

УДК 336.72

***ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ МЕХАНИЗМА САНАЦИИ В  
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ***

***Солодкая А.М.***

*Магистрант 1 курса, Уральский федеральный университет,  
г. Екатеринбург, Россия*

***Мокеева Н.Н.***

*К.э.н., доцент, Уральский федеральный университет,  
г. Екатеринбург, Россия*

**Аннотация:** в данной статье рассматриваются основные аспекты развития механизма финансового оздоровления в национальной банковской системе. Проанализирована динамика основных показателей данной процедуры, а также последние изменения схемы ее проведения, их причины и первые результаты.

**Ключевые слова:** санация, Центральный банк РФ, банковская система, финансовое оздоровление, банки.

***MAIN ASPECTS OF DEVELOPMENT OF THE SANATORY  
MECHANISM IN THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION***

***Solodkaya A.M.***

*Master of 1 course, Ural Federal University,  
Yekaterinburg, Russia*

***Mokeeva N.N.***

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Ural Federal University,  
Yekaterinburg, Russia*

**Annotation:** in this article the main aspects of the development of financial recovery in the national banking system are considered. The analyzed dynamics of the main results of this procedure, as well as the latest changes in the scheme of its implementation, their causes and the first results.

**Key words:** sanation, Central Bank of Russia, banking system, financial recovery, banks.

Осуществляя надзорную функцию, Центральный банк РФ (далее – ЦБ РФ) занимает значимое место в государственном механизме и играет ключевую роль в регулировании экономических процессов. Особо важное значение банковский надзор приобретают в сложившихся в настоящее время условиях повышенной экономической волатильности.

В ходе своей деятельности по регулированию банковского сектора ЦБ РФ осуществляет не только превентивный и текущий надзор, но и последующий, который осуществляется в отношении кредитных организаций, финансовое состояние которых неустойчиво.

В последние годы национальная банковская система находится в состоянии турбулентности, в связи с чем ЦБ РФ вынужден принимать необходимые меры по ее стабилизации и поддержанию нормального функционирования. Так, за 2014 – 2017 гг. мегарегулятор отозвал лицензии у 350 кредитных организаций, основной причиной чего является неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов ЦБ РФ, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные № 86 – ФЗ. Это стало основанием для отзыва лицензий в 43% случаев.

Перед каждым решением об отзыве лицензии ЦБ РФ рассматривает альтернативу – санацию кредитной организации.

Санация – это система мероприятий, направленных на улучшение текущего финансового положения действующей коммерческой организации [2].

Решение о выборе санации принимается при наличии следующих условий:

— Банк является системно значимым для экономики страны и последствия его прекращения деятельности может привести к возникновению значительных проблем для банковской системы страны в целом или региона в частности

— Санация является экономически обоснованной – объем ресурсов, направленный на санацию, сопоставим с выплатами застрахованным вкладчикам по линии Агентства по страхованию вкладов

— Банк не вовлечен в обслуживание нелегальной экономики, а его бизнес – модель не является криминальной.

До середины 2017 года ЦБ РФ проводил работу по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций совместно с Агентством по страхованию вкладов (далее – АСВ).

На рисунке 1 показана динамика количества банков, по которым принимались меры по предупреждению банкротства в 2014 – 2016 гг. (официальные консолидированные данные по итогам работы в 2017 году еще не опубликованы ЦБ РФ).

