

ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

© 2011 Д.П. Куванина*

Ключевые слова: финансовая несостоятельность, банкротство, кредитные организации, коммерческие банки.

Рассматриваются проблемы финансовой устойчивости коммерческих банков и отличительные особенности банкротства кредитных организаций, связанные со спецификой банковской деятельности; выявляются индикаторы банкротства, определяются меры финансового оздоровления и направления реорганизации коммерческих банков.

В последние годы российский банковский сектор функционировал в условиях преодоления последствий глобального финансового кризиса, и это существенным образом отразилось на показателях работы коммерческих банков. Кризис затронул практически все сферы экономической деятельности, вследствие чего возросли кредитные риски, у значительной части заемщиков снизились доходность, ликвидность и платежеспособность, что привело к ухудшению качества обслуживания долга. Это, в свою очередь, вызвало резкое снижение рентабельности банковского бизнеса. В результате возросло число коммерческих банков, деятельность которых была приостановлена, вплоть до отзыва лицензий. По данным Отчета Центрального банка РФ о развитии банковского сектора и банковского надзора¹, только в 2009 г. количество действующих кредитных организаций сократилось с 1108 до 1058, т.е. на 4,5%. За 2006-2008 гг. число действующих кредитных организаций снизилось на 145, т.е. в среднем 48 банков за год. Тенденция к уменьшению числа действующих кредитных организаций продолжает наблюдаться и в настоящее время. При этом возможна как добровольная ликвидация, так и принудительная, в том числе в процессе банкротства кредитной организации.

Впервые с проблемами банкротства коммерческих банков Россия столкнулась в 1990-е гг., тогда было разработано соответствующее законодательство. В настоящее время вопросы финансовой несостоятельности (банкротства) кредитных организаций регулируются федеральными

законами “О несостоятельности (банкротстве)” от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ и “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ. На основании указанных законов разработано множество ведомственных нормативных документов Министерства финансов и Центрального банка РФ.

Рассмотрим отличительные особенности банкротства кредитных организаций по сравнению с другими юридическими лицами, в соответствии с действующим законодательством (см. таблицу).

Таким образом, для признания кредитной организации банкротом не имеет значения, в полном объеме или частично не удовлетворяются требования кредиторов. Это связано с тем, что платежные документы по перечислению средств с расчетных счетов организаций, открытых в банках, как правило, выставляются на сумму, меньшую, чем остаток на счете. Тем не менее несвоевременное проведение платежа означает невыполнение обязательств, что может повлечь за собой недопоставку товаров, разрыв деловых связей и т.п., т.е. привести к существенному ухудшению финансового состояния предприятия-плательщика. Именно с этим связано и более жесткое ограничение по срокам, так как замедление операций по расчетному счету клиента банка более чем на 14 дней означает задержку оплаты труда персонала, что может иметь негативные социальные последствия.

Следует отметить, что основания для осуществления мер по предупреждению банк-

* Куванина Дарья Павловна, соискатель, Самарский государственный экономический университет. E-mail: nauka@sseu.ru.

Отличительные особенности банкротства кредитных организаций

| № п/п | Отличительные особенности | Банкротство юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | Банкротство кредитных организаций |
|-------|--|---|--|
| 1 | Понятие несостоятельности (банкротства) | Под несостоятельностью (банкротством) понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей | Под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей |
| 2 | Признаки банкротства по срокам исполнения обязательств | Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение 3 месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены | Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение 14 дней после наступления даты их исполнения и (или) стоимость имущества (активов) кредитной организации недостаточна для исполнения ее обязательств перед кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей |
| 3 | Процедуры, применяемые в деле о банкротстве | При рассмотрении дела о банкротстве должника - юридического лица применяются следующие процедуры: - наблюдение; - финансовое оздоровление; - внешнее управление; - конкурсное производство; - мировое соглашение | При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяется конкурсное производство. При банкротстве кредитной организации наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и мировое соглашение, предусмотренные федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", не применяются |
| 4 | Меры по восстановлению платежеспособности и укреплению финансового состояния | Переупорядочивание производства Закрытие нерентабельных производств Взыскание дебиторской задолженности Продажа части имущества должника Уступка прав требования должника Исполнение обязательств должника третьими лицами Увеличение уставного капитала должника за счет взносов участников и третьих лиц Размещение дополнительных обыкновенных акций должника Продажа предприятия должника | Сокращение расходов на содержание кредитной организации Получение дополнительных доходов Возврат просроченной дебиторской задолженности Изменение организационной структуры кредитной организации Восстановление уровня достаточности собственных средств (капитала) Восстановление текущей ликвидности кредитной организации |

