

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

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 463 группы
направления 38.03.01 Экономика
профиля «Экономика предпринимательства»
экономического факультета
Смирновой Динары Куаншбаевны

Научный руководитель

к.э.н., доцент _____ О.А. Шлякова

Зав. кафедрой

к.э.н., доцент _____ Е.В. Огурцова

Саратов 2021 год

Введение. Когда появляются признаки несостоятельности, повышается риск дальнейшего возникновения банкротства. Признаки неплатежеспособности появляются не в момент, когда компанию признают банкротом, а намного раньше, за месяцы, а, возможно, и за годы до объявления нового статуса. Если распознать их вовремя, возможно, получится предупредить банкротство и ликвидацию организации. Банкротством называют неспособность вернуть долги, которые существуют перед кредиторами. Банкротство может быть признано арбитражным судом. Второе название такой ситуации – несостоятельность.

Банки, согласно действующему законодательству, относятся к финансовым организациям. Процедура банкротства банков производится по той же схеме, что и процедура банкротства страховых фирм и участников рынка ценных бумаг. Банк считается банкротом в том случае, если организация не может больше удовлетворять требования кредиторов. Одним из таких требований может быть уплата ежемесячных счетов.

Кризисы банковской системы – это сложные события, которые за короткий промежуток времени могут вызвать огромный ущерб самим банкам и внешней экономике.

Современные рыночные условия характеризуются высоким уровнем конкуренции, а также зависят от условий внутренней (управленческой) и внешней среды (политические, экономические факторы). Влияние данных факторов провоцируют развитие кризисных ситуаций, которые с различной силой негативно отражаются на деятельности банков.

Чтобы ликвидировать последствия, необходима организация, разработка и реализация специальной программы по выходу из неудовлетворительной ситуации – программы санации. Таким образом, исследование данной темы особо актуально в нынешних условиях.

Рассмотрением вопросов санации занимались такие ученые как: А.П. Градов, А.В. Грязнова, В.Я. Захаров, С.Е. Кован, Б.И. Кузина, А.Н. Ряховская, А.А. Фирсова и др.

Целью исследования является выявление недостатков института санации банков в Российской Федерации путем определения основных причин санации проблемных банков, особенностей ее проведения и последствий. Для достижения цели необходимо решить ряд задач:

- рассмотреть понятие несостоятельности банка и факторы, которые на нее влияют;
- изучить методы оценки и признания несостоятельности банка;
- описать понятие санации, как инструмента финансового оздоровления банка;
- определить причины санации проблемных банков в Российской Федерации;
- проанализировать последствия санации проблемных банков в Российской Федерации;
- выявить проблемы санации банков в Российской Федерации.

Предметом исследования являются отношения, возникающие в процессе развития института санации банков в Российской Федерации.

Объектом исследования является санация банков, как инструмент регулирования банковской деятельности в Российской Федерации.

Работа включает в себя введение, две главы, заключение и список использованных источников.

Основное содержание работы. Первая глава выпускной квалификационной работы посвящена исследованию теоретических основ финансового оздоровления банков. В научной литературе и практике на сегодняшний день нет четкого разграничения таких понятий как «неплатежеспособность», «банкротство» и «несостоятельность». Термин «банкротство» чаще является пояснением к понятию «несостоятельность».

В текстах зарубежных законодательных актов чаще всего употребляется именно термин «insolvency» (несостоятельность), которое определяет признанную судом в результате судебного процесса несостоятельность.

Признаки несостоятельности организации определяются в ст. 3 Федерального закона № 127 «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (рисунок 1).

