России разрабатывает меры, направленные на снижение угроз финансовой стабильности Российской Федерации [1].

Статьей 189.14 закона № 127-ФЗ [2] предусмотрены следующие меры по финансовому оздоровлению коммерческих банков в Российской Федерации (рисунок).

Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации	Оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами
	Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации
	Приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала)
	Изменение организационной структуры кредитной организации
	Иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами

Рис. 1 – Перечень мер, направленных на финансовое оздоровление коммерческих банков [2]

При этом сам план мер по финансовому оздоровлению банка, как следует из Инструкции Банка России № 126-И, должен в обязательном порядке включать [2]:

- оценку финансового состояния коммерческого банка;
- указание на формы и размеры участия учредителей (участников) банка и других лиц в его финансовом оздоровлении;
- перечень мер по сокращению расходов на содержание банка;
- перечень мер по получению банком дополнительных доходов;
- перечень мер по возврату просроченной дебиторской задолженности;
- перечень мер по изменению организационной структуры банка;
- данные о сроках восстановления уровня достаточности собственных средств (капитала) и текущей ликвидности банка. Решение о форме и о конкретных условиях оказания финансовой помощи коммерческому банку принимается руководством самого банка и лицом, оказывающим ему финансовую помощь.

Одними из важнейших функций Банка России являются поддержание стабильности и финансовое оздоровление банковского сектора, которые

осуществляются путем изъятия лицензий у проблемных коммерческих банков и их санации. Рассмотрим практику осуществления данных функций ЦБ РФ. В 2013 году ЦБ начал активную деятельность по «очистке» банковского сектора от недобросовестных и проблемных банков. С 2013 по 2017 годы он отозвал лицензии почти у 300 банковских учреждений. В результате общее количество банков сократилось на четверть [11].

Политика ЦБ по отзыву лицензий у частных банков вызывает массу споров. С одной стороны, такая политика осуществляет «оздоровление» банковской сферы, с другой — ее называют «зачисткой» мелких банков, имея в виду необоснованный отзыв лицензий. Подтверждают это прецеденты с возвращением лицензий после обжалования в суде коммерческим банком решения ЦБ об отзыве лицензии [4, с. 517].

Кроме того, уменьшение количества игроков на банковском рынке способствует все большей его монополизации. По данным ЦБ, на 1 октября 2017 года доля активов пяти крупнейших российских банков в активах всей банковской системы составила 55,9 %, а на банки топ-20 приходится 79,2 % активов всего банковского сектора [8].

До недавнего времени, а именно до середины 2017 года, санация банков осуществлялась при участии Агентства по страхованию вкладов в основном за счет средств Банка России с привлечением банков-инвесторов, заинтересованных в развитии бизнеса saniруемого банка.

С апреля 2017 года произошло реформирование механизма санации — теперь санацию будет проводить непосредственно Банк России. Финансировать оздоровление проблемных банков будет фонд консолидации банковского сектора, сформированный из средств ЦБ. Целью управления банками будет их продажа новому владельцу через аукцион. АСВ и банки-санаторы исключены из цепочки оздоровления.

В 2017 году количество отзывов лицензий снизилось до 50. Причиной могла послужить обеспокоенность ЦБ финансовым положением крупных

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

банков. В связи с этим во второй половине 2017 года все внимание было сконцентрировано на механизме санации, заработавшем по новой схеме. Ранее санацией кредитных организаций занималось Агентство по страхованию вкладов (АСВ), которое получало на эти цели кредитные средства от Банка России, а затем по льготным ставкам выдавало их выбранным на конкурсной основе банкам-санаторам.

Однако такая модель неоднократно подвергалась критике со стороны ЦБ. Ревизия санационных проектов показала, что далеко не все инвесторы используют кредиты эффективно, многие банки-санаторы по прошествии времени запрашивают дополнительные средства, а некоторые проекты и вовсе оказывают негативное влияние на финансовое положение самих санаторов [12].

В середине февраля 2017 года правительство поддержало новый механизм санации банков за счет средств фонда консолидации банковского сектора, предложенный Банком России. Исходя из названия фонда, ЦБ принял решение о поддержании уже давно наметившейся тенденции к консолидации банковского сектора в России. Но если раньше крупные банки поглощали более мелкие, то теперь таким поглощением занимается сам регулятор, т. е. имеет место процесс не только консолидации, но и увеличения доли государства в банковском секторе.

В рамках нового механизма санации Банк России должен будет обеспечивать лучший контроль за расходованием средств в рамках финансового оздоровления проблемных банков, следовательно, санация может стать более предпочтительным инструментом регулирования, чем отзыв лицензии в неоднозначных случаях.

