

УДК 33

DOI 10.25799/AR.2019.80.1.067

Совершенствование модели санации коммерческих банков России

Львова Майя Ивановна

Кандидат экономических наук,
доцент кафедры государственного и муниципального управления,
Уральский государственный экономический университет,
620144, Российская Федерация, Екатеринбург, ул. 8 Марта, 62;
e-mail: minlvova@mail.ru

Аннотация

Предметом настоящего исследования является процесс санации (финансового оздоровления) отдельных банков и банковской системы Российской Федерации во время кризисных явлений. Актуальность темы вызвана потребностями устойчивости банковской системы страны, активно проводимой политикой Центрального банка Российской Федерации по оздоровлению банковской системы. С середины 2017 года была разработана и внедрена новая модель санации с созданием Фонда консолидации банковского сектора с использованием денежных средств этого Фонда. Главные изменения заключаются в переходе от кредитной схемы к прямому участию регулятора в капитале saniруемых банков. Поэтому целью настоящего исследования является анализ эффективности моделей санации банков, существующих в период с 2008 по 2018 годы, выявление их преимуществ и недостатков, предложение методов по улучшению действующей модели санации. В заключении автор делает вывод, что санация банков в силу высокой потребности набирает свою популярность и требует реформирования модели в соответствии с экономическими условиями страны.

Для цитирования в научных исследованиях

Львова М.И. Совершенствование модели санации коммерческих банков России // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 1А. С. 663-669.

Ключевые слова

Санация, финансовое оздоровление, банкротство, экономический кризис, банковская система.

Введение

Кризисные явления 2008г. и 2014-2015 гг. в экономике РФ привели к ряду проблем в банковском секторе. Банки были ограничены в получении заемных средств в зарубежных странах из-за введенных санкций. У банков возник дефицит ресурсов в результате невозможности брать «дешевые и длинные» денежные средства за рубежом. Массовый отзыв лицензий у коммерческих банков привели к недоверию населения как к банкам, так и всему банковскому сектору в целом. В этот период наблюдается максимальное количество расторгнутых депозитных договоров. Население предпочитало хранить сбережения в домашних условиях.

Кроме того, из-за ослабления курса рубля задолженность коммерческих банков перед Центральным банком существенно возросла в результате переоценки валютных кредитов и резервов. В 2014г. данная задолженность достигла исторического максимума и составила 6,5 трлн рублей [Albring, Robinson, Robinson, 2013].

Основная часть

Для поддержки банковского сектора в Госдуме были приняты решения о санации банков.

Санация (финансовое оздоровление) – процесс, направленный на восстановление финансовой устойчивости банка, других участников финансового рынка, банковской системы в целом с помощью определенного комплекса мер уполномоченных на это органов. Финансовое оздоровление является альтернативой банкротства.

Можно выделить два основных механизма санации банков: 1 – полномасштабная санация с привлечением частного инвестора или, в случае отсутствия такового на первоначальном этапе, с приобретением Агентством его акций; 2 – условно называемый механизм частичной санации, который предполагает передачу части обязательств и активов на эквивалентную сумму из проблемного банка в финансово-устойчивый банк и ликвидацию оставшейся части проблемного банка.

Наблюдается три основных сценария в банковской системе, применяемых к коммерческим банкам с отсутствием финансовой устойчивости:

- отзыв лицензии;
- санация за счет государственных средств (bail-out);
- санация за счет кредиторов (bail-in).

До середины 2017 года действовал кредитный механизм санации. После принятия поправок к Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ (принят ГД 27.06.2002, последняя редакция) о создании Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС), денежными средствами которого распоряжается управляющая компания, учрежденная Банком России, санация проводится с использованием денежных средств из этого Фонда [Bremser, Chung, 2005]. Таким образом, главные изменения заключаются в переходе от кредитной схемы к прямому участию регулятора в капитале saniруемых банков.