ротства кредитной организации освещены в законодательстве более подробно. Так, тревожными индикаторами грядущего банкротства выступают следующие:

1. Неудовлетворение неоднократно на протяжении последних 6 месяцев требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в срок до 3 дней со дня наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации.

2. Неудовлетворение требований кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие 3 дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации.

3. Абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на

20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России.

4. Нарушение норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Банком России.

5. Нарушение норматива текущей ликвидности кредитной организации, установленно Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10%.

6. Уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированными в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

На предприятия, не являющиеся кредитными организациями, данные показатели не распространяются.

Необходимо отметить, что банкротство кредитных организаций имеет свою специфику, порождаемую особенностями банковского бизнеса. Рассмотрим эти особенности и результаты их проявления в условиях банкротства.

1. Банковское дело есть специфический вид финансовой и посреднической деятельности, отличный от сферы материального производства. В соответствии с федеральным законом "О банках и банковской деятельности", кредитным организациям запрещено заниматься производственной, торговой и складской деятельностью. Следовательно, активы баланса банка-банкрота не будут представлены товарными ценностями, подлежащими реализации. По данным Центрального банка РФ, по состоянию на 1 января 2010 г. в структуре совокупных активов банковского сектора 2,7% составляют денежные средства и драгоценные металлы, 6% - счета в Центральном банке, 14,6% - вложения в ценные бумаги и более 60% - кредитные вложения.

2. Банк выступает посредником в кредите, расчетах, на рынке ценных бумаг, следовательно, прекращение операций по счетам даже одного банка способно привести к системному кризису взаимных неплатежей, что и наблюдалось в России в 1990-е гг.

3. Банковскими продуктами являются различного рода рыночные услуги, кредитные и расчетно-платежные инструменты, отличающи-

еся нематериальностью, денежной стоимостью и индивидуальной определенностью. Поэтому права на них сложно, а в некоторых случаях и невозможно передать третьим лицам, что затрудняет их реализацию при банкротстве (например, продажу кредитного портфеля).

4. Наибольшую долю пассивов коммерческого банка составляют не собственные, а заемные средства кредиторов и вкладчиков. Так, по данным Центрального банка РФ, в совокупных пассивах банковского сектора только 11,1% на 1 января 2009 г. и 12,8% на 1 января 2010 г. приходится на собственные источники - фонды и прибыль банков, а почти 90% - привлеченные и заемные средства.

5. В структуре себестоимости банковских продуктов наибольшую долю занимают не материальные расходы и не оплата труда, а процентные расходы на формирование банковских ресурсов. Таким образом, несбалансированность процентных ставок по активным и пассивным операциям может вызвать существенное снижение рентабельности банковского бизнеса, и как следствие - банкротства.

Все вышеперечисленные особенности требуют более взвешенного подхода со стороны надзорных и контрольных органов в процессе признания кредитной организации банкротом. Поэтому наибольшее внимание уделяется превентивным мероприятиям по финансовому оздоровлению (которые, по закону, могут быть применены только до передачи дел в арбитражный суд).

В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры:

- ◆ оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;
- ◆ изменение структуры активов и пассивов кредитной организации;
- ◆ изменение организационной структуры кредитной организации;
- ◆ приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала).