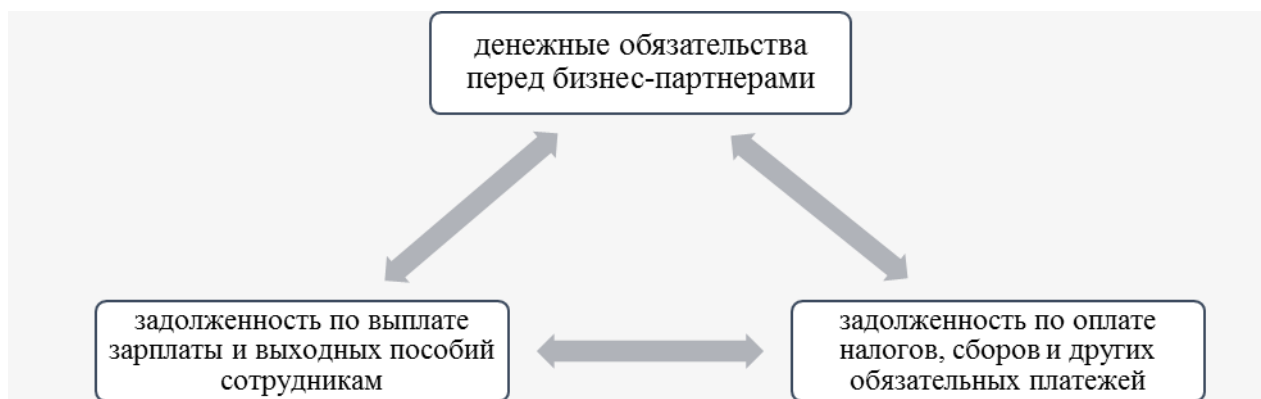


Рисунок 1 - Признаки несостоятельности организации

Согласно ст. 189.8 Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» банк признается несостоятельным если:

- невозможно исполнить финансовые обязательства перед кредиторами;
- нет возможности исполнить обязательства перед сотрудниками, которые работают или работали согласно трудовому договору;
- не исполнены обязательные платежи по истечению четырнадцати дней после наступления даты их исполнения;
- имущество банка не покрывает суммы обязательств перед кредиторами.

Процедура признания банкротства банка проходит следующие этапы:

1. Меры по предупреждению банкротства.
2. Финансовое оздоровление.
3. Назначение временной администрации не является обязательным этапом в процедуре банкротства.
4. Реорганизация структуры кредитной организации.
5. Конкурсное производство.
6. Постановление о признании банкротом.

Таким образом, в процессе признания кредитной организации банкротом особое внимание отводится мерам по его предотвращению, однако если мероприятия не приносят результат, кредитная организация объявляется банкротом, лишается лицензии, и своего имущества, которое уходит на торги для погашения обязательств перед кредиторами.

Остановимся подробнее на этапе финансового оздоровления. Финансовое оздоровление банка или санация – это комплекс мер, направленных на улучшение финансового положения кредитной организации, которые позволяют избежать ее банкротства.

22.02.2017 Государственной Думой был принят законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в связи с созданием дополнительных механизмов финансового оздоровления кредитных организаций), для санации кредитных организаций был создан Фонд консолидации банковского сектора, формируется он за счет денежных средств Банка России. На рисунке 2 представлена схема процедуры санации кредитной организации с привлечением Фонда консолидации банковского сектора.