Общий порядок проведения процедуры санации с середины 2017 года следующий (рисунок 1): при утрате банком финансовой устойчивости Банк России принимает решение об участии в санации этой кредитной организации, Фонд консолидации банковского сектора

приобретает акции данного банка и начинает осуществление программы санации. После завершения процедуры оздоровления ФКБС ищет покупателя данного банка.

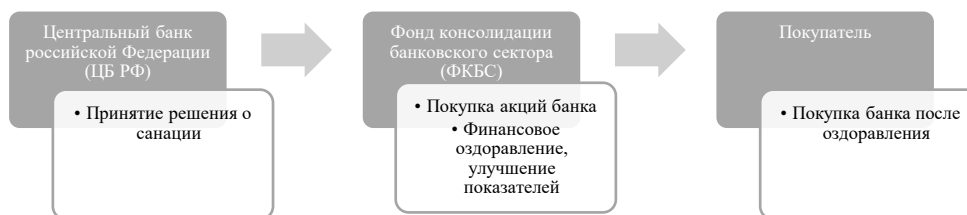


Рисунок 1 – Модель санации банков после середины 2017 года

В конце 2014 – 2015 гг. в экономике РФ наблюдается ускорение темпов замедления основных экономических показателей. Данная динамика экономических показателей (высокий уровень инфляции, снижение доходов населения и пр.) соответствовали снижению наращивания кредитов в розничном сегменте для банков и отсутствию новых платежеспособных заемщиков. В итоге показатели рентабельности активов, достаточности капитала коммерческих банков снижаются, уровень просроченной задолженности растет.

На рисунке 2 представлены основные показатели банковской системы (в % к аналогичному месяцу предыдущего года, млрд. руб.) по данным Банка России.

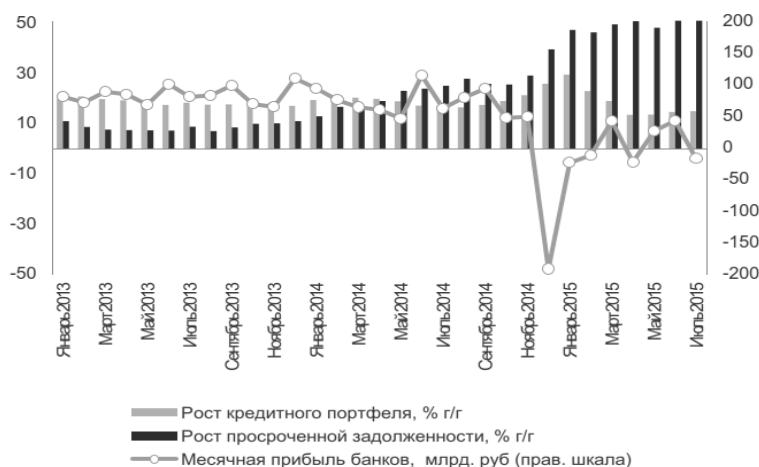


Рисунок 2 – Основные показатели банковской системы, млрд. руб.

В результате тяжелого финансового положения заемщиков, наблюдается рост просроченной задолженности. Банки несут дополнительные издержки на формирование резервов на возможные потери.

Во время кризисных явлений коммерческие банки придерживаются консервативной политики, что приводит к увеличению процентных ставок по кредитным средствам, необходимых банкам для пополнения оборотных средств.

Коммерческие банки попали в замкнутый круг: рост процентных ставок привел к спаду кредитования, что в свою очередь повлияло на отсутствие оборотных средств на развитие, на сокращение чистой процентной маржи и росту убытков. В результате коммерческим банкам требуется финансовая поддержка со стороны государства.

По статистическим данным Банка России уменьшение количества действующих кредитных организаций в России вызвано в основном отзывом лицензий у банков. За последние 10 лет было отозвано 575 лицензий. Около 2% действующих кредитных организаций не являются участниками Системы страхования вкладов.

