

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра экономической теории
и национальной экономики

**Причины и последствия санации проблемных банков
(на примере банка «ФК Открытие»)**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студента 4 курса 411 группы
направления 38.03.01 Экономика
Экономика предпринимательства
экономического факультета
Симонова Михаила Евгеньевича

Научный руководитель
д.э.н., доцент _____ Г.А. Черемисинов

Зав. кафедрой
к.э.н., доцент _____ Е.В. Огурцова

Саратов 2019

Введение. Одной из важнейших экономических проблем в современном мире выступает совершенствование механизма санации коммерческих банков. Она затрагивает собой не только повышение результативности работы всей системы кредитных организаций, а также и другие отрасли экономики страны. Равновесие в банковском секторе и стабильность всей денежно-кредитной сферы напрямую зависят от восстановления коммерческой деятельности той части проблемных банков, которые в этом нуждаются.

Проблема санации кредитных организаций является особенно актуальной в условиях глобализации, так как последствия банкротств и санации банков на финансовых и банковских рынках в одной стране сказываются на развитии банковского сектора в других государствах. Если рассматривать Россию, то можно заметить, что правительство заинтересовано в создании такой банковской системы, которая будет конкурентоспособной по отношению к другим государствам и станет главным вектором дальнейшего развития национальной и мировой экономики.

Актуальность проведённого исследования аргументирована необходимостью в улучшении механизма санации и повышении эффективности деятельности банковского сектора России.

Объектом данной работы является рассмотрение причин и последствий санации проблемных банков.

Предмет работы – совокупность экономических отношений, возникающих в процессе функционирования организационно-экономического механизма санации банков.

Цель проведённой работы состоит в комплексном теоретическом обосновании санации коммерческих банков в современной отечественной экономике и определении основных направлений дальнейшего совершенствования данного механизма.

Задачи, которые необходимо решить для достижения поставленной цели данного исследования:

- рассмотреть понятие финансовой устойчивости банка и

банковского сектора;

- раскрыть содержание организационно-экономического механизма санации банков;
- провести анализ процесса санации на примере «ФК Открытие»;
- сделать соответствующие выводы о данной процедуре.

Теоретической и методологической основой данной дипломной работы являются фундаментальные труды отечественных и зарубежных ученых в области экономической теории, научные статьи, федеральные законы, годовые отчёты, методологии оздоровления банков, государственного регулирования банковской сферы и рыночной экономики в целом. Широко использованы также методы диалектического, логического, исторического анализа, системный подход к исследованию экономических процессов.

Объектом исследования данной работы является российский коммерческий банк «ФК Открытие».

Информационной базой дипломной работы являются законодательные акты, другие нормативные и правовые документы органов государственной власти, данные Росстата, официальные материалы, опубликованные Минфином, Минэкономразвития Российской Федерации и Банком России.

В данной выпускной квалификационной работе содержится 2 главы и 6 параграфов: глава 1 – Теоретические аспекты проведения санации проблемных банков, параграф 1.1 – Понятие и уровни финансовой устойчивости коммерческого банка, параграф 1.2 – Роль санации в предотвращении несостоятельности коммерческого банка, параграф 1.3 – Тенденции осуществления санации банков в России, глава 2 – Эффективность использования механизма санации на примере коммерческого банка «ФК Открытие», параграф 2.1 – Специфика деятельности банка «ФК Открытие», параграф 2.2 – Причины и процесс санации банка «ФК Открытие», параграф 2.3 – Анализ результатов санации банка «ФК Открытие».

Основная часть. Современный этап экономического развития России можно охарактеризовать как «замедление темпов экономического роста», при

котором коммерческие банковские организации подвержены различным угрозам и рискам, а в определённых случаях даже банкротству. В связи с этим Банк России предпринимает различные меры по восстановлению банковской системы, воздействуя при этом на денежно-кредитную, социальную и финансово-инвестиционную политику. Данная политика оздоровления банковской системы предполагает наиболее оптимальное распределение финансовых, материальных и трудовых ресурсов между отдельно взятыми банками рассматриваемого сектора экономики.

Основаниями для отзыва лицензий у коммерческих банковских компаний в последние годы становятся:

- невыполнение обязательств перед вкладчиками или кредиторами;
- проблемы с капиталом (собственными средствами);
- высокорискованная кредитная политика, связанная с размещением денежных средств в низкокачественные активы;
- нарушение законодательства о легализации;
- недостоверная отчётность, а также невыполнение различных предписаний.