Сразу два крупных коммерческих банка, входящие в российский топ-20, попали в список ЦБ на санацию, которая впервые проходит по новой схеме – Бинбанк и ФК «Открытие». По предварительной информации ЦБ РФ, на финансовое оздоровление этих двух игроков из ТОП-10 потребуется не менее 800 млрд. рублей, ранее же озвучивались и цифры свыше триллиона рублей. С Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

точки зрения сохранения финансовой стабильности новые меры проведения санации были безупречны.

Тем не менее, в долгосрочной перспективе возможна масса рисков: инфляционный риск, риск усиления конфликта интересов ЦБ и роста бюджетных расходов на поддержку банков, волатильность прибыли как фискальный риск, огосударствление банков как фискальный риск и риск для экономики в целом.

Рассмотрим некоторые риски подробнее:

1. Волатильность прибыли как фискальный риск;
2. Огосударствление банков как фискальный риск;
3. Огосударствление банков как риск для экономики.

Несмотря на то, что новый механизм санации банковской системы не предусматривает прямого использования бюджетных средств, в долгосрочной перспективе этот механизм может привести как к выпадению доходов бюджетной системы, так и к возникновению дополнительных расходов на опосредованную поддержку санированных банков или фонда санаций ЦБ.

В настоящий момент доля государства в банковском секторе составляет порядка 66 % по сравнению с 51,2 % 2008 году [8]. Эти процессы действительно в определенной мере оказывают положительное воздействие на банковскую систему, устраняя неконкурентоспособные, проблемные и недобросовестные кредитные организации.

Однако существуют и негативные последствия огосударствления банковской системы, а, следовательно, и применения нового механизма оздоровления через фонд консолидации банковского сектора.

Во-первых, продолжится монополизация банковского сектора, так как если кроме Сбербанка и группы ВТБ в России появится новая, третья, гигантская государственная, банковская группа кредитных организаций, которые теперь saniруют ЦБ, небольшие частные банки не смогут оставаться конкурентоспособными.

Во-вторых, участие надзорного органа, регулирующего процессы на рынке, в доле коммерческих банков создает конфликт интересов.

В-третьих, затраты, которые понесет ЦБ для спасения проблемных банков, будет чрезвычайно сложно компенсировать путем продажи доли ЦБ частным игрокам. Найти в обозримом будущем стороннего покупателя таких гигантских проблемных банков будет крайне трудно.

Таким образом, политику Банка России в отношении механизмов финансового оздоровления коммерческих банков нельзя назвать эффективной. В качестве рекомендаций по улучшению ситуации предлагается вводить в качестве альтернативы механизмы финансового оздоровления, применяемые в других странах. В отношении санации необходимо пойти по пути создания условий, которые позволят осуществлять финансовое оздоровление банков без участия государственных ресурсов. Если говорить о механизме ликвидации, то в этом случае основные рекомендации связаны с избеганием необоснованных отзывов лицензий.

В заключении можно сказать, что финансовое оздоровление банка является основной мерой по предупреждению его банкротства, что, в конечном итоге, позволит обеспечить стабильность банковской системы РФ. Список использованных источников:

Библиографический список:

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 10.06.2002 г. № 86-ФЗ // СПС «Гарант».
2. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ // СПС «Гарант».
3. О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 11.11.2005 № 126-И // СПС «Гарант».

4. Волкова А. В. Практика санации кредитных организаций в РФ и ее эффективность // Молодой ученый. 2016. № 9. С. 516–520.
5. Гиблова Н.М. Влияние денежно-кредитной политики на экономический рост в условиях нестабильности // Банковское дело. 2015. №2. С. 14-20.
6. Годовой отчет Банка России за 2016 год. М.: Издание Банка России. 2017. 373 с.
7. Зубков И., Маркелов Р. Как отразится на вкладчиках санация Бинбанка [Электронный ресурс] // Российская газета. 2017. 20 сентября. № 7378 (212). URL: <https://rg.ru/2017/09/20/kakotrazitsia-na-vkladchikah-sanaciia-binbanka.html>.
8. Информационный портал Банки.ру. URL: <http://www.banki.ru>.
9. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов [Электронный ресурс] // - Режим доступа: <https://www.asv.org.ru>
10. Официальный сайт рейтингового агентства. - Режим доступа: <https://www.fitchratings.com>
11. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] //- Режим доступа: <https://www.cbr.ru>
12. Рябов Д. Ю. Новый механизм санации Банком России коммерческих банков // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2017. № 4. С. 22.
13. Сайт экспертно-аналитических материалов по проблемам экономики. - Режим доступа: <http://economytimes.ru>

Оригинальность 80%