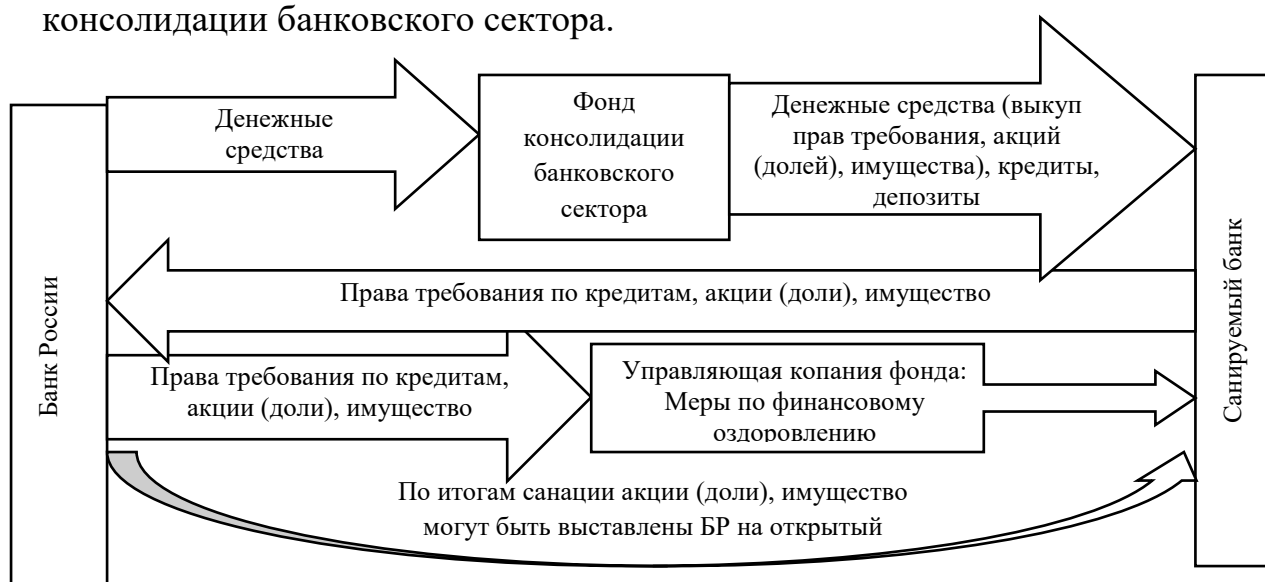


Рисунок 2 – Схема санации кредитной организации с привлечением Фонда консолидации банковского сектора

Во второй главе изучены особенности финансового оздоровления кредитных организаций в современной России. Центральный Банк РФ проводит политику по ликвидации «токсичных» кредитных организаций. На

рисунке 3 рассмотрим динамику по отозванным лицензиям и банкам, находящимся на санации в период с 2011 по 2020 гг. (данные на начало года).