Механизм санации коммерческих банков представляет собой совокупность определённых мероприятий, цель проведения которых представляет собой улучшение текущего финансового положения проблемных кредитных организаций. Санацию можно рассматривать, как реорганизационную процедуру, направленную на оздоровления предприятия, являющегося должником, предоставляя ему финансовую помощь, инвесторами которой являются сами кредиторы и собственники, главный интерес которых – осуществить стабилизацию рыночных отношений компании. В процедуру финансового оздоровления коммерческих банков также входят изменение организационной структуры и изменение структуры активов и пассивов. Данная процедура имеет ряд преимуществ и недостатков (Таблица 1).

Таблица 1 – Преимущества и недостатки процедуры оздоровления в банковской отрасли¹

<i>Финансовое оздоровление коммерческих банков</i>	
Преимущества	Недостатки
<i>1. Снижение угрозы банковской паники</i> Сокращается уровень кредитной активности и повышая процентные ставки.	<i>1. Снижение ответственности</i> Практика финансового оздоровления снижает стимулы для ответственного поведения у клиентов и менеджмента банка.
<i>2. Сокращение издержек клиентов</i> Процедура банкротства банка занимает длительное время, в том числе предполагает активное или пассивное участие в судебных процедурах.	<i>2. Финансовые потери бюджета и центрального банка страны</i> Использование финансового оздоровления является целесообразным, если общественные выгоды превышают финансовые потери государства.
<i>3. Устойчивое функционирование системы страхования вкладов</i> Снижение объемов страхового фонда может вызвать опасения среди вкладчиков по поводу невозможности получения компенсации и подорвать доверие к системе страхования вкладов.	<i>3. Снижение качества банковского надзора</i> Практика применения финансового оздоровления не стимулирует повышение ответственности регулятора банковского сектора и не приводит к совершенствованию системы банковского надзора.
<i>4. Сохранение стоимости активов</i> При сохранении деятельности банка повышается вероятность сохранения стоимости его социального капитала, а следовательно, расширяются возможности по исполнению обязательств банка и выплате его долгов.	<i>5. Сохранение стоимости активов</i> Из-за укрупнения отдельных банков за счет поглощения находящихся в процессе финансового оздоровления кредитных организаций происходит усиление рыночной концентрации.

Исходя из прошлого опыта Банка России по предупреждению несостоятельности кредитных организаций, можно отметить основные условия проведения санации проблемных банков:

1. Организация имеет весомую значимость для развития банковского сектора и экономики всей страны в целом.
2. Возможность функционирования кредитной организации в будущем после принятия мер по финансовому оздоровлению.

¹ Леонов, М. В. Финансовое оздоровление как инструмент регулирования банковской деятельности / М. В. Леонов, В. М. Заернюк // «Национальные интересы: приоритеты и безопасность – 2015 – № 23 – с. 27.

3. Финансовые выплаты вкладчикам банка по страховому случаю требуют большего количества денежных ресурсов, чем проведение санации.

Процесс финансового оздоровления банка «ФК Открытие» проходил в 2 этапа. На первой стадии Банк России назначает в проблемную кредитную компанию временную администрацию, наделённую всеми исполнительскими правами «Открытия». Её задачи включают в себя: оценка баланса кредитной организации, калькуляция размера чистого капитала и формирование дополнительных резервов на возможные потери.

Второй этап санации начался с назначения УК Фонда консолидации банковского сектора на место временной администрации, при этом права всех акционеров банка, включая созыв собраний и участие в уставном капитале, были приостановлены.

На рисунке 11 проиллюстрирован график, на котором изображён анализ достаточности капитала кредитной организации «ФК Открытие» в период с сентября 2017 по январь 2018 года.



Рисунок 1 – Анализ достаточности капитала банка «ФК Открытие» в 2017-2018 гг.²

Как можно заметить из вышепредставленного графика, на момент

² Рисунок составлен автором на основе: Андрианов, В. А. Системные риски кредитно-банковской системы России / В. А. Андрианов // Общество и экономика. – 2014. – № 1. – 112 с.

