

## **ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**Кабанова Юлиана Владимировна**

студентка 3 курса экономического факультета,

e-mail: dandelion\_wine1@rambler.ru

**Лябушева Анастасия Александровна**

студентка 3 курса экономического факультета,

e-mail: lyabusheva-anastasia@yandex.ru

**Тарадаева Анна Викторовна**

канд.экон.наук, старший преподаватель кафедры финансов и кредита,

Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева,

г. Саранск

e-mail: fishann7@mail.ru

*В статье рассмотрена сущность процесса финансового оздоровления во избежание банