

УДК: 336.71

**МЕХАНИЗМ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ
СФЕРЕ: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ**

Мусина А.Д.

Магистрант,

Институт экономики, управления и финансов

Казанский федеральный университет

Казань, Россия

Репин В.В.

Магистрант,

Институт экономики, управления и финансов

Казанский федеральный университет

Казань, Россия

Устинов А.М.

Магистрант,

Институт экономики, управления и финансов

Казанский федеральный университет

Казань, Россия

Аннотация

В статье рассмотрены текущая тенденция финансового оздоровления кредитных организаций, преимущества и недостатки санации банковского сектора. Возрастающая тенденция применения инструментов финансового оздоровления обусловлена возникновением системно значимых банков, играющих ключевую роль в функционировании экономической системы. Процедура санации коммерческих банков позволяет сохранить средства фонда страхования и доверие клиентов к банковской системы, но, в то же время, может способствовать развитию олигополии на финансовом рынке.

Ключевые слова: финансовое оздоровление, санация, банковский надзор, система страхования вкладов, рынок финансовых услуг, государственное регулирование.

***MECHANISM OF FINANCIAL HEALTH IN THE BANKING SPHERE:
ADVANTAGES AND DISADVANTAGES***

Musina A.D.

Master student of The Institute of Management, Economics and Finance

Kazan Federal University

Kazan, Russia

Repin V.V.

Master student of The Institute of Management, Economics and Finance

Kazan Federal University

Kazan, Russia

Ustimov A.M.

Master student of The Institute of Management, Economics and Finance

Kazan Federal University

Kazan, Russia

Annotation

The article discusses the current trend of financial recovery of credit organizations, the advantages and disadvantages of rehabilitation of the banking sector. The growing tendency to use financial recovery instruments is due to the emergence of systemically important banks that play a key role in the functioning of the economic system. The reorganization of commercial banks allows you to save the funds of the insurance fund and customer confidence in the banking system, but, at the same time, it can contribute to the development of oligopoly in the financial market.

Keywords: financial recovery, rehabilitation, banking supervision, deposit insurance system, financial services market, government regulation.

Специфика банковской деятельности предполагает высокий уровень государственного регулирования и контроля. В связи с тем, что банковский сектор является структурной основой любой экономики, основной задачей надзорного органа является создание условий для оздоровления банковской системы, с целью ограничить развитие системного кризиса [5, с. 175].

Применение инструментов финансового оздоровления в банковской системе приобрело особую актуальность и стало необходимой мерой в связи с появлением крупных системно значимых банков.

Ниже в таблице приведены данные о санации банковского сектора с 2008 по 2020 гг (таблица 1).

Таблица 1 – Количество saniруемых банков в период с 2008 по 2020 гг [7].

Период, год	Количество кредитных организаций, находящихся в процессе санации
2008	10
2009	4
2010	0
2011	1
2012	0
2013	1
2014	12
2015	15
2016	1
2017	5
2018	4
2019	18
2020	23

В год мирового финансового кризиса количество saniруемых банков достигло десяти. Затем, в связи с относительной стабильностью в банковском секторе в период с 2010 по 2013 год, данный механизм не применялся. С 2014 года вновь наблюдается появление востребованности в процедурах санации, связанное с ужесточением политики регулирования банковского сектора.

Таким образом, начиная с 2008 года, Агентство по страхованию вкладов (далее – АСВ), приняло участие в финансовом оздоровлении 67 банков, из которых по 49 кредитным организациям данные процедуры завершены.

На рисунке ниже представлена взаимосвязь количества отозванных лицензий и количества банков на стадии санации в период с 2008 по 2018 год (Рис.1).