начала санации банка «Открытие» его капитал составлял порядка 270799979 тыс. рублей, но уже к началу сентября его значение упало до отметки 158048736 тыс. рублей. Октябрь 2017 года был ознаменован снижением данного показателя до -188872379 тыс. рублей, однако в ноябре наблюдается его небольшой рост до -177591189 тыс. рублей. В конце концов, когда минимальное значение капитала на 1 декабря 2017 года составило -209484321 тыс. рублей, Центральный банк выкупил у «ФК Открытие» акции на сумму 456 млрд. рублей для соблюдения последним всех соответствующих нормативов, позволив клиентам продолжать пользоваться услугами организации. Таким образом, к 1 января 2018 года капитал банка «Открытие» составил 222185632 тыс. рублей, а Банк России получил 99,9% акций данной компании.

Санация «ФК Открытие» была фактически завершена, так как процедура докапитализации подошла к концу, банком выполнялись обязательные нормативы ЦБ, а наблюдательным советом было утверждено новое правление компанией (главой организации стал президент ВТБ 24 Михаил Задорнов). Но, несмотря на это, кредитной организации ещё предстояло разработать бизнес-модель и восстановить клиентскую базу, а также предоставить Банку России план возврата средств, которые им были выданы ранее.

Для большей наглядности последствий проведения санации в банке «Открытие» ниже представлена таблица 2, в которой содержится значение показателей активов «ФК Открытие» на 1 февраля 2019 года с их динамикой за предыдущие 12 месяцев функционирования организации.

Таблица 2 – Динамика активов «Открытия» за 2018-2019 гг.³

<i>Показатель</i>	Сумма на 1 февраля 2019 г., тыс. рублей	%	Изменение за 12 мес., тысяч рублей
Наличность	70856577	3,3	+936894
Обязательные резервы	11800941	0,5	+5242748
Ссудная задолженность	1246447334	58,0	-158879804
Финансовые инструменты	662112346	30,8	-116081594

³ Нагдалиев, Н. З. Санация банков: организационно-воспроизводственный механизм / Н. З. Нагдалиев // Финансовая экономика. 2016. – № 3. – с. 55.

Продолжение таблицы 2

Средства в расчётах	1405617	0,1	+1326086
Дебиторская задолженность	34166247	1,6	+7123823
Требования по получению процентов	36397485	1,7	+7671599
Имущество	55499697	2,6	+20805325
Прочие активы	443660	0,0	-5784263
Отложенный налог на прибыль	21433687	1,0	+12897086
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7124692	0,3	+6492271
<i>Итого</i>	2147688283	100,0	-209823829

Как можно заметить из данной таблицы, после фактического завершения процедуры санации показатель наличности банка «Открытие» увеличился на 3,3% и к началу февраля 2019 года достиг значения 70856577 тыс. рублей. Ссудная задолженность за 2018-2019 гг. была снижена на 58% (158879804 тыс. рублей), а количество обязательных резервов выросло на 5242748 тыс. рублей и составило порядка 11800941 тыс. рублей на 01.02.2019 г. Также было отмечено существенное снижение финансовых инструментов организации на 30,8% до уровня 662112346 тыс. рублей. При этом имущество компании увеличилось на 20805325 тыс. рублей и к началу февраля 2019 года достигло уровня 55499697 тыс. рублей. Общее количество активов за 12 месяцев снизилось на 209823829 тыс. рублей, однако в 2017-2018 гг. этот показатель был больше примерно в 2,15 раз и составлял порядка 450673789 тыс. рублей; это, в свою очередь, говорит об улучшении финансовой деятельности банка «ФК Открытие» в сравнении с прошлым опытом. Данный факт, несомненно, подтверждает целесообразность проведения процедуры санации в рассматриваемой кредитной организации.

В начале января 2019 года произошло официальное объединение организации «ФК Открытие» с «Бинбанком», который попал под новый механизм санации в сентябре 2017 года. Сеть филиалов банков при этом сократилась с 970 до 850 отделений, так как начался процесс оптимизации сети и, соответственно, были закрыты дублирующие подразделения кредитных

организаций. Объединенная кредитная организация ведёт свою экономическую деятельность под брендом «Открытие».

В таблице 3 представлены значения показателей пассивов кредитной организации «ФК Открытие» за 2018-2019 гг.

