

УДК 336.71

Балакин И.А

студент,

3 курс, экономический факультет

Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского

Россия, г. Омск

**ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМНЫХ
БАНКОВ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

Аннотация: В статье рассмотрена суть механизма санации российских банков через создаваемые Банком России Фонд консолидации банковского сектора и его управляющую компанию. Определены проблемы нового механизма финансового оздоровления банков. Предлагаются пути решения выявленных проблем.

Ключевые слова: санация банков, Фонд консолидации банковского сектора

Balakin I.A.

student,

3 course, Faculty of Economics

Omsk State University. F.M. Dostoevsky

Russia, Omsk

**PROBLEMS OF FINANCIAL REHABILITATION OF PROBLEM
BANKS AND THE WAYS OF THEIR SOLUTIONS**

Abstract: The article discusses the essence of the mechanism for the reorganization of Russian banks through the Bank of Russia Consolidation Fund and its management company, created by the Bank of Russia. The problems of a new mechanism for financial recovery of banks are identified. Suggested ways to solve identified problems.

Keywords: banks rehabilitation, Fund consolidation of the banking sector

В 2017 году механизм санации российских банков существенно поменялся. Так, в соответствии с принятым Госдумой РФ ФЗ от 01.05.2017 № 84-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» новые санации банков осуществляются не с помощью льготных кредитов Агентства по страхованию вкладов (АСВ), а путем докапитализации saniруемой кредитной организации ЦБ РФ. Проводить финансовое оздоровление банков теперь необходимо через создаваемые Банком России Фонд консолидации банковского сектора (в дальнейшем ФКБС) и ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора». Управляющая компания от имени регулятора занимается предупреждением банкротства кредитных организаций с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора¹.

Если раньше средства на санацию кредитной организации выдавались в виде кредитов инвестору, то теперь регулятор будет выделять финансирование проблемному банку напрямую в его капитал. Кредитная схема финансового оздоровления включает выдачу инвестору 10-летнего кредита по льготной ставке 0,51% для закрытия возникшей «дыры» в капитале saniруемого банка. Эти средства раньше можно было вкладывать в рыночные инструменты под 10-12% годовых, что позволяло санаторам получать прибыль, необходимую для финансового оздоровления saniруемого банка.

Предполагается, что изменения в процедуре санации позволят ЦБ РФ самостоятельно с помощью ФКБС инвестировать в капитал банков, в отношении которых проводится процедура санации, в размерах, необходимых для обеспечения их надлежащей капитализации. По завершении санации банков предполагается их продажа новым владельцам на открытом аукционе, проводимом Банком России.

¹ Круглова А., Ушакова, Ю. Влияние политики по оздоровлению банковского сектора на конкуренцию и устойчивость развития [Электронный ресурс]: офиц. сайт Банка России / URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/16717/wp_22.pdf

В целом, новый механизм санации сокращает расходы Банка России на санацию, повышает эффективность контроля за расходами на санацию и прозрачность санации, исключает зависимость санации от финансового состояния банка-инвестора, а также создает равные конкурентные условия для saniруемых и иных банков. Также новый механизм способен значительно уменьшить срок санации. Если раньше процесс санации, связанный с выдачей кредитов, мог длиться 10 лет и дольше, сейчас данный процесс не должен длиться больше 6 месяцев (в соответствии с максимальным сроком работы временной администрации).

Необходимость изменения механизма финансового оздоровления банков в 2017 году была вызвана изменившимися реалиями (снижение уровня ключевой ставки и, соответственно, процентными ставками на финансовых рынках) а также проблемами осуществления финансового оздоровления через Агентство по страхованию вкладов.

Так, планы финансового оздоровления до июля 2017г. были утверждены только по восьми из 28 банков, санация которых началась в 2014-2016 годах. Остальным банкам деньги на санацию уже выделены, но у них, как выяснилось, не было ни конкретных мер, ни целевых показателей, которые должны быть достигнуты, ни сроков. Причина - длительность подготовки планов и согласования их с Агентством по страхованию вкладов и Центробанком. По данным Банка России на 1 января 2017 года, меры по финансовому оздоровлению осуществляются в отношении 26 кредитных организаций. Задолженность АСВ перед Центробанком по действующим проектам санации составляет 1067,8 млрд. рублей².