В условиях экономической рецессии банковская система России вошла в стадию стагнации. С 2015 года активы кредитных организаций РФ увеличились всего на 1,1%. В результате рентабельность активов составляет всего 1%, а капитала – 8%. Объем собственных средств увеличился, в результате чего их достаточность возросла до 12%. Однако следует помнить о том, что основным фактором роста капитала явилась государственная программа докапитализации.

Для банковского сектора России характерно достаточно большое количество попыток проведения санации даже не самых крупных и значимых кредитных организаций страны. Прослеживается связь числа saniруемых банков и текущего финансового положения в стране. Например, во время кризиса 2008-2009 года Центробанк принял решение о введении процедуры финансового оздоровления в 14 кредитных организациях. За относительно стабильный в финансовом плане период с 2010 по 2013 год было объявлено о санации всего 2-х банков [Grafton, Lillis, Widener, 2010].

После введения против России санкций и серьезного ухудшения экономической ситуации в стране в 2014-и и 2015-м годах процедура финансового оздоровления была назначена, соответственно, в 12 и 15 кредитных учреждениях. В 2016 году ситуация в целом не изменилась, а в третьем квартале 2017-го года под санацию попали два банка, входящих в топ-15 крупнейших финансовых организаций страны, а именно – Банк Открытие и Бинбанк [там же]. Это во многом стало следствием главной отечественной особенности проведения процедуры финансового оздоровления, которая заключается в относительно небольшом проценте успешно проведенных санаций.

Можно предложить несколько вариантов видоизменения текущей схемы санации.

1. Привлечь к оценке эффективности использования средств, направленных Банком России на санацию, внешний орган, например, Счетную палату (рисунок 3).



Рисунок 3 – Модель №1 санации банков

2. Разделить полномочия в рамках санаций между ЦБ и АСВ. Это подразумевает наличие ответственных за процесс санации, а также решает кадровую проблему, так как у АСВ накоплен значительный опыт санаций и сформирован штат необходимых специалистов (рисунок 4).

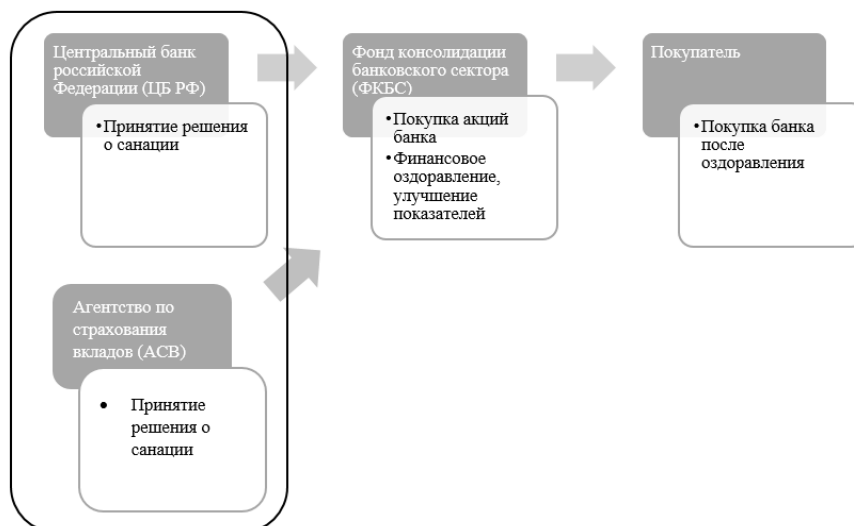


Рисунок 4 – Модель № 2 санации банков

Новая модель оздоровления банковской системы была введена около год назад, говорить о эффективности ее работы еще рано.

