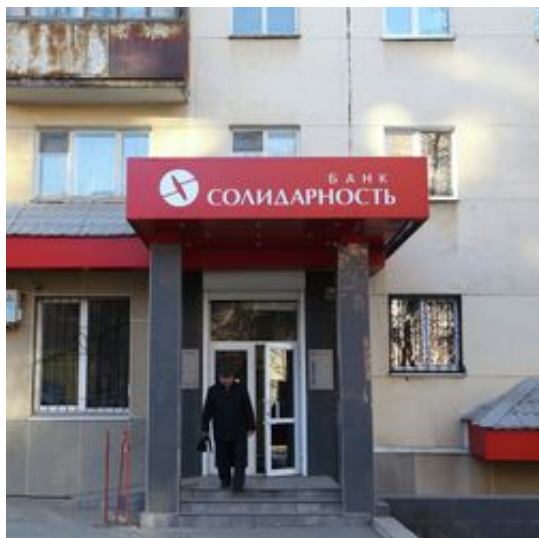


Механизм финансового оздоровления коммерческого банка на примере ОАО КБ «Солидарность»



Автор статьи:

Малинина Дарья Алексеевна

Финансовый университет при Правительстве РФ

Malinina D.A.

E-mail: dm2920071@yandex.ru

Financial University under the Government of the Russian Federation

Mechanism of financial rehabilitation of a commercial bank by the example of KB "Solidarity"

Статья посвящена актуальной на сегодняшний день проблеме – финансовой неустойчивости российской банковской системы в лице ряда крупнейших кредитных институтов. Основное внимание акцентируется на механизме финансового оздоровления конкретного коммерческого банка как ряде мер, предназначенных для восстановления платежеспособности и недопущения отзыва лицензии.

Instability of the Russian banking system is an actual problem of the modern reality in our county. License revocation of the credit institution is an extreme measure. Effective way out of the insolvency crisis is financial recovery as measures. This mechanism will be demonstrated at the example of the JSCB «Solidarity».

Ключевые слова: финансовое оздоровление, ОАО КБ «Солидарность», банковская система РФ, ликвидность, коммерческий банк, платежеспособность, анализ финансовой устойчивости, обязательные нормативы Банка России.

Keywords: financial recovery, JSCB "Solidarity", the Russian banking system, liquidity, commercial bank, solvency, analysis of financial stability, prudential ratios of Central Bank.

Финансовая устойчивость как отдельного коммерческого банка, так и всей национальной банковской системы является залогом процветания экономики любой страны. В банковском пространстве начались проблемы, связанные с состоятельностью многих кредитных организаций.

В последнее время некоторые банки лишились лицензий, множество находится в различных процедурах банкротства. На данный момент основная цель ЦБ РФ – стабилизация банковской системы путем вовремя примененных досудебных мер по улучшению финансового состояния банков, которые претерпевают по разным причинам финансовые трудности.

Банк – это институт, который взаимодействует с широким кругом заинтересованных лиц. Это физические, юридические лица, государство. То, насколько эффективно банк выполняет свои функции, влияет на стабильность его клиентов, поэтому поддержание собственной устойчивости является важной его целью.

Новое тысячелетие вдохнуло силы в российский банковский сектор, что выразилось в качественных улучшениях. С начала 2000-х годов количество кредитных организаций сокращалось при одновременном росте их капитализации (рис. 1).¹ Несмотря на положительную динамику, в 2008 году произошел мировой банковский кризис, который не обошел и Россию из-за тесной ее связи с международным финансовым рынком. Начали проявляться рыночные риски и риски ликвидности, проблемы с кредитным портфелем. Многие банки до сих пор не могут полностью освободиться от последствий событий шестилетней давности.



Рис. 1 Динамика численности банков и отношения их собственного капитала к ВВП, 2003-2010 гг.