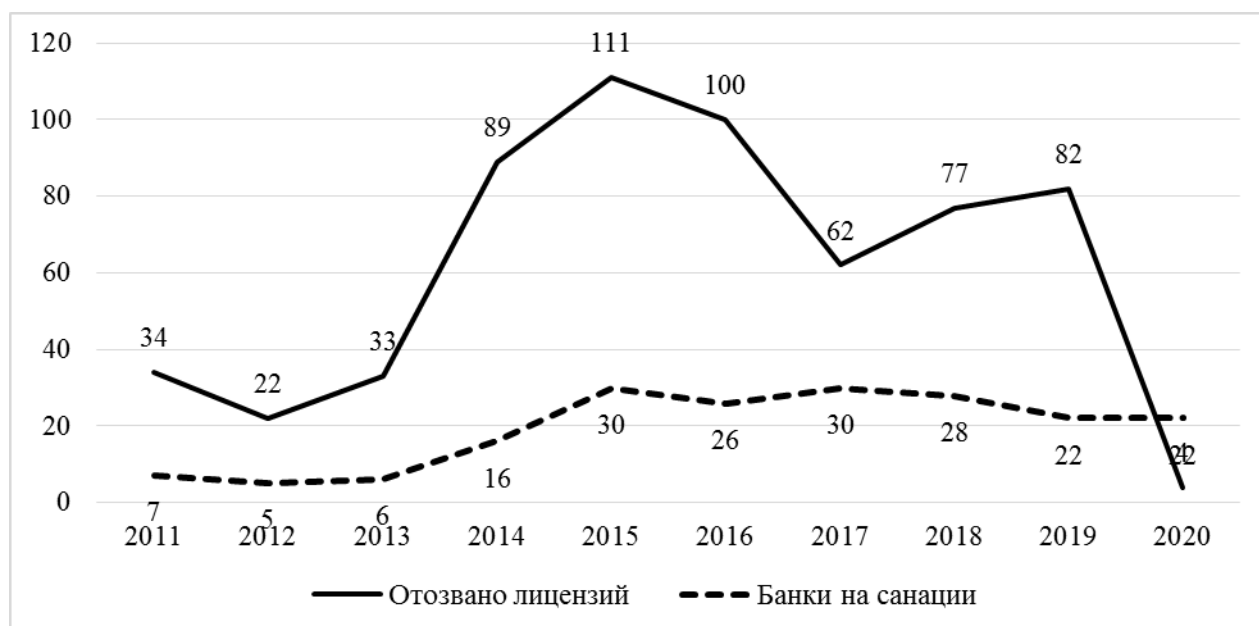


Рисунок 3 – Динамика по отозванным лицензиям и банкам, находящимся на санации в период с 2011 по 2020 гг.

Максимальное число отозванных лицензий за анализируемый период приходится на 01.01.2015 и составляет 111 лицензий, на 01.01.2020 всего 4 банка лишилось лицензии.

В работе рассмотрены причины, по которым в отношении банков вводились ограничительные меры для последующего их оздоровления на примере «ФК Открытие». Определенный отпечаток на показателях компании «ФК Открытие» наложили результаты национального рейтинга банка, который на тот период составлял «BBB-» от «АКРА», что означает умеренный уровень кредитоспособности по сравнению с другими рейтингуемыми лицами, выпусками ценных бумаг или финансовыми обязательствами в Российской Федерации, при этом присутствует более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях в Российской Федерации. Результатом чего стало снижение заинтересованности в банке среди клиентов. Понижение рейтинга произошло на основе анализа активов, которые являются в большей степени очень рисковыми. Общая тенденция

показывает, что присутствует большой переток средств от одного вида активов к другим. Банк резко перешел к уклону на кредитования других банков и небанковских организаций, что послужило увеличению рисков. Постоянным переток средств с одного направления в другое не дает эффективно осуществлять стратегические задачи банка, важно равномерное наращивание объема активов и развитие остальных, отстающих видов активов.

Анализ финансового результата деятельности «ФК Открытие» показал, что в 2017 г. банк получил убыток в 426 750 млн. руб. В 2016 г. кредитная организация получила прибыль, хотя она сократилась на 77% по сравнению с 2015 г. такому резкому изменению финансового результата послужили многие аспекты: снижение процентных доходов на 19,5%, снижение прибыли от денежных потоков на 78%, увеличение резерва на обеспечение кредитов в 10 раз, недополучение прибыли по торговым операциям, по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой, снижение операционных доходов. Подобное финансовое состояние «ФК Открытие» послужило проведению санлируемых мероприятий.

Санация проводилась в два этапа:

1. На первом этапе работала временная администрация регулятора в состав которой вошли сотрудники Банка России и Фонда консолидации банковского сектора;
2. На втором этапе управляющая компания фонда обнуляла капитал и докапитализировала банк.

Временная администрация провела анализ ситуации, оценила масштабы дорезервирования с его последующим проведением, переоценила капитал банка.

На рисунке 4 представлена динамика активов банка и средств вкладчиков «ФК Открытие» после процедуры санация, которая завершилась в 2019 году.