Проблемными местами новой модели финансового оздоровления финансовых организаций является то, что, во-первых, денежных средств Центрального банка РФ может не хватить для санации всех банков, которые могут представлять угрозу финансово-экономической стабильности нашего государства. Соответственно, понадобятся бюджетные вливания, что приведет к тем же недостаткам, с которыми пытались бороться при помощи введения нового механизма. Во-вторых, никакой компетентный менеджмент не сможет оздоровить крупную финансовую организацию в короткий срок без использования дополнительных мер, а именно без выделения так называемых «токсичных» активов и их передачи специально созданному для этого банку, который также требует финансирования. В-третьих, проблемным местом остается прекращение обязательств перед субординированными кредиторами, что должно быть надлежаще урегулировано законодательством. Кроме того, создание крупного финансового института, субъекта рынка, который принадлежит регулятору, чревато появлением негативных тенденций на рынке банковских услуг, в том числе в сфере обеспечения конкуренции [Abernathy et al., 2013].

Заключение

Кризисные явления в экономике выявили ряд проблем, стоящих перед банковским сектором России. Помощь со стороны государства по оздоровлению банковской системы является одной из эффективных мер по повышению финансовой устойчивости банков. Проведенная реформа Центральным Банком по процессу санации привела к следующим изменениям: переход от кредитной схемы к прямому участию регулятора в капитале санируемых банков. Говорить о

каких-либо значимых результатах работы новой модели санации пока рано. За год работы ФКБС ни одна из санируемых организаций не была продана на открытом рынке. Центральный банк РФ надеется на то, что финансово-кредитные организации, прошедшие процедуру оздоровления, смогут выработать эффективную бизнес-модель и стать привлекательными для инвесторов. Однако проблема в том, что на рынке сейчас в принципе мало инвесторов, готовых вкладывать средства в банковские активы.

Часть недостатков новой модели санации можно решить с помощью введения контролирующего органа и разделения обязанностей Банка России, например, с Агентством по страхованию вкладов. Но в то же время встают другие вопросы – о поиске инвесторов, о размере ФКБС, о его возможностях одновременного оздоровления большого количества банков.

Библиография

1. Полякова О.В. Актуальные вопросы развития банковского сектора региона и надзорной деятельности // Деньги и кредит. 2016. №6. С. 3-8.
2. Федеральный закон «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» от 28.10.2008 №381-ФЗ (принят ГД 23.10.2008, утратил силу).
3. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ (принят ГД 27.09.2002 г., последняя редакция).
4. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ (принят ГД 27.06.2002, последняя редакция).
5. Abernathy J.L. et al. Audit committee financial expertise and properties of analyst earnings forecasts // *Advances in Accounting*. 2013. 29. P. 1-11.
6. Abbott L.J., Parker S., Peters G.F. *Audit Committee Characteristics and Restatements*. 2004.
7. Albring S., Robinson D., Robinson M. Audit committee financial expertise, corporate governance, and the voluntary switch from auditor-provided to non-auditor-provided tax services // *Advances in Accounting, Incorporating Advances in International Accounting*. 2013. 1-14.
8. Baron R.M., Kenny D.A. The moderator-mediator variable distinction in social psychological research: conceptual, strategic, and statistical considerations // *Journal of Personality and Social Psychology*. 1986. 51(6). P. 1173-1182.
9. Bremser W.G., Chung Q.B. A framework for performance measurement in the e-business environment // *Electronic Commerce Research and Applications*. 2005. 4(4). P. 395-412.
10. Grafton J. The role of Performance Measurement and Evaluation in building organizational capabilities and performance // *Accounting, Organizations and Society*. 2010. 35(7). P. 689-706.