Уже в начале 2014 года Банк России отозвал лицензии у 21 коммерческого банка, на разных стадиях ликвидации находятся 133 банка². Какие причины этого можно выделить в отношении российских банков? По моему мнению, их можно разделить на объективные и субъективные. К первой группе можно отнести участвовавшие финансовые кризисы, переход на международные стандарты регулирования банковской деятельности³ и систему МСФО. Чаще встречаются субъективные проблемы, связанные с некачественным банковским менеджментом, что приводит к потере ликвидности, нарушению нормативов, убыткам от основной деятельности, неправильной оценке кредитоспособности заемщиков. Нередки и случаи вывода активов, появления второсортных банков, которые не соответствуют критериям и нормативам, и других мошеннических действий руководства банка.

Однако есть честные банки, которые сталкиваются с проблемой финансовой неустойчивости и которым необходима помощь для недопущения потери лицензии. В настоящее время центральное место в системе источников правового регулирования отношений по предупреждению банкротства кредитных организаций занимает Федеральный закон № 40-ФЗ от 25.02.1999 (ред. от 02.07.2013) «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Закон выделяет три закрытые группы мер по предупреждению банкротства банков, имеющих лицензию Банка России на проведение банковских операций: финансовое оздоровление, назначение временной администрации, реорганизация. Меры осуществляются как добровольно, так и по принуждению контрольного органа в лице Центрального банка РФ при возникновении оснований, которые прописаны в статье 4 настоящего Закона. Среди них неудовлетворение требований по денежным обязательствам и обязательным платежам, нарушение ряда нормативов и допущение уменьшения величины собственных средств ниже размера уставного капитала, который определен учредительными документами кредитной организации.

На мой взгляд, из перечисленных трех групп мер по предупреждению банкротства банков наиболее эффективной является финансовое оздоровление. Временная администрация скорее произведет негативное психологическое воздействие на кредиторов банка, так как обычно ассоциируется либо с явной несостоятельностью руководств банка, либо с последующим отзывом лицензии, а реорганизация в форме слияний и поглощений приведет к потере банком своей уникальности и узнаваемости среди клиентов.

Парадоксально, но в пункте 1 статьи 183.17 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ от 26.10.2002 сказано, что в финансовых организациях, в том числе и кредитных, финансовое оздоровление и внешнее управление не применяются. О чем же тогда идет речь? Применимо к кредитным организациям финансовое оздоровление скорее используется как синоним термина «досудебная санация».

В статье 7 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» № 40-ФЗ от 25.02.1999 (ред. от 02.07.2013) расшифрованы основные меры, которые могут быть применены в рамках финансового оздоровления. Среди них наиболее используемой является оказание финансовой помощи в виде займов с особыми условиями погашения для банков, которые имеют проблемы с платежеспособностью. Данную меру я выделила еще и потому, что она была применена для оздоровления выбранного в качестве примера ОАО КБ «Солидарность».

ОАО КБ «Солидарность» было открыто 23 октября 1990 года в городе Куйбышеве (ныне город Самара) и является одним из ключевых финансовых центров Поволжья.⁴ Стабильно функционируя свыше 20 лет, в 2013 году столкнулся с проблемой нарушения нормативов ЦБ РФ⁵ и мошеннических действий членов руководства банка.

На 1 января 2014 года норматив достаточности собственных средств (Н1) не мог быть рассчитан из-за отрицательного значения собственных средств банка, что говорит о значительном ухудшении финансового

состояния за 2013 год, норматив долгосрочной ликвидности (Н4) находился за пределами нормы (<120%).⁶ Интересно было обнаружить, что в ноябре 2013 года банк нарушал различные нормативы (Н1-Н10.1) примерно 50 раз. Валюта баланса в период с ноября 2013 года до настоящего момента сократилась примерно на 25,1%.⁷ Данные нарушения не могли остаться незамеченными контрольным органом – Банком России.

В декабре прошлого года Центральный банк РФ возложил функции временной администрации на Агентство по страхованию вкладов в связи с обозначенными выше проблемами. 14 февраля 2014 года Центральным банком РФ был утвержден план санации ОАО «Солидарность». Данный план предусматривает, что инвестором выступит крупный акционер «Промбизнесбанка» ООО «Аликвит», а Агентство по страхованию вкладов предоставит финансовую помощь в виде займа в размере до 6 млрд рублей на срок до 10 лет. Инвестиции от ООО «Аликвит» составят 2,2 млрд рублей. Таким образом, данные меры согласуются со статьей 8 Федерального закона № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», которая регулирует оказание финансовой помощи кредитной организации учредителями или третьими лицами.