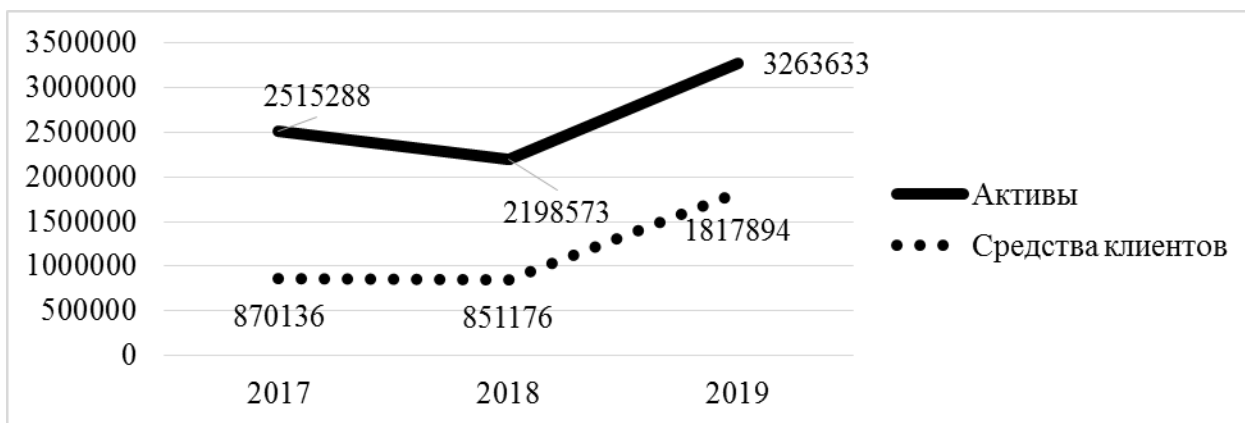


Рисунок 4 – Динамика активов и средств вкладчиков «ФК Открытие» после процедуры санации

Согласно данным рисунка наблюдается увеличение стоимости активов банка, после завершения санации за 2019 год в общем объеме активы увеличились на 29,75% по сравнению с годом начала санации. Наблюдается увеличение привлеченных средств клиентов на 947 758 млн. руб. или на 108%, данный факт говорит, о том, что после процедуры санации банк не потерял доверие вкладчиков.

По результатам 2019 г. банк получил прибыль по результатам своей деятельности, если в 2017 г. в год, когда было принято решение о необходимости санации, убыток составил 426 750 млн. руб., то в 2019 г. прибыль составила 52 327 млн. руб. На это повлияли следующие факторы: уменьшились процентные расходы на 44%, сократились резервы на обеспечение непокрытых ссуд на 104%, выросли на 73,6% комиссионные доходы, операционные доходы с отрицательного значения в 369 029 млн. руб. увеличились до 162 427 млн. руб., сократились прочие расходы на 48,9%. После проведения процедуры санации «ФК Открытие» присвоен рейтинг AA-(RU), стабильный, что означает высокий уровень кредитоспособности по сравнению с другими рейтингуемыми лицами, выпусками ценных бумаг или финансовыми обязательствами в Российской Федерации. До процедуры санации рейтинг был «BBB-». Таким образом процедура санации положительно сказалась на финансовом положении кредитной организации и помогла стабилизировать ситуацию.

Реализация нового механизма санации с привлечение Фонда консолидации банковского сектора сталкивается с рядом проблем.

В первую очередь на законодательном уровне отсутствует трактовки понятия «санация кредитной организации». Процесс санации кредитной организации стоит рассматривать как комплекс мероприятий, которые направлены не только на финансовое оздоровление, но и на улучшение экономического и социального развития банка, помощь кредитной организации в преодолении кризисного периода с перспективой дальнейшего развития является главной задачей санации.

Также существует недостаток четко определенных критериев выбора кредитных организаций, нуждающихся в процедуре санации. В следствие чего санация для каждого конкретного банка является уникальной процедурой. Для совершенствования процедуры санации важно законодательно определить требования к функционированию института санации, рассмотрим их на рисунке 5.

