

УДК 336.719

***ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ ЗА СЧЕТ СНИЖЕНИЯ
ИНФОРМАЦИОННОЙ АСИММЕТРИИ МЕЖДУ БАНКОМ И
ВКЛАДЧИКАМИ***

Шманцырева П.С.

аспирант,

*Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского,*

Нижний Новгород, Россия

Аникин А.В.

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита

*Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского,*

Нижний Новгород, Россия

Аннотация

Достижение и сохранение финансовой стабильности банковского сектора является одной из ключевых задач функционирования экономической системы. Одним из способов повышения уровня финансовой стабильности является снижение информационной асимметрии участников финансовых отношений. В статье аргументированно раскрывается взаимосвязь между информационной асимметрией участников депозитных сделок и финансовой стабильностью банковского сектора. Авторы статьи предлагают новый способ минимизации банковских рисков и повышения уровня финансовой стабильности путем создания инфраструктурного института - системы бюро депозитных историй. Проводится анализ преимуществ и потерь экономических субъектов от внедрения системы бюро депозитных историй.

Ключевые слова: финансовая стабильность, бюро депозитных историй, банковский вклад, вкладчики.

***INCREASE FINANCIAL STABILITY BY REDUCING INFORMATION
ASYMMETRY BETWEEN THE BANK AND THE DEPOSITORS***

Shmantsyрева P.S.

post-graduate student of department of Finance and credit,

*National research Nizhny Novgorod state university named after N.I. Lobachevsky,
Nizhni Novgorod, Russian Federation.*

Anikin A.V.

associate professor of department of Finance and credit,

*National research Nizhny Novgorod state university named after N.I. Lobachevsky,
Nizhni Novgorod, Russian Federation.*

Abstract

Achievement and maintaining financial stability of the banking sector is one of key tasks of functioning of economic system. One of methods of increase in level of financial stability is abbreviation of information asymmetry of participants of the financial relations. In article the interrelation between information asymmetry of participants of deposit transactions and financial stability of the banking sector with deep arguments is revealed. Authors of article offer a new method of minimization of banking risks and increase in level of financial stability by creation of infrastructure institute - the system of bureau of deposit histories. The analysis of advantages and losses of economic subjects from introduction of system of bureau of deposit stories is carried out.

Keywords: financial stability, bureau of deposit histories, bank deposit, depositors.

В условиях глобальных дисбалансов, связанности экономических систем разных стран достижение финансовой стабильности национальных банковских систем является одной из самых актуальных задач центральных банков и правительств. Учитывая актуальность и социальную значимость данного явления, научное сообщество совместно с практиками активно изучает феномен финансовой стабильности. Исследования сущности явления и факторов его определяющих ориентированы на поиск средств и методов, укрепляющих финансовую стабильность. Научная тематика, связанная с исследованием сущности финансовой стабильности на макроуровне, активно разрабатывается учеными и практиками в России [6], [7], в странах ближнего зарубежья [4], [5] и дальнего зарубежья [10], [11].

Устойчивое состояние финансовой системы страны в целом во многом определяется финансовым состоянием ее финансовых институтов. Учитывая то, что для российской финансовой системы, характерно преобладание банковского капитала, поддержание финансовой устойчивости каждого банка является необходимым условием достижения финансовой стабильности системы в целом. Исследованиям финансовой стабильности на микроуровне (финансовая стабильность банка) посвящены работы Д.Ю.Ускова [8, 202], В.Н. Живалова [1, 97].

Концепция риск-менеджмента интерпретирует проявление внутренних и внешних факторов влияния на финансовую стабильность коммерческого банка в качестве наступления рискованных событий (или рисков). Банковские риски классифицируются в зависимости от элементов, положенных в основу классификации. Так, можно классифицировать риски в зависимости от типологии банковских операций (активных и пассивных операций). Пассивные операции предполагают формирование ресурсной базы банка с учетом потенциальных источников данных средств в рамках основной экономической деятельности. К одному из рисков, связанному с пассивными операциями, можно отнести риск формирования капитала (риск устойчивости привлеченного капитала).

Формирование капитала является основной деятельностью банков. К операциям формирования банковского капитала относятся следующие: привлечение вкладов в рамках депозитных и сберегательных операций, получение кредитов от других банков, эмиссия ценных бумаг, прочие операции, увеличивающие денежные средства в пассиве банковского баланса.

Важно отметить, что риск, связанный с формированием капитала, во многом зависит от поведения вкладчиков (самого массового институционального кредитора банковской системы). Так, например, нарушение вкладчиком срока договора, а именно досрочное снятие крупных депозитов, весьма негативно сказывается на состоянии банков, может привести к острым платежным затруднениям и даже к утрате финансовой устойчивости. Отток привлеченного капитала, который банк не смог предвидеть, может спровоцировать ухудшение ликвидной позиции банка, что в комплексе приведет к ухудшению уровня финансовой стабильности банка. Поэтому коммерческие банки проводят большую работу по предотвращению возможных негативных последствий внезапного оттока свободных денежных средств со счетов вкладчиков, стараясь минимизировать риски.

К способам минимизации банковских рисков можно отнести такие как: 1) резервирование; 2) страхование; 3) избегание риска; 4) получение дополнительной информации.

В настоящее время, в отношении риска, связанного с формированием капитала за счет средств вкладчиков, банки используют резервирование, которое предполагает отчисления в фонд обязательных резервов ЦБ РФ. За счет накопленных средств ЦБ РФ может рефинансировать банки в случае утраты доверия вкладчиков.

В рамках данной статьи предлагается способ минимизации риска, связанного с формированием капитала за счет средств вкладчиков, посредством получения дополнительной информации. Данный метод предполагает сбор и обработку информации о прошлом финансовом поведении вкладчиков с целью принятия решений при формировании капитала. Применение указанного

способа целесообразно в условиях отсутствия крупных системных шоков. Предполагается, что банки, имея информацию о прошлых депозитах вкладчиков, могут провести ретроспективный анализ с целью прогнозирования возможного поведения вкладчиков в будущем. Тем самым, банки значительно снизят уровень неопределенности в поведении вкладчиков. Снижение информационной неопределенности относительно прогнозного поведения вкладчиков позволит более эффективно планировать и реализовывать депозитную политику банка, что в свою очередь снизит уровень риска, связанного с формированием капитала.

Для снижения информационной асимметрии между банком и вкладчиками предлагается создание нового инфраструктурного института – системы бюро депозитных историй (по аналогии с системой бюро кредитных историй). Основной функцией этого института будет минимизация рисков путем генерации информации о прошлых депозитных контрактах клиентов, о соблюдении или несоблюдении условий этих контрактов.

Опишем основные элементы процесса функционирования предлагаемой системы: процесс формирования депозитной истории, ее структуру и случаи предоставления депозитного отчета. Источником формирования депозитных историй будет вкладчик. Формирование депозитной истории будет происходить путем передачи банком информации в бюро, с которым заключен договор об обмене депозитной информацией. Передача должна происходить при наличии документально зафиксированного согласия вкладчика, в случае добровольного предоставления им информации в бюро депозитных историй. Однако возможен вариант, когда передача будет происходить в обязательном порядке в силу закона. В случае если банк при оформлении договора вклада получит от вкладчика согласие на передачу информации в бюро депозитных историй, то он будет обязан предать в бюро депозитных историй всю информацию, необходимую для составления депозитной истории вкладчика, не позднее 10 дней со дня совершения соответствующего действия.

Предполагается, что депозитная история вкладчика будет состоять из титульной, основной, дополнительной (закрытой) и информационной части, как показано в таблице 1.

Таблица 1 – Предлагаемая структура депозитной истории вкладчика*

Титульная часть
<p>Информация о вкладчике:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), дата и место рождения; 2. данные паспорта гражданина Российской Федерации; 3. идентификационный номер налогоплательщика; 4. страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования.
Основная часть
<p>Информация о вкладчике:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. указание места регистрации и фактического места жительства; 2. сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя. <p>Информация по вкладу:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. указание суммы депозита вкладчика на дату заключения договора о вкладе; 2. указание срока выплаты банком в полном размере суммы с учетом процентов в соответствии с договором вклада; 3. указание срока начисления процентов в соответствии с договором вклада; 4. о внесении изменений и (или) дополнений к договору вклада, в том числе касающихся сроков выплаты вклада; 5. о выплате суммы вклада банком в случае неисполнения вкладчиком условий договора по вкладу; 6. о прекращении передачи информации в бюро депозитных историй в связи с прекращением действия договора об оказании информационных услуг.
Дополнительная (закрытая) часть
<p>Информация о пользователях депозитной истории.</p> <p>Пользователь депозитной истории – кредитная организация:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются); 2. основной государственный регистрационный номер юридического лица; 3. идентификационный номер налогоплательщика; 4. дата запроса.
Информационная часть
<p>Информация о наличии вкладов или об отказе в заключении договора вклада в связи с неисполнением условий данного договора вкладчиком ранее.</p>

*Составлено авторами по аналогии [9]

Бюро депозитных историй сможет представлять депозитный отчет:

- 1) пользователю депозитной истории – по его запросу;
- 2) субъекту депозитной истории – по его запросу для ознакомления со своей депозитной историей;
- 3) в Центральный каталог депозитных историй.

Банк в рассматриваемых финансовых отношениях будет играть роль заемщика денежных средств, вкладчик – роль кредитора, бюро депозитных историй – являться инфраструктурным информационным агентом.

Что касается непосредственных бенефициаров процесса внедрения института депозитных историй, то к таким субъектам можно будет отнести банк, вкладчика и институт бюро депозитных историй, к косвенному бенефициару – государство. Государство в этом случае будет играть роль контролирующего субъекта.

Идея создания института бюро депозитных историй предполагает получение участниками ряда преимуществ:

- 1) для банка – возможность точной оценки риска, связанного с формированием капитала, в случае возможных нарушений вкладчиком условий договора по вкладу;
- 2) для вкладчика – получение более выгодных условий по вкладу;
- 3) для бюро депозитных историй – возможность заработка на аккумуляции информации;
- 4) для государства – получение информации для дальнейшего сравнения ее с данными Федеральной налоговой службы и с данными Федеральной службы финансового мониторинга в целях проверки на расхождение данных и в целях повышения качества контроля.

Однако, несмотря на преимущества создания института бюро депозитных историй, предполагается также и ряд потерь:

- 1) для банка – вероятность потери части вкладчиков с хорошей депозитной историей в связи с поступлением им более выгодных предложений по вкладам от банков-конкурентов, имеющих доступ к депозитной истории вкладчиков;
- 2) для клиентов банка – затраты банков на взаимодействие с бюро кредитных историй приведут к тому, что бремя расходов будут нести конечные потребители банковских услуг;

3) для вкладчика – частичная утрата тайны банковского вклада и риск получения информации неуполномоченными на это лицами.

Рассмотрим более подробно проблему, связанную с частичной утратой тайны банковского вклада при создании системы бюро депозитных историй. Необходимо отметить, что процесс передачи информации о вкладчике в бюро депозитных историй может предполагать два варианта: как с его согласия, так и в обязательном порядке, по закону. Возникает вопрос: готово ли общество частично отказаться от банковской тайны по вкладу ради повышения финансовой стабильности?

В настоящее время прослеживается тенденция исчезновения банковской тайны как таковой. Примером этому может послужить создание бюро кредитных историй; отсутствие банковской тайны в отношении определенного круга лиц (например, государственных служащих, руководства ЦБ и ряда государственных компаний).

Что касается создания системы бюро депозитных историй, то здесь существуют некоторые противоречия, связанные с нарушением банковской тайны. Необходимо отметить, что идея создания бюро депозитных историй уже была предложена мае 2016 года в ЦБ РФ, однако зампред ЦБ М.Сухов скептически отнесся к этой идее, заявив, что создание информационного ресурса для вкладчиков по принципу бюро кредитных историй будет противоречить законодательству о банковской тайне. Первый зампред ЦБ А.Симановский предположил, что создание банка данных на принципах добровольной передачи обречено на провал: «Не уверен, что вкладчики захотят этим пользоваться, так как им придется передавать эту информацию не только банкам, но и третьему лицу». [2]

Этот же вопрос, связанный с нарушением банковской тайны, стоял при создании системы бюро кредитных историй в 2005 году. В итоге были внесены изменения в отечественное законодательство, разрешающие передачу этой информации определенного типа субъектам. В настоящее время, Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» гласит, что

«представление источниками формирования кредитной истории информации в бюро кредитных историй не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны» [9].

Можно предположить, что в будущем банковская тайна прекратит свое существование. Объективной предпосылкой к этому будет декриминализация общества в условиях развития новейших технологий, ориентированных на повышение безопасности в социуме. Следовательно, можно сделать вывод, что проблема, связанная с нарушением банковской тайны в связи с созданием бюро депозитных историй, также постепенно исчезнет.

Помимо прослеживаемой тенденции постепенного исчезновения банковской тайны, необходимо отметить, что ее целесообразность и полезность для общества связана преимущественно с высоким уровнем криминогенности в той или иной стране. Вкладчики, опасаясь стать жертвой преступления, цель которого предусматривает отъем или нелегальное изъятие накопленного денежного капитала, не заинтересованы в афишировании своих вкладов. И, наоборот, в условиях низкой криминогенной обстановки, вкладчики, легально накопившие свой капитал, не будут дорожить банковской тайной, выступающей для них информационным щитом. Иными словами, чем выше уровень преступности в стране, тем более востребован обществом институт банковской тайны, и наоборот.

По данным уровня преступности в странах мира на первую половину 2016 года, представленным в таблице 2, Россия занимает 50 место из 118 [3].

Таблица 2 – Сравнительный уровень преступности в России и стран с экстремальными значениями рейтинга на первую половину 2016 года

Место в рейтинге	Наименование страны	Коэффициент преступности	Коэффициент безопасности
1	Венесуэла	84,92	15,08
...
50	Россия	47,36	52,64
...
118	Южная Корея	14,99	85,01

По данным из таблицы 2 можно сделать вывод, что Россия имеет средний уровень преступности, что говорит о том, что наша страна встала на постепенный путь нормализации криминогенной ситуации и параллельно движется к исчезновению банковской тайны. В подтверждение этому можно привести пример определенной категории физических лиц в РФ, для которых банковская тайна носит ограниченный характер. К данной категории физических лиц относятся: 1) государственные служащие, обязанные декларировать имущество (в том числе вклады); 2) служащие Центрального Банка (руководство); 3) судьи и помощники судей; 4) члены семей лиц перечисленных субъектов.

Перечисленные категории лиц является потенциальными субъектами системы бюро депозитных историй, так как они уже в силу закона вынуждены раскрывать свою банковскую тайну. Также к потенциальным субъектам можно отнести вкладчиков, добросовестно исполняющих сроки депозитных договоров и готовых на более привилегированные условия по вкладу. В случае же установления передачи информации в бюро депозитных историй в обязательном порядке, по закону, клиентами будут являться все вкладчики без исключения.

Подводя итог, следует отметить, что создание бюро депозитных историй весьма благоприятным образом скажется на развитии общества. Предполагается, что данное нововведение несет в себе больше выгод для общества, чем потерь. Государство получит дополнительную базу для осуществления финансового контроля. Вкладчики, исполняющие сроки и условия вкладов, станут объектом конкурентной борьбы, и в итоге смогут претендовать на более привилегированные условия по вкладам. Коммерческие банки смогут более точно прогнозировать риски, связанные с формированием капитала, что будет способствовать укреплению финансовой стабильности отдельных банков и финансовой системы в целом.

Библиографический список:

1. Живалов В.Н. Финансовая система России: эффективность и устойчивость коммерческих банков. – М.: Экономика. – 1999. – С. 262 – ISBN 5-282-01941-8.
2. Информационный портал «Банки.ру». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=8918395> (Дата обращения: 17.09.2017).
3. Информационный портал «Рейтинги стран и компаний». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://total-rating.ru> (Дата обращения: 20.09.2017).
4. Каллаур П.В. Концепт «финансовая стабильность» // Белорусский экономический журнал. – № 1. – 2007. – С. 25–37.
5. Ковалев М., Ковалева А., Пасеко С. Новая цель Центробанков – финансовая стабильность, новая функция – макропруденциальное регулирование // Вестник ассоциации белорусских банков. – № 5-6. – 2014 – С. 14-34.
6. Моисеев С.Р., Лобанова М.А. Концепция макропруденциальной политики // Деньги и кредит. – № 7. – 2013. – С. 50-51.
7. Панов Д.В. Финансовая стабильность банков: методологический подход // Вестник Финансовой академии. – №3 – 2008. – С.180-200.
8. Усков Д.Ю. Финансовая стабильность банков: методологический подход // Социально-экономические явления и процессы. – №5. – 2013. – С. 200-204. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=20190194>. (Дата обращения: 22.09.2017).
9. Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях». [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ (Дата обращения: 17.09.2017).
10. Alawode Abayomi A., Al Sadek Mohammed, What is Financial Stability? Financial Stability Paper Series No. 1/March 2008 Central Bank of Bahrain. – pp. 1-26.

11. Schinasi G. J. Defining Financial Stability. IMF Working Paper.
WP/04/187. October 2004. – pp. 1-19.