

Научная статья

Original article

УДК 33



**ВЛИЯНИЕ КОРРУПЦИИ НА СБАЛАНСИРОВАННОСТЬ ПОКАЗАТЕЛЕЙ
ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**THE IMPACT OF CORRUPTION ON THE BALANCE OF INDICATORS OF
FINANCIAL AND CREDIT ORGANIZATIONS**

Мартынова Кристина Андреевна, Казанский (Приволжский) Федеральный
Университет

Ахметзянова Лейсан Фаридовна, Казанский (Приволжский) Федеральный
Университет

Martynova Kristina Andreevna, Kazan (Volga region) Federal University

Akhmetzyanova Leysan Faridovna, Kazan (Volga region) Federal University

Аннотация: В статье рассмотрены особенности влияния коррупции на сбалансированность показателей финансово-кредитных организаций. Автор указывает, что, в целом, независимо от форм коррупции в банковском кредитовании, она, вероятно, может оказать влияние первого порядка на стабильность банковской системы, а затем на системные банковские кризисы в данной экономике.

Ключевые слова: коррупция, сбалансированность финансовых показателей, финансово-кредитные организации.

Abstract: The article considers the peculiarities of the influence of corruption on the balance of indicators of financial and credit organizations. The author points out that, in general, regardless of the forms of corruption in bank lending, it can probably have a first-order impact on the stability of the banking system, and then on systemic banking crises in this economy.

Keywords: corruption, balance of financial indicators, financial and credit organizations.

В большинстве стран банки играют важную роль в мобилизации сбережений и распределении капитала. Есть мнение, что связь между хорошо функционирующей банковской системой и экономическим ростом является положительной. Действительно, кредиты, предоставляемые банками, лежат в основе процесса экономического роста.

В связи с недавними кризисами этот вопрос привлек больше внимания исследователей и политиков. Это повышение интереса связано с тем, что банковская система является сектором, наиболее сильно пострадавшим в периоды кризиса. В связи с этим во многих исследованиях подчеркивается, что результаты деятельности банков зависят не только от факторов, специфичных для банковской системы. Это также зависит от качества работы данных институтов [2].

По мере того, как регулирующие органы борются за создание институциональной среды, которая бы более эффективно выступала посредником, коррупция часто выступает в качестве сдерживающей силы для банковской деятельности.

В банковском кредитовании коррупция может принимать разные формы. Активно распространяющаяся коррупция может препятствовать эффективному использованию капитала, вынуждая некоторых заемщиков, не связанных с банком, отказываться от надежных финансовых проектов, что может снизить их рост, в то время как заемщики с такими связями могут иметь более легкий доступ к финансированию.

Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral"

Заемщики, которые имеют коррупционные связи в банковской системе, могут иметь более высокий уровень дефолта и, следовательно, более низкий средний показатель возврата, чем те, которые не имеют коррупционных связей. Как сообщается в многочисленных исследованиях, стабильность банковской системы является предпосылкой экономической стабильности и основой устойчивого роста. Вот почему банковские системы находятся в центре внимания политиков и ученых во всем мире [4].

В большом количестве источников было проведено исследование по неблагоприятным последствиям коррупции для различных аспектов экономики. Однако данных о взаимосвязи между коррупцией и надежностью или стабильностью банков очень мало.

Исследования, посвященные влиянию коррупции на банковские системы, рассматривают коррупцию со стороны банковских служащих (эндогенный фактор) и коррупция в судебно-правовых институтах (экзогенный фактор).

Эндогенный фактор коррупции для банков касается как предложения, так и спроса на банковское финансирование. Что касается предложения, теория показывает, что коррумпированные банкиры могут принимать взятки в обмен на благосклонное отношение к заявкам на получение ссуд с высоким риском. Что касается спроса, коррумпированные неплательщики могут давать взятки, чтобы уменьшить свои штрафы, тем самым увеличивая вероятность невозврата кредитов.

Исследователи отмечают, что во время кризиса 1990-х годов в России заемщики были вынуждены отдавать крупные суммы денег должностным лицам банков для получения ссуд. Аналогичным образом другой группой авторов было отмечено, что в Китае в 2005 году был зарегистрирован 461 случай банковского мошенничества.