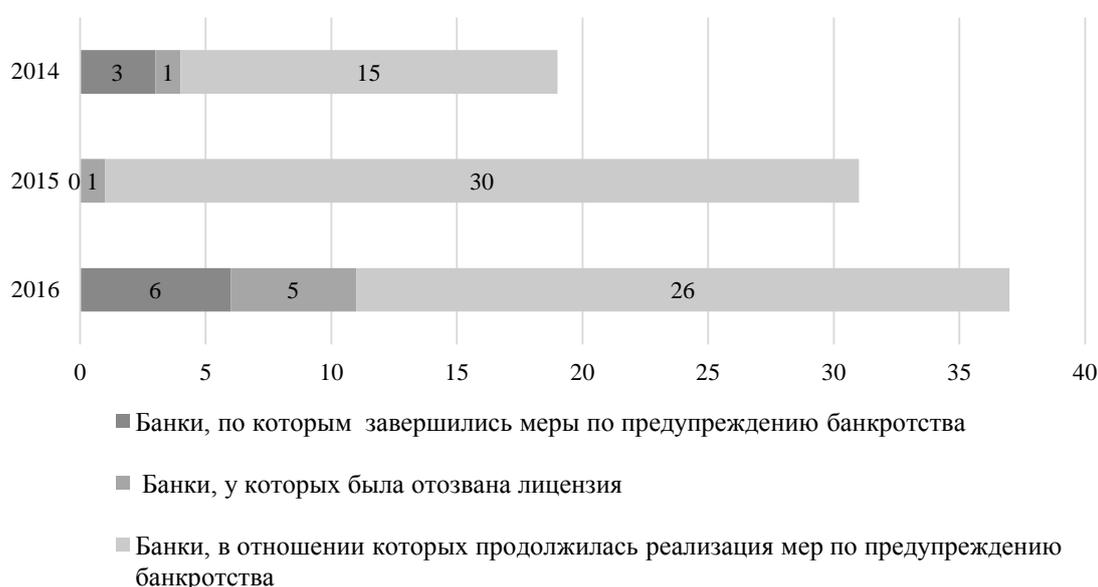


Рисунок 1 –Динамика количества банков, по которым принимались меры по предупреждению банкротства в 2014 – 2016 гг.<sup>1</sup>

Согласно данным рисунка 1 процедура санирования кредитных организаций все чаще применяется в российской экономике. В общем ЦБ РФ и АСВ были реализованы меры по предупреждению банкротства 42 кредитных организаций. Из них успешно данные меры завершились для 9 банков, у 7 банков по итогам проведенной работы все же были отозваны лицензии, для 26 банков реализация мер продолжается в 2017 году.

<sup>1</sup> Составлено автором по: [4]

Наиболее распространённым способом санации в РФ является финансовое оздоровление с привлечением инвесторов и денежных средств АСВ из 26 saniруемых банков в 2016 году к 24 из них применяется именно этот способ. Менее распространённым является способ возложения на АСВ функций временной администрации по управлению кредитной организацией.

В таблице 1 представлено финансирование мероприятий по санации банков в рассматриваемом периоде (официальные консолидированные данные по итогам работы в 2017 году еще не опубликованы ЦБ РФ).

Таблица 1 - Финансирование мероприятий по санации банков в 2014 – 2016 гг.<sup>2</sup>

Показатель	2014	2015	2016	Темп роста, %			Доля от общего объема, %		
				2014	2015	2016	2014	2015	2016
Всего на цели санации направлено средств, млрд. руб.	1045,92	1 537,55	1 575,24	60,2	47	2,4	100	100	100
Из них:									
— Кредиты ЦБ РФ	782,84	1 270,47	1 308,16.	57,7	62,3	3	74,8	82,6	83,1
— Средства имущественного взноса РФ в имущество АСВ	255,33	259,33	259,33	70,7	1,6	0	24,4	16,9	16,5
— Собственные средства АСВ	7,75	7,75	7,75	15,7	0	0	0,8	0,5	0,4
Списанная нереальная к взысканию задолженность по проектам санации, млрд. руб.	4,99	7,04	3,44	30,6	41,1	-51,1	-	-	-

<sup>2</sup> Составлено автором по: [4]

В соответствии с представленными данными объем средств, направленный на санацию банков увеличился, как и количество банков, находящихся на санации. Основным источником финансирования данных проектов являются средства ЦБ РФ, при этом их доля в общем объеме средств увеличилась с 74,8% до 83,1%. Доля же собственные средства АСВ в рассматриваемом периоде уменьшилась с 0,8% до 0,4%. Также можно отметить значительный рост в 2014 – 2015 списанной задолженности по проектам санации. Остаток задолженности АСВ перед Банком России по кредитам, полученным для осуществления мер по предупреждению банкротства банков, на 01.01.2017 составил 1067,8 млрд рублей [4]. Процедура санирования как инструмент повышения устойчивости банковской системы особо значима, так как позволяет сохранить банк, что важно при особой экономической и общественной значимости банка. Дальнейшее развитие системы финансового оздоровления и предупреждения банкротства в РФ является необходимым фактором развития банковского надзора. Однако, согласно проведенному анализу, можно сделать вывод о увеличении роли ЦБ РФ в санации кредитных организаций и необходимости повышения эффективности и результативности данных процедур.

Анализ ЦБ РФ показывает, что зачастую сами инвесторы не вкладывают средства в капитал санлируемого банка и не развивают его бизнес, а используют баланс санлируемого банка для плохих долгов, а значительную долю полученных через АСВ на санацию льготных кредитных средств направляют в собственные проекты, что приводит к итоговому отзыву лицензий санлируемых банков, а также росту нереальной к взысканию задолженности по проектам санации. Кроме того, в ряде случаев санаторы сами теряли финансовую устойчивость, например, «Татфондбанк», который сам был санатором, лишился лицензии. Аналогичная ситуация произошла и с «ФК «Открытие»». По мнению многих экспертов, одним из триггеров ухудшения финансовой устойчивости кредитной организации стала санация ПАО Национальный банк «ТРАСТ» [5]. Получение 127 млрд. руб. на оздоровление данного банка не только привело к еще большему увеличению «дыры» в его капитале, но и необходимости получения еще 50 млрд.

руб. у ЦБ РФ, которое затянулось настолько, что банк и сам потерял свою устойчивость. Все это свидетельствует о необходимости доработки данных процедур и ужесточения контроля за ними.

Так в 2017 году была разработана и введена в эксплуатацию новая процедура санирования кредитных организаций. В связи с тем, что каждый год происходит увеличение доли ЦБ РФ в финансировании данных процедур, а невозвратность предоставленных средств растет, то путем повышения результативности и усиления контроля за ходом санации банков сала передача ее осуществления ЦБ РФ. Льготное кредитование через АСВ было заменено на прямое вхождение ЦБ РФ в капитал saniруемых банков с помощью специально созданного Фонда консолидации банковского сектора и созданной дочерней управляющей компании, которая займется управлением проблемными активами, в капитал которых войдет ЦБ РФ. От имени регулятора управляющая компания будет осуществлять меры по предупреждению банкротства банка в соответствии с утверждаемыми Советом директоров ЦБ РФ планом участия ЦБ РФ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, а также мероприятия, предусмотренные планом участия ЦБ РФ в урегулировании обязательств банка. Средства фонда формируются путем отчислений, производимых по решению Совета директоров ЦБ РФ. Таким образом, при осуществлении санации ЦБ РФ становится собственником банка, вложенные средства планируется возвращать после финансового оздоровления и последующей продажи saniруемого банка.

Кроме того, на УК Фонда возложены функции по участию в проведении анализа финансового положения кредитных организаций и исполнению роли временной администрации в случае утверждения плана участия ЦБ РФ в финансовом оздоровлении кредитных организаций [3].

Новая схема санации позволит повысить скорость и эффективность данных процедур, сделать их менее затратными и более контролируемыми, также появится возможность при необходимости консолидировать saniруемые кредитные организации. Кроме того, при прежней схеме saniруемые банки

имеют право нарушать нормативы без риска отзыва лицензии, что привлекало недобросовестных инвесторов, желающих сгрузить свои проблемные активы, в новой модели санации банки сразу после восстановления капитала будут обязаны выполнять все регулятивные нормы без послаблений.

В таблице 2 представлены проекты финансового оздоровления, действующие в настоящее время в соответствии с новым механизмом санации.

Таблица 2 – Проекты финансового оздоровления, действующие на 01.05.2018 г.

Наименование банка	Дата принятия решения о санации	Дата передачи банка под управление ФКБС	Планируемый результат
ПАО Банк «ФК «Открытие»»	29 августа 2017	29 ноября 2017	Докапитализация и объединение данных банков
ПАО «БИНБАНК»	21 сентября 2017	15 декабря 2017	
ПАО «Промсвязьбанк»	15 декабря 2017		Передача государству в лице «Росимущества», роль опорного банка для операций с предприятиями ОПК России и крупным государственным контрактам
АО Банк «Советский»	22 февраля 2018		Анализ финансового положения банка с целью определения перспектив дальнейшей деятельности и принятие соответствующих мер
ПАО Национальный банк «ТРАСТ»	15 марта 2018		В отношении данных банков обсуждается возможность создание банка «плохих активов»
АО «РОСТ БАНК»	21 сентября 2017	15 марта 2018	
ПАО «Азиатско-тихоокеанский банк»	26 апреля 2018		Принятие мер по дальнейшей бесперебойной деятельности банка по причине его социальной значимости в регионах Сибири и Дальнего Востока