Improvement of the modeling of refining commercial banks of Russia

Maya I. L'vova

PhD in Economics, Associate Professor,
Department of State and Municipal Administration,
Ural State University of Economics,
620144, 62, 8 Marta st., Ekaterinburg, Russian Federation;
e-mail: minlvova@mail.ru

Abstract

The crisis in the economy revealed a number of problems facing the Russian banking sector. Assistance from the state to improve the banking system is one of the most effective measures to improve the financial stability of banks. The subject of this study is the process of rehabilitation (financial recovery) of individual banks and the banking system of the Russian Federation during

Maya I. L'vova

the crisis. The relevance of the topic is caused by the needs of the stability of the banking system of the country, actively pursued by the policy of the Central Bank of the Russian Federation on the improvement of the banking system. Since mid-2017, a new restructuring model has been developed and introduced with the creation of the Banking Sector Consolidation Fund using the funds of this Fund. The main changes are in the transition from the credit scheme to the direct participation of the regulator in the capital of the rehabilitated banks. Therefore, the purpose of this study is to analyze the effectiveness of the rehabilitation models of banks existing in the period from 2008 to 2018, identify their advantages and disadvantages, and suggest methods for improving the existing rehabilitation model. In conclusion, the author concludes that the reorganization of banks, due to high demand, is gaining its popularity and requires reforming the model in accordance with the economic conditions of the country.

For citation

L'vova M.I. (2019) Sovershenstvovanie modeli sanatsii kommercheskikh bankov Rossii [Improvement of the modeling of refining commercial banks of Russia]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 9 (1A), pp. 663-669.

Keywords

Rehabilitation, financial recovery, bankruptcy, economic crisis, banking system.

References

1. Abernathy J.L. et al. Audit committee financial expertise and properties of analyst earnings forecasts. *Advances in Accounting*, 29, pp. 1-11.
2. Abbott L.J., Parker S., Peters G.F. (2004) *Audit Committee Characteristics and Restatements*.
3. Albring S., Robinson D., Robinson M. (2013) Audit committee financial expertise, corporate governance, and the voluntary switch from auditor-provided to non-auditor-provided tax services. *Advances in Accounting, Incorporating Advances in International Accounting*, 1-14.
4. Baron R.M., Kenny D.A. (1986) The moderator-mediator variable distinction in social psychological research: conceptual, strategic, and statistical considerations. *Journal of Personality and Social Psychology*, 51(6), pp. 1173-1182.
5. Bremser W.G., Chung Q.B. (2005) A framework for performance measurement in the e-business environment. *Electronic Commerce Research and Applications*, 4(4), pp. 395-412.
6. *Federal'nyi zakon «O dopolnitel'nykh merakh dlya ukrepleniya stabil'nosti bankovskoi sistemy v period do 31 dekabrya 2011 goda» ot 28.10.2008 №381-FZ (prinyat GD 23.10.2008, utratil silu)* [Federal Law "On Additional Measures for Strengthening the Stability of the Banking System in the Period Until December 31, 2011" of October 28, 2008 No. 381-ФЗ (adopted by the State Duma on October 23, 2008, became invalid)].
7. *Federal'nyi zakon «O nesostoyatel'nosti (bankrotstve)» ot 26.10.2002 №127-FZ (prinyat GD 27.09.2002 g., poslednyaya redaktsiya)* [Federal Law "On Insolvency (Bankruptcy)" of 26.10.2002 No. 127-FZ (adopted by the State Duma on September 27, 2002, last revised)].
8. *Federal'nyi zakon «O Tsentral'nom banke Rossiiskoi Federatsii (Banke Rossii)» ot 10.07.2002 №86-FZ (prinyat GD 27.06.2002, poslednyaya redaktsiya)* [Federal Law "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" dated July 10, 2002 No. 86-FZ (adopted by the State Duma on June 27, 2002, last edited)].
9. Grafton J. (2010) The role of Performance Measurement and Evaluation in building organizational capabilities and performance. *Accounting, Organizations and Society*, 35(7), pp. 689-706.
10. Polyakova O.V. (2016) Aktual'nye voprosy razvitiya bankovskogo sektora regiona i nadzornoj deyatel'nosti [Actual issues of development of the banking sector in the region and supervisory activities]. *Den'gi i kredit* [Money and Credit], 6, pp. 3-8.