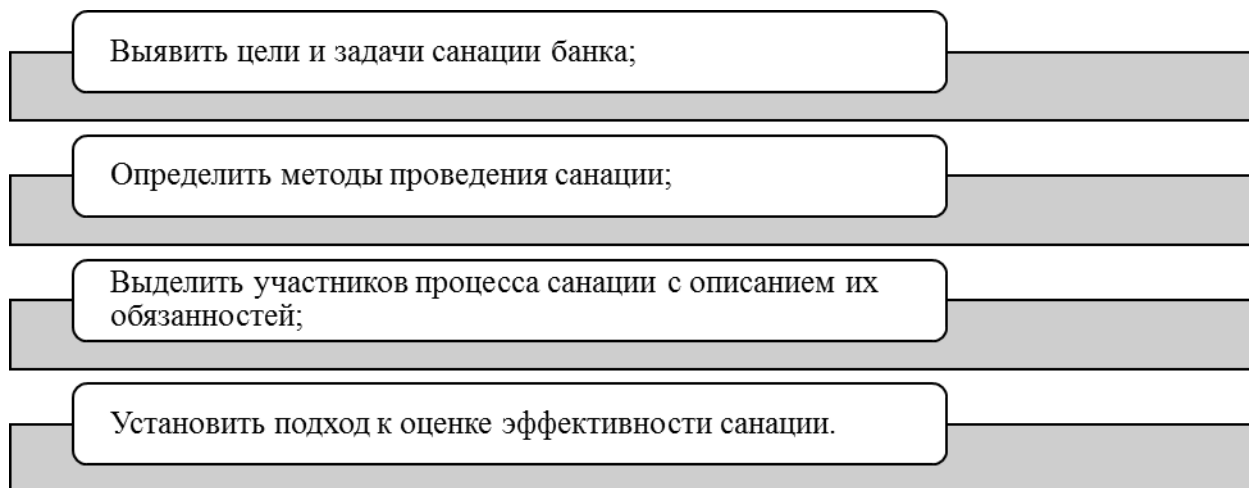


Рисунок 5 - Требования к функционированию института санации

Также существенной проблемой является отсутствие оперативных данных о деятельности кредитной организации, что не позволяет вовремя определить риск банкротства. Для эффективного анализа данных необходима методика определения и расчета важных экономических показателей, которые позволят оценить текущее состояние банка и необходимость проведения санируемых мероприятий.

Высокие затраты на процедуру санации, которая финансируется средствами Фонда консолидации банковского сектора, еще одна важная проблема. Тем самым

процедура санации освобождает собственников кредитной организации от финансовой ответственности. Для снижения затрат на санацию необходимо рассмотреть возможность привлечения средств акционеров банка для проведения санации и хотя бы частично осуществлять заменить источник финансирования. В данном вопросе можно воспользоваться зарубежным опытом финансового оздоровления. Единый механизм финансового оздоровления в Европейском союзе подразумевает распределение убытков между акционерами кредитной организации, используется процедура bail-in.

Согласно европейскому законодательству для реализации механизма финансового оздоровления определены обязательные ежегодные взносы субъектов рынка в Единый фонд финансового оздоровления. В случаях возникновения необходимости проведения санации финансирование осуществляется за счет отчислений в Единый фонд, привлечение государственных средств осуществляется в случаях недостаточности.

Таким образом, процедура санации проблемных банков в России далека от совершенства и в процессе реализации сталкивается с большим количеством проблем, которые негативно сказываются на развитии банковской системы в целом. Решение выявленных проблем поможет усовершенствовать процедуру санации. На примере «ФК Открытие» видно, что к ухудшению финансового положения привели стратегические ошибки в управлении банком. На реализацию механизма санации «ФК Открытие» были затрачены большие средства из Фонда консолидации банковского сектора. Сумма, направленная на санацию «ФК Открытие» составляет 1,1 трлн. руб., и перед Банком России возникает проблема реализации акций банка для покрытия финансирования, по мнению многих аналитиков, даже при условии продажи контрольного пакета акций Банк России не покроет затраченную сумму.

Заключение. В процессе исследования теоретических основ финансового оздоровления банков определено, что в России признание кредитной организации финансово несостоятельной регулируется положениями Федерального закона № 127 «О несостоятельности

(банкротстве) кредитных организаций». Несостоятельность является фактом утраты организацией ее платежеспособности и финансового благополучия. Существует большое количество причин и факторов, которые могут привести к банкротству организации, однако главная причина – это снижение доходности с одновременным ростом кредиторской задолженности и снижением активов.