Таблица 3 - Динамика пассивов банка «ФК Открытие» за 2018-2019 гг.⁴

<i>Показатель</i>	Сумма на 1 февраля 2019 г., тыс. рублей	%	Изменение за 12 мес., тыс. рублей
Источники собственных средств	319614944	14,9	108577455
Резерв на возможные потери	418483082	19,5	-187675650
Привлечённые средства	1379759137	64,2	-133277886
Прочие обязательства	27134595	1,3	828078
Финансовые обязательства, оцениваемые в справедливой стоимости	1532206	0,1	559855
Итого	2147688283	100,0	-209823829

Рассматривая динамику показателей пассивов банка «ФК Открытие» в приведённой выше таблице, необходимо обозначить ярко выраженный рост источников собственных средств организации на 14,9%, который к 1 февраля 2019 года достиг уровня 319614944 тыс. рублей.

Резерв на возможные потери упал на 19,5% и составил 418483082 тыс. рублей, а количество привлечённых средств в данный период снизилось на 187675650 тыс. рублей (64,2%) и в общей сложности составило 1379759137 тыс. рублей.

За период 2018-2019 гг. наблюдается снижение общего количества пассивов кредитной организации на 209823829 тыс. рублей. Данный показатель меньше значения 2017-2018 гг. примерно в 4,4 раза, и это, в свою очередь, подтверждает положительное влияния санации на дальнейшую деятельность банка «Открытие».

Таким образом, санация банка «Открытие» подошла к своему логическому исходу. Задолженность перед Банком России была погашена,

⁴ Таблица составлена автором на основе: Сергиенко, О. В. Угроза вероятности банкротства: прогнозы финансового будущего коммерческой организации / О. В. Сергиенко // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2015. – № 2 – 87 с.

капитал в начале 2019 года значительно увеличился, а объединение с Бинбанком было успешно завершено. Однако компании ещё многое предстоит сделать для ведения успешной коммерческой деятельности, и одним из самых главных вопросов в развитии кредитной организации является поиск инвесторов, способных купить банк в будущем.

Заключение. На основе исследования, проведённого в данной выпускной квалификационной работе, были сделаны следующие выводы:

1. Банк России в последние годы занимается активной деятельностью по отзыву лицензий коммерческих кредитных организаций по причинам утраты финансовой устойчивости, а также возникновения ряда нарушений законодательных актов и банковских нормативов. Таким образом, данная политика Центрального банка привела рынок кредитных услуг России к застою и рецессии;

2. Для интеграции инновационных методов предотвращения банкротства коммерческих организаций в банковский сектор России (таких как ball-in), необходимо создать законодательную базу, способствующую эффективному функционированию и развитию данных механизмов;

3. Новый механизм санации с участием УК Фонда консолидации банковского сектора, под который попал банк «ФК Открытие», сократил расходы на докапитализацию данной организации в 2 раза по сравнению с ранее существующей схемой финансового оздоровления с участием Агентства по страхованию вкладов. К тому же, сроки проведения санации заняли всего 3,5 месяца, вместо прогнозируемых 8. Соответственно, для более успешной реализации мероприятий по предотвращению несостоятельности кредитных организаций, Банку России необходимо уделить внимание развитию новых механизмов санации и финансового оздоровления проблемных банков;

4. Для совершенствования организационно-экономического механизма санации проблемных кредитных организаций необходимо проведение целой системы мероприятий банковского надзора, которые включают в себя: анализ обеих сторон процедуры санации, поиск новых

источников санации, а также разработка мер по урегулированию проблемной задолженности.

В соответствии с целью данной выпускной квалификационной работы в первой главе «Теоретические обоснования проведения санации проблемных банков» были подробно рассмотрены определения финансовой устойчивости банка, санации и финансового оздоровления кредитной организации, а также понятие несостоятельности коммерческой банковской компании. Также были определены основные цели, принципы, виды, объекты и субъекты процедуры санации, а в конце данной главы были выявлены основные направления дальнейшего совершенствования и развития данного механизма.

Также были рассмотрены два этапа проведения санации банка «ФК Открытия», которые включали в себя назначение временной администрации в роли УК Фонда консолидации банковского сектора и докапитализацию рассматриваемой организации на сумму 456 млрд. рублей. В конце второй главы был описан процесс объединения организации «ФК Открытие» и «Бинбанка», в результате которого на рынке финансовых услуг появился новый современный банк с большой клиентской базой и развитой инфраструктурой.