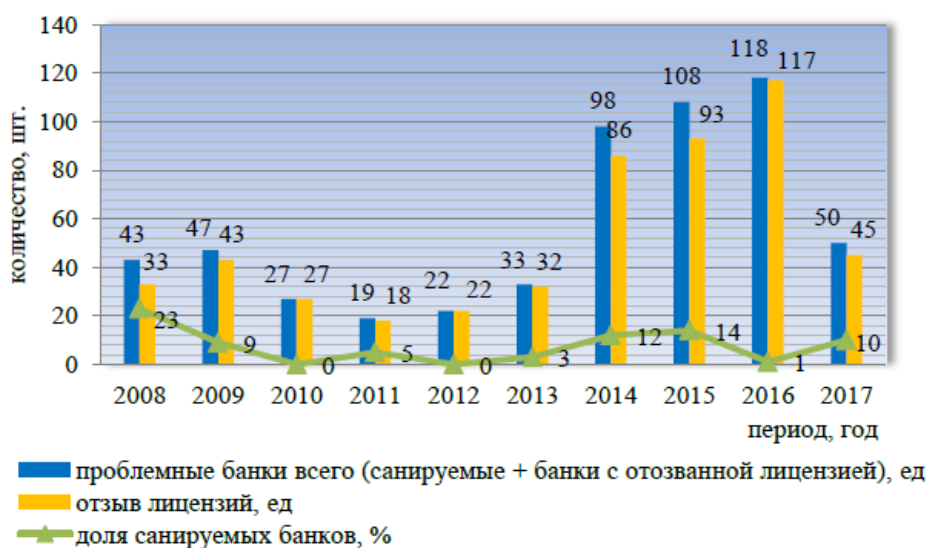


Рис. 1 – Взаимосвязь количества отозванных лицензий и количества банков на стадии санации

Резкое сокращение количества игроков банковского сектора в период с 2014 по 2016 год обусловлено процессом «зачистки» финансового рынка от недобросовестных игроков.

Применение инструментов финансового оздоровления в банковском секторе имеет ряд преимуществ, основные из которых перечислены ниже [2, с. 28]:

- устойчивое функционирование системы страхования вкладов.
- сокращение издержек клиентов;
- поддержание уровня доверия населения к банковской структуре;

Рассмотрим более подробно каждое из вышеописанных преимуществ:

1) Устойчивое функционирование системы страхования вкладов: с целью минимизации последствий банкротства кредитных организаций в России используется обязательная система страхования вкладов. Следует отметить, что процедура конкурсного управления и ликвидации длительна и проходит

медленно. Кроме того, средств фонда может быть недостаточно для выплаты страховой компенсации всем вкладчикам в период высокой частоты отзыва лицензий, что может вызвать опасения вкладчиков по поводу невозможности получения компенсации и, таким образом, подорвать доверие к системе страхования вкладов.

2) Сокращение издержек клиентов: в связи с тем, что процедура банкротства кредитной организации занимает длительное время и предполагает участие в судебных процедурах, это может вызвать социальное напряжение среди заинтересованных лиц, в частности тех, чьи вклады превышают сумму страхового возмещения. Кроме того, кредитный портфель банка, состоящий из разнородных кредитов со специфическими условиями и нестандартизированным набором обеспечения, сложно продать по справедливой стоимости. Кроме того, возникают дополнительные издержки при переходе клиентов на обслуживание в другой банк.

3) Поддержание уровня доверия населения к банковской структуре: прекращение деятельности системно значимого банка, являющегося значительным игроком на финансовом рынке, может спровоцировать рост недоверия клиентов к банковскому сектору и привести к оттоку вкладов и депозитов из банковской системы, что негативно отразится на структуре активов других кредитных организаций, а также на уровне экономической активности в стране.

Однако, процедуры финансового оздоровления имеют ряд негативных последствий для экономической системы страны [6, с.23]:

- высокие финансовые затраты государственного бюджета и Банка России;
- снижение эффективности управления кредитной организации менеджментом высшего звена;
- снижение конкуренции на рынке финансовых услуг.

– снижение качества банковского надзора;

Ниже раскрыты каждое из вышеперечисленных пунктов:

1) Высокие финансовые затраты государственного бюджета и Банка России: специфика банковской деятельности предполагает, в случае процедур финансового оздоровления, использование средств государственного бюджета, либо бюджета Центрального Банка, которые могли быть инвестированы в проекты развития социальной инфраструктуры, а клиенты перейти на обслуживание в другой банк. В этом случае можно сделать вывод о том, что процедура санации кредитной организации целесообразна лишь в том случае, если общественные выгоды будут превышать финансовые потери бюджета.