Также могут применяться иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

Как показывает опыт, практическая реализация мероприятий, проводимых коммерческими банками, нередко оказывается недостаточно

эффективной по ряду причин объективного и субъективного характера. Прежде всего, следует отметить недостаточную подготовленность финансового менеджмента банка к управлению кредитной организацией, находящейся в стадии финансового оздоровления.

Одной из причин недостаточно эффективного функционирования механизма предупреждения банкротства кредитных организаций следует также признать незавершенность нормативно-правовой базы. В данной связи Банк России ведет активную работу по уточнению порядка составления планов мероприятий по финансовому оздоровлению, оценке их реальности, регламентации объема предоставляемой отчетности, степени раскрытия информации для оценки финансового состояния и перспектив деятельности банка, а также расширения полномочий менеджмента.

В настоящее время многие банки объединяются с целью увеличения и сохранения капиталов или же крупные банки покупают более мелкие банки, т.е. происходит поглощение. Также банки закрываются в связи с банкротством или в связи с невозможностью выполнять требования Центрального банка РФ по размеру уставного капитала, т.е. осуществляется самоликвидация или ликвидация.

Такие процессы идут постоянно, но их количество будет увеличиваться. Так, в начале декабря 2008 г. было объявлено о создании банковского холдинга с капиталом в 72 млрд. руб. и активами в 523 млрд. руб., в состав которого войдут УРСА Банк и МДМ Банк, а в августе 2009 г. Банк России зарегистрировал объединение этих банков под брендом "МДМ Банк". Объединенный банк становится вторым по совокупным активам среди российских частных банков.

Кроме того, осуществляется и отзыв Банком России лицензий у банков, не выполняющих основные требования.

Банк России применяет к коммерческим банкам санкции, в случае если они нарушают банковское законодательство и нормативные акты Банка России. В настоящее время наблюдается массовый отзыв лицензий у коммерческих банков. Отзыв лицензии - событие, которое отражается как на самом банке, его пайщиках (акционерах), так и на клиентах банка. Важно понять, почему происходит отзыв лицензии, чтобы принять правильное решение, позволяющее избежать или значительно уменьшить убытки, вызванные этим событием.

Последний пример отзыва лицензии - у Межпромбанка (МПБ) в начале октября 2010 г., когда банк перестал проводить платежи, выполнять обязательства перед клиентами и кредиторами. Банк остался должен: примерно 32 млрд. руб. - Центральному банку по безналоговому кредиту и еще более 50 млрд. руб. - клиентам и другим кредиторам.

По прогнозам ряда аналитиков, начавшееся в период финансового кризиса сокращение количества действующих банков продолжится. Многие ожидают значительное сокращение - около 500.

В 2009 г. произошло сокращение филиальной сети практически всеми кредитными организациями. Количество филиалов действующих кредитных организаций уменьшилось на 287, или на 8,3% (в том числе - на 130 у Сбербанка России ОАО), до 3183 на 1 января 2010 г.

Расширяя свои региональные сети, кредитные организации отдавали предпочтение внутренним структурным подразделениям, предоставляющим комплексное банковское обслуживание (операционные офисы), а также банковские услуги физическим лицам, находящимся на отдаленных территориях (передвижные пункты кассовых операций). Количество операционных офисов за отчетный год увеличилось с 1498 до 2109 (на 40,8%), количество передвижных пунктов кассовых операций - с 62 до 84 (на 35,5%). Кроме того, кредитные организации продолжали расширять сеть дополнительных офисов. Их количество в 2009 г. возросло на 1,7% - до 21641 на 1 января 2010 г.

Порожденный непосредственно внешними для российских банков и экономики факторами, кризис вскрыл и серьезные внутренние проблемы деятельности ряда кредитных организаций: несовершенный уровень корпоративного управления, недостаточный риск-менеджмент, высокую концентрацию рисков, недостаточную маневренность активов. По результатам кризиса и массового банкротства банков, наблюдавшегося в 2008-2010 гг., банковское сообщество должно извлечь соответствующие уроки и принять необходимые меры по качественному улучшению процесса управления банковской деятельностью².

¹ Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году. URL: <http://www.cbr.ru>.

² См. также: Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2009.