Выше упоминалось, что очень часто причиной кризиса в банке являются махинации высшего руководства. Данный банк иллюстрирует именно такую ситуацию. В ходе проверки банка в ноябре 2013 года АСВ установило, что ряд сотрудников банка, в том числе и члены совета директоров и правления под видом вполне законной деятельности, связанной с кредитованием на приобретение ценных бумаг, вывели средства в размере 864,3 млн рублей. Также в кредитном портфеле банка были выявлены займы, которые не имели определенной хозяйственной цели. Все займы, связанные с бывшим руководством банка, были зарезервированы, именно по этой причине капитал банка стал отрицательным.⁸

Пока невозможно оценить эффективность предложенных мер, которые все же, по моему мнению, дадут положительный результат. Однако можно было выбрать другую альтернативу, например покупку банка другой кредитной организацией, тем же «Промбизнесбанком». Однако при покупке часто возникает проблема приобретения «черного ящика»: неизвестно, насколько некачественными окажутся активы, также процедура занимает значительно больше времени, нежели санация. Время – самый ценный ресурс в такой ситуации. При санации затраты частично компенсируются средствами АСВ, проблема с некачественными активами решается эффективнее. Также при покупке теряется понятие бренда: «Солидарность» известен в регионе и за его пределами.

Так как в ходе проверки АСВ были выявлены проблемы, связанные с кредитным портфелем банка, еще одной мерой могло бы быть улучшение качества портфеля. А вследствие проблем с ликвидностью провести подробный анализ и предпринять попытку заменить неликвидные активы.

Банк «Солидарность» не является неустойчивым банком из-за некачественных активов. Основная проблема, с которой он столкнулся в 2013 году, – это мошенники на руководящих должностях. Главная цель сейчас – не допустить повторения подобной ситуации в будущем, после того как банк выйдет из-под опеки Агентства по страхованию вкладов.

В заключение можно сказать, что, несмотря на нестабильность как российской, так и мировой экономики, постоянный мониторинг финансового состояния кредитной организации, участие контрольного органа, а также своевременная финансовая помощь позволяют банку получить второе рождение. Если такое станет нормальной практикой, банки не будут бояться заявлять о своих проблемах, данный сектор действительно сможет окрепнуть, предоставляя качественные услуги и развиваясь.

Список литературы

1. Федеральный закон № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999 (ред. от 02.07.2013).
2. Инструкция Банка России № 139-И № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 3.12.2012 (ред. от 25 октября 2013).
3. Статья «Анализ устойчивости банковской системы России», А.Б. Леонтьев, 2012 год.
4. Сайт Агентства по страхованию вкладов <http://asv.org.ru/>
5. Официальный сайт Центрального банка РФ <http://www.cbr.ru/>
6. Официальный сайт ОАО КБ «Солидарность» <http://www.solid.ru/>
7. Информационный портал о банках <http://www.banki.ru/>
8. Финансовый анализ банков <http://www.kuap.ru/>

¹ По данным сайта Банка России за 2003-2010 гг. www.cbr.ru

² <http://asv.org.ru/> Сайт Агентства по страхованию вкладов.

³ Брошюра аудиторско-консалтинговой компании Ernst & Young «Внедрение стандартов Базеля II /Базеля III в России»

⁴ Официальный сайт ОАО КБ «Солидарность» <http://www.solid.ru/>

⁵ Инструкция Банка России № 139-И № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 3.12.2012 (ред. от 25 октября 2013);

⁶ Курсовая работа по дисциплине «Управление финансовым оздоровлением и реструктуризацией организации» : Механизм финансового оздоровления коммерческого банка на примере ОАО КБ «Солидарность» студентки группы АУЗ-2 Малининой Д.А., научный руководитель проф. Кован С.Е.

⁷ Финансовый анализ банков <http://www.kuap.ru/>

⁸ Портал о банках <http://www.banki.ru/>