2) Снижение эффективности управления кредитной организации менеджментом высшего звена: потеря финансовой устойчивости и способности кредитной организации выполнять обязанности перед вкладчиками отчасти являются следствием неэффективного управления. Угроза потери средств клиентов вынуждает менеджеров высшего звена банка более дисциплинированно подходить к решению текущих проблем. Процедура финансового оздоровления может подтолкнуть менеджмент к участию в более рискованных проектах и снизить стимул к принятию более консервативных и осторожных решений.

3) Снижение конкуренции на рынке финансовых услуг: в процессе финансового оздоровления той или иной кредитной организации принимают участие и другие финансовые институты, имеющие коммерческий интерес, вследствие чего к ним переходит право собственности на банк, подвергшийся процессу санирования. В результате данного процесса происходит увеличение активов, занимаемой доли рынка и количества клиентов «донорских» компаний, что приводит к усилению рыночной концентрации.

4) Снижение качества банковского надзора: имея полноценный доступ к ежедневной отчетности и детализированному содержанию проводимых

кредитной организацией операций, финансовые регуляторы имеют широкие возможности по надзору за их деятельностью и проводят периодические инспекционные проверки. Вследствие этого можно сделать вывод, что наступление несостоятельности банка может также свидетельствовать о недостаточной эффективности организации надзора. Кроме того, не следует забывать о том, что банкротство кредитной организации может наступить вследствие длительной манипуляции финансовой отчетностью, которую не выявил регулятор. Финансовое оздоровление не создает резонансного эффекта в обществе относительно эффективности банковского надзора и роли отдельных сотрудников регулятора в сложившейся ситуации. Соответственно, практика применения финансового оздоровления не стимулирует повышение ответственности регулятора и не приводит к совершенствованию системы банковского надзора.

5) Снижение бдительности клиентов и вкладчиков при вложении средств на депозит в кредитной организации: наличие системы страхования вкладов избавляет клиентов проводить анализ надежности и финансовой устойчивости коммерческого банка. Население, как правило, готово предоставить свои средства той кредитной организации, которая предлагает наибольший процент по депозитным вкладам в пределах страховой суммы, что может привести к негативным последствиям для вкладчиков неустойчивого банка.

Таким образом, использование процедуры финансового оздоровления имеет свои преимущества и недостатки. С одной стороны, применение инструментов финансового оздоровления позволяет получить краткосрочные выгоды, как, к примеру, сохранение фонда страхования, доверия клиентов к банковской системы или активности рынка межбанковского кредитования. С другой стороны, в среднесрочной и долгосрочной перспективе частые процедуры финансового оздоровления могут привести к снижению ответственности при принятии управленческих решений высшего менеджмента

санируемых коммерческих банков, ухудшении качества банковского надзора и появлению новых крупных игроков на финансовом рынке, и, как следствие, снижению конкуренции.

Библиографический список

1. Гиблова, Н.М. Влияние денежно–кредитной политики на экономический рост в условиях нестабильности / Н.М. Гиблова // Банковское дело. – 2015. – № 2. – С. 14–20.
2. Заернюк, В.М. Совершенствование принципов организации инспекционной и надзорной деятельности Банка России / В.М. Заернюк // Современные исследования социальных проблем. – 2013. – № 3. – С. 28–35.
3. Купчинский, В.А. Система управления ресурсами банка / В.А. Купчинский, А.С. Улинач. – М.: Экзамен, 2016. – 224 с.
4. Ларионова, И.В. Реорганизация коммерческих банков / И.В. Ларионова. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 354 с.
5. Мозговая, И.Б. Финансовое оздоровление коммерческого банка [Электронный ресурс]: Дис. ... канд. экон. наук / И.Б. Мозговая. – М.: РГБ, 2008. – 175 с.
6. Усоскин, В.М. Новая система банковского надзора в Европейском союзе / В.М. Усоскин // Деньги и кредит. – 2015. – № 3. – С. 20–25.
7. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>
8. Финансовые рейтинги банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/>

Оригинальность 88%