Банк признается несостоятельным в ряде случаев, когда он не в состоянии исполнить свои финансовые обязательства перед кредиторами, своими сотрудниками, обязательства банка значительно превышают активы банка. В процессе признания кредитных организаций банкротом не представляется возможным минимизировать риски, но данный процесс направлен на стабилизацию рынка банковских услуг за счет ликвидации таких банков, которые не обеспечили приемлемый уровень рисков в процессе своей деятельности, однако подобные меры влекут за собой сокращение численности кредитных организаций и высокий уровень конкуренции в банковском секторе.

Более благоприятный выход из кризиса осуществляет процедура санации. Под санацией понимается комплекс мероприятий, направленных на оптимизацию финансового положения организации, для предупреждения ее несостоятельности и повышения конкурентоспособности. В результате санации банк получает дополнительный капитал, который позволит ему достаточно быстро устранить текущие операционные проблемы. В результате санации банк может получить нового частного владельца, который и определит его дальнейшую стратегию развития. Отличия санации кредитной организации состоят в законодательном регулировании процедуры санации, а также механизмов ее осуществления.

В период 2014-2015 года, резко выросли темпы снижения количества кредитных организаций. За период с 2014 года по 2019 г. Банком России было отозвано лицензий у 439 кредитных организаций, что в среднем составляет порядка 90 организаций в год. Высокая конкуренция и

современное состояние экономики негативно сказывается на финансовую устойчивость многих кредитных организаций. Частным банкам все сложнее конкурировать с возрастающим количеством госбанков, что и объясняет такое резкое сокращение численности кредитных организаций в России.

В исследовании процесс санации рассмотрен на примере «ФК Открытие». Ухудшение финансового состояния «ФК Открытие», отток пассивов, снижение рейтинга послужили проведению санлируемых мероприятий. У банка не было четкой стратегии развития по каждому направлению, метания от одного вида кредитования к другому с постоянным перетоком средств не позволило компании удерживать свои позиции на рынке, что и послужило причинами санации.

В результате процедуры финансового оздоровления банка «ФК Открытие» наблюдается положительная динамика многих важных показателей, которые оказывают прямое влияние на финансовую устойчивость банка, также это можно отметить и в кредитном рейтинге от «АКРА», который отражает высокий уровень кредитоспособности банка по сравнению с другими рейтингуемыми лицами. В настоящее время в банке сформированы все органы управления, благодаря чему «ФК Открытие» имеет возможность развиваться в качестве самостоятельного финансово-кредитного института. Банк предоставляет клиентам различных классов (частным и институциональным) широкие инвестиционные возможности, а также страховые и пенсионные продукты. Однако помимо положительных моментов процедура санации сталкивается с большим количеством проблем, в процессе исследования были выявлены лишь некоторые из них. Основные проблемы связаны с нормативным регулированием деятельности института санации. А в частности отсутствует законодательно закрепленное определение понятия «санация кредитной организации» и четко определенные критерии отбора кредитных организаций для проведения санации, что влечет за собой потребность индивидуального подхода к процедуре санации для каждого конкретного банка.

Проблема недостаточной актуальной информации о текущем состоянии кредитной организации не дает возможности своевременно выявить риск банкротства банка, что влечет за собой увеличение числа банков с тяжелым финансовым положением и вследствие чего ведет к ликвидации кредитной организации, поскольку процедура санации в основном осуществляется для экономически важных банков.

Еще одной проблемой санации банков являются большие затраты на процедуру. Так сумма, направленная на санацию «ФК Открытие» составляет 1,1 трлн. руб., по мнению многих аналитиков, даже при условии продажи контрольного пакета акций Банк России не покроет затраченную сумму, а значит в Фонде консолидации банковского сектора может встать вопрос недостаточности финансирования проблемных банков. Поэтому предлагается воспользоваться опытом зарубежных стран и определить дополнительные источники финансирования.