Но в тоже время проведенный SWOT-анализ нового механизма финансового оздоровления банков (табл. 1) позволил выделить не только его

² 23. Банк России объяснил причины санации банка «ФК Открытие»: статья электронного ресурса РБК от 29.08.2017 : офиц. сайт РБК [Электронный ресурс] / URL: <https://www.rbc.ru/finances/29/08/2017/59a586b29a7947ea0044b0c0> (дата обращения 1.12.17)

преимущества, но и основные возможные проблемы финансового оздоровления проблемных банков в современных условиях.

Таблица 1. SWOT-анализ нового механизма финансового оздоровления банков

	Положительное влияние	Отрицательное влияние
Внутренняя среда	<ul style="list-style-type: none"> - сокращение расходов Банка России на санацию - повышение эффективности контроля за расходами на санацию и прозрачности санации - исключение зависимости санации от финансового состояния банка-инвестора - создание равных конкурентных условий для saniруемых и иных банков - создание нового инструмента санации – прямой докапитализации saniруемого банка Банком России 	<ul style="list-style-type: none"> - наличие полного контроля над банком у ЦБ РФ и УК «ФКБС» - потеря собственниками средств, вложенных в банк - отсутствие материальной мотивации у временной администрации проводить эффективное финансовое оздоровление банка - возможность УК «ФКБС» злоупотреблять своими полномочиями в личных интересах при санации банка
Внешняя среда	<ul style="list-style-type: none"> - уменьшение срока санации приводит к быстрой нормализации работы банка в банковском секторе - отсутствие зависимости от уровня инфляции, которая наблюдалась при механизме, связанном с выдачей кредитов - отсутствие риска неэффективного использования заемных средств собственниками банка 	<ul style="list-style-type: none"> - нежелание участвовать в санации собственников банка - монополизация банковского сектора из-за возможности покупать до 75% акций банка на аукционе другими банками после проведения санации - возможность сговора УК «ФКБС», Банка России и владельцев других банков по устранению владельцев определенных банков от управления

С нашей точки зрения, можно выделить следующие основные проблемы, которые возможны при реализации нового механизма санации банков:

- чрезмерное участие надзорных органов в деятельности банков;
- отсутствие достаточного регламентирования деятельности временной администрации и УК «ФКБС»;

- отсутствие достаточной мотивации временной администрации к эффективной санации;
- отсутствие достаточной регламентации процесса продажи акций санированного банка на аукционе;
- долгий возврат вложенных ЦБ РФ средств на санацию проблемного банка, либо же вообще их невозвращение.

Из данных проблем можно вывести множество более мелких, локальных проблем. основополагающая проблема современного механизма финансового оздоровления банков - это, по нашему мнению, чрезмерное участие в нем надзорных органов.

Дискуссия о роли государства и месте регулятора в процедурах санации и банкротства банков в нашей стране ведется с 1991 года. Активно ее начали обсуждать после принятия 25 февраля 1999 года федерального закона № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». В основном дискуссия велась о необходимости/отсутствии участия государства и его надзорных органов в процедуре банкротства банков, а также в их финансовом оздоровлении. С тех пор государственные органы получали все больше полномочий в управлении банковским сектором. После мирового финансового кризиса 2008 года активно начали говорить о необходимости мегарегулятора в банковской сфере. И в соответствии с федеральным законом от 23 июля 2013 № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» с 1 сентября 2013 года Банк России становится мегарегулятором финансовых рынков.

Усиление роли ЦБ РФ также затронуло и механизм санации банков. Так, в прежнем механизме финансового оздоровления ЦБ РФ участвовал довольно косвенно, в основном выдавая льготные кредиты проблемным

банкам через Агентство по страхованию вкладов (АСВ). В новом механизме санации ЦБ РФ становится главным исполнителем всего процесса санации, лишая всех полномочий руководство проблемных банков. Однако ЦБ РФ делает это также косвенно, через Управляющую компанию «ФКБС», передавая ей все права и обязанности по проведению санации. Также ЦБ РФ выкупает у банка на время санации 75% его акций, тем самым становясь полноправным владельцем банка. Бывшее руководство банка при этом может быть вообще никак не задействовано в процессе финансового оздоровления.