Коррупция в банковском кредитовании может также возникать, когда политики используют свою власть, чтобы побудить должностных лиц банков перенаправить поток средств связанным с ними заемщикам, чтобы

Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral"

максимизировать свою политическую выгоду, а потребности экономики страны. Это особенно актуально, когда банки принадлежат государству.

Данная ситуация может привести к тому, что большее финансирование будет направлено на политически желательные проекты, что позволит максимизировать частную выгоду политиков, а не максимизировать социальное благосостояние.

Используя данные ряда пакистанских фирм за период 1996–2002 гг., исследователи обнаружили, что политически связанные фирмы - чьи менеджеры участвуют в политике и выборах - получают значительные льготы при финансировании банков. Несмотря на то, что уровень дефолта у них на 50 процентов выше среднего, политические компании получают ссуды на 45 процентов больше [3].

В аналогичных условиях другие авторы обнаружили доказательства того, что бразильские фирмы, которые участвовали в президентских кампаниях в 1998 и 2002 годах, получали больше банковского финансирования, чем другие фирмы.

Какими бы ни были формы коррупции в банковской сфере, она может в конечном итоге препятствовать эффективному размещению капитала и подрывать экономический рост, влияя напрямую на сбалансированность экономических показателей банка. Например, коррупция со стороны банковских служащих может снизить объем банковского кредитования за счет дополнительных сумм, требуемых коррумпированными банкирами за предоставление кредита; суммы, которые выступают в качестве дополнительных расходов для заемщиков.

Таким образом, заемщики без связей могут направить средства на установление политических связей, в то время как имеющие легкий доступ к банковскому кредиту с меньшей вероятностью будут вкладывать средства эффективно.

Об этом негативном эффекте свидетельствует обширный опрос более 9000 фирм в 80 странах, как это подробно описано во Всемирном обзоре деловой среды (WBES), проведенном Всемирным банком. В этом опросе руководителей фирм спрашивали, не является ли коррупция со стороны банковских служащих

Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral"

препятствием для роста их бизнеса. Основываясь на этом обзоре, исследователи сообщают, что 20–30% фирм за пределами стран ОЭСР считают, что коррупция должностных лиц банков является серьезным или умеренным препятствием для получения кредита.

Также другой группой авторов была обнаружена отрицательная взаимосвязь между коррупцией и банковским кредитованием, даже если коррупция банковских служащих, о которых они сообщали, была оценена как незначительное препятствие в процессе осуществления кредитования. Они указали, что половина опрошенных фирм не считает коррупцию должностных лиц банков решающим препятствием для банковского кредитования. Это наблюдение было интерпретировано ссылкой на гипотезу «смазки колес» относительно несовершенной институциональной банковской системы.

Возможный положительный эффект данной гипотезы может помочь снизить затраты, вызванные избыточной бюрократической деятельностью, тем самым увеличивая банковское кредитование, а следовательно, инвестиции и, возможно, рост [4].

Однако практическая реализация данной гипотезы предполагает, что функционирующие в рамках практики коррупционных связей банковские институты представляют собой серьезное препятствие для инвестиций и роста. Можно говорить о том, что стимул давать взятки возрастает для заемщиков, чьи заявки на получение ссуды с большей вероятностью будут отклонены, когда банки сильно не склонны к риску и не желают предоставлять кредит [4].

Когда у банков возрастет неприятие риска, увеличатся и стимулы для получения ссуд за счет взяток. Тем не менее, это наблюдение не означает, что оно связано с ростом благосостояния. Коррупция может увеличить предложение кредитов, поддерживая принятие банками рисков, что, в свою очередь, увеличивает долю «безнадежных» ссуд в балансах банков.

Поскольку заемщики с высоким уровнем риска («плохие» заемщики) более склонны платить более высокие процентные ставки, все заемщики, у которых есть

Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral"

стимулы давать взятку для получения кредита, должны быть плохими заемщиками (проблема неблагоприятного отбора) [4].

Исследователи обнаружили, что коррупция в Чешской Республике увеличила объем безнадежных ссуд и привела к краху банков. Кроме того, используя микроэкономические данные для анализа влияния коррупции на принятие рисков банками в странах с развивающейся экономикой в период 2000–2012 годов, исследователи демонстрируют, что банки в коррумпированной экономике более склонны к риску и имеют больше проблемных кредитов.