Всего на конец 2017 года ЦБ РФ совместно с АСВ проводил мероприятия по предупреждению банкротств 31 банка. Первыми банками, попавшим под действие нового механизма в 2017 году, оказался крупнейшие банки РФ «ФК «Открытие»», «Бинбанк» и «Промсвязьбанк». Основными причинами попадания

под санацию ЦБ РФ называет некачественное управление рисками и недостаточное подкрепление капиталом своего экспансивного роста. При этом в ходе санации планируется объединение двух первых банков, что позволит потратить меньше средств на оздоровление и обеспечит более быстрое восстановление.

Еще трудно говорить о результатах данных нововведений для развития национальной банковской системы. В декабре 2017 был только завершён первый этап санации «ФК «Открытие» - временная администрация завершила свою деятельность и департамент финансового оздоровления передал работу базовому департаменту надзора и управляющей компании для докапитализации. Объем финансирования ПАО Банк «ФК Открытие» на 1 января 2018 составил 836,2 млрд рублей, из них на докапитализацию было выделено 456,2 млрд рублей и на поддержание ликвидности в краткосрочном периоде – 380 млрд рублей. При этом, по данным ЦБ РФ, в случае санации по ранее существовавшей схеме с участием АСВ, размер средств, предоставленный на покрытие дисбаланса и докапитализацию банка на льготных условиях на срок 10 лет, превысил бы величину экономического эффекта (456,2 млрд рублей) практически в 2 раза [4].

В заключении можно отметить, что предлагаемые изменения в схеме санации позволят снизить затраты на данный процесс, ускорить его и сделать результат более эффективным. При прежней схеме восстановление прибыльности банков серьезно отставало от целевых показателей, так как снижающиеся рыночные ставки во многом ограничивают заработок кредитных организаций от размещения дешевых полученных денег ЦБ РФ и делает данную процедуру серьезно зависимой от состояния рынка, что в свою очередь замедляет восполнение капитала [1]. При новой схеме восстановление капитала будет достигнуто очень быстро за счет совершения прямого взноса в капитал.

Однако существуют также и возможные риски данных изменений. Суммарная стоимость активов банков, в отношении которых утверждены планы участия АСВ или ЦБ РФ в осуществлении мер по предупреждению банкротства, по состоянию на 01.01.2018 составила 10,4 трлн рублей, что равно 12,2%

от совокупного показателя по банковскому сектору [4]. При этом на долю трех банков, санация которых осуществляется по новой схеме через вхождение ЦБ РФ в капитал данных крупных банков, входящих в список системообразующих, приходится 5,9% активов банковского сектора, 4,1% корпоративных кредитов, 2,0% кредитов физическим лицам и 4,8% вкладов населения. Таким образом, государственное участие в отечественном банковском секторе продолжает нарастать.

Также стоит отметить, что изменения процедуры санации недостаточно для улучшения состояния банковской системы. Прежде всего, чрезвычайно важно сформировать интерес национальных банков к проблеме оперативного выявления и регулирования рисков на ранней стадии.

#### **Библиографический список**

1. Рябов Д.Ю. Новый механизм санации Банком России коммерческих банков: причины и цели изменений // УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ СИСТЕМАМИ: ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ – 2017. – № 4. – С. 98 – 108.
2. Фетисов Г. Г. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Фетисов Г. М., Лаврушин О. И., Мамонова И. Д. – Изд. 4 – е, перераб. и доп. – Москва: Кнорус, 2016. – 440 с.
3. Официальный сайт компании Управляющей компании Фонда консолидации банковского сектора [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://amfbc.ru>(дата обращения 22.05. 2018 г.).
4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 22.05. 2018 г.).
5. Янохова А.М. Внедрение Банком России нового механизма финансового оздоровления кредитных организаций на примере ПАО банк «ФК Открытие» // НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ – 2017. – с. 370 – 376.