Все это подкрепляется отсутствием каких-либо заранее четко определенных и закрепленных в нормативных документах инструкций по проведению санации для УК «ФКБС», нарушить которые она не могла бы. По своей сути, Управляющая компания «ФКБС» может проводить с согласия Банка России любую политику в санируемом банке. Сделано это для обеспечения гибкости политики санации и расширения возможностей проведения финансового оздоровления, однако, на практике это может отразиться вседозволенностью и коррупцией со стороны исполнителей.

Также необходимо помнить, что главный мотиватор любой эффективной деятельности – личная выгода и заинтересованность. Для руководства банка – это личная выгода, возможность получения прибыли, развитие собственного бизнеса. Государственные надзорные органы, к сожалению, имеют только один мотиватор – выполнение возложенных на них обязанностей. Поэтому надеяться на качественное и эффективное проведение санации со стороны мало замотивированных временных администраций приходится не всегда. При проведении финансового оздоровления самими банками повышает их материальную заинтересованность: при медленном проведении санации руководство банка потеряет дополнительную прибыль, а возможно, и весь бизнес. Поэтому лишая банки возможности участия в собственном финансовом

оздоровлении нежелательно, это может привести к уменьшению интереса со стороны бизнесменов и инвесторов к банковской сфере, а в некоторой степени, возможно, и к подрыву института частной собственности. Однако стоит признать, что не все руководители способны провести санацию именно так, как рекомендует ЦБ РФ, поэтому надзор за проведением санации необходим, чего не скажешь про введение нового механизма, полностью отстраняющего руководство банков от процесса санации. При этом следует все же понимать, что необходимость ужесточения механизма санации Банком России определяется большим количеством выявленных случаев злоупотреблений и мошеннических действий руководства банков, у которых выявлены проблемы в деятельности и финансовом положении.

Особенно опасным для банковского сектора является нерегулируемая продажа акций санированного банка на аукционе. Так как продажей занимается ЦБ РФ, необходимо соблюсти свободный доступ к продаже всех участников рынка. Однако стоит привлечь к данному процессу Антимонопольную службу. На фоне постоянного уменьшения числа банков в стране и превращения банковского рынка в олигополию особенно важным является ограничить доступ крупным банкам к покупке акций санированных банков. В соответствии с принятым механизмом санации через УК ФКБС приобретателями акций (долей) банка не могут являться акционеры (участники), владевшие более чем 1% акций (долей), в течение 3 месяцев, предшествующих дате утверждения Плана участия Банка России в санации. Остальные бывшие акционеры (участники) участвуют в аукционе на общих правах.

Для самого Банка России одной из проблем при санации банков является возврат вложенных в проблемные банки средств. При кредитовании банков этот процесс может длиться более 10 лет, но при прямой докапитализации банков возврат денежных средств ЦБ РФ может занять срок от 6 месяцев. Также при новом механизме санации сумма вложенных

средств меньше, чем объем кредитования проблемных банков, что ускоряет процесс возврата.

Таким образом, увеличение количества проблемных банков и изменение экономической ситуации в стране и в мире требуют постоянного совершенствования механизма их финансового оздоровления. Стоит отметить, что большинство проблем современного процесса санации проблемных банков Банком России связаны с разграничением прав и обязанностей самого ЦБ РФ и руководства saniруемых банков. При этом главная цель при санации – спасение привлеченных средств физических и юридических лиц, выполняется довольно эффективно, что может говорить о соответствии применяемого механизма санации реалиям текущего состояния банковского сектора.

Использованные источники:

1. Банк России объяснил причины санации банка «ФК Открытие»: статья электронного ресурса РБК от 29.08.2017 : офиц. сайт РБК [Электронный ресурс] / URL: <https://www.rbc.ru/finances/29/08/2017/59a586b29a7947ea0044b0c0> (дата обращения 21.12.17)
2. Круглова А., Ушакова, Ю. Влияние политики по оздоровлению банковского сектора на конкуренцию и устойчивость развития [Электронный ресурс]: офиц. сайт Банка России / URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/16717/wp_22.pdf (дата обращения 13.12.17)