Другая группа исследователей предоставила доказательства того, что коррупция отвлекает распределение банковских средств от проектов с низким уровнем риска на проекты с высоким уровнем риска и, следовательно, обостряет проблемы с плохими кредитами в банковской системе, что, в свою очередь, приводит к замедлению экономического роста. Есть предположение, что коррупция была одним из факторов, способствовавших мировому финансовому кризису 2008 года, поскольку она оказывала негативное влияние на балансы банков [1].

Также отдельные авторы утверждают, что во время финансовых кризисов в Восточной Азии 1997–1998 гг. широко распространенная коррупция рассматривалась как способствующий развитию кризисного состояния фактор.

Другие исследования свидетельствуют о том, что коррупция косвенно снижает устойчивость банков по нескольким каналам. Так, было указано, что коррупция снижает как стимулы, так и способность сберегать, тем самым снижая уровень валовых национальных сбережений. Также коррупция отрицательно влияет на норму сбережений через канал реальных процентных ставок[5].

Еще одна группа исследователей указывает, что коррупция влияет на банковское кредитование в России. Ее пагубный эффект отражается только на ссудах фирмам и домашним хозяйствам, но не на ссудах, выдаваемых правительству.

Фактически, когда банки уверены, что в случае дефолта должников правовая система обеспечит выплату путем изъятия залога или даже взятия под

Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral"

контроль заемщика, они будут склонны давать больше ссуд. Однако неопределенность в отношении исполнения их требований в отношении дефолта должников должна уменьшить готовность банков предоставлять ссуды и привести к уменьшению банковских кредитов и увеличению рискованности банков с точки зрения проблемных кредитов.

Эмпирические данные подтверждают роль правоохранительных органов в контроле финансовой отчетности банков (сокращение потерь по ссудам) и увеличении объемов качественного банковского кредитования. Правовая защита кредиторов - и обмен информацией между учреждениями - приводит к увеличению банковского кредитования и снижению уровней проблемных кредитов.

Сильная правовая система усиливает конкуренцию между фирмами и снижает коррупцию при банковском кредитовании, а более сильная защита кредиторов приводит к более низким процентным ставкам, взимаемым банками [3].

Финансовый кризис 2008 года продемонстрировал важность регулирования и надзора в финансовой системе как на национальном, так и на международном уровнях. В целом, независимо от форм коррупции в банковском кредитовании, она, вероятно, может оказать влияние первого порядка на стабильность банковской системы, а затем на системные банковские кризисы в данной экономике.

Список литературы

1. Маркеев А. И., Черепкова Т. Н. Борьба с коррупцией в банковской системе России: риски, тренды и перспективы // Развитие территорий. 2019. №4 (18).
2. Шапкин И.Н., Лаптева Е.В. Законодательная деятельность банковских ассоциаций РФ и проблема лоббизма // Актуальные проблемы российского права. 2014. №9.
3. Beck T., Demirgüç-Kunt A., Levine R. Bank supervision and corruption in lending J. Monetary Econ., 53 (8) (2006), pp. 2131-2163

4. Ben Ali M.S., Saha S. Corruption and economic development Economic Development in the Middle East and North Africa, Springer/Palgrave Macmillan, New York (2016), pp. 133-154
5. Bretschger L., Kappel V., Werner T. Market concentration and the likelihood of financial crises J. Bank. Financ., 36 (12) (2012), pp. 3336-3345

List of literature

1. Markeev A. I., Cherepkova T. N. The fight against corruption in the banking system of Russia: risks, trends and prospects // Development of territories. 2019. №4 (18).
2. Shapkin I.N., Lapteva E.V. Legislative activity of banking associations of the Russian Federation and the problem of lobbying // Actual problems of Russian law. 2014. №9.
3. Beck T., Demirguch-Kunt A., Levin R. Banking supervision and corruption in lending J. Monetary economics., 53 (8) (2006), pp.2131-2163
4. Ben Ali M.S., Saha S. Corruption and Economic development Economic development in the Middle East and North Africa, Springer/Palgrave Macmillan, New York (2016), pp. 133-154
5. Bretschger L., Kappel V., Werner T. Market concentration and probability of financial crises J. Bank. Financier., 36 (12) (2012), pp.3336-3345

© Мартынова К.А., Ахметзянова Л.Ф., 2021 Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral" №4/2021

Для цитирования: Мартынова К.А., Ахметзянова Л.Ф. Влияние коррупции на сбалансированность показателей финансово-кредитных организаций // Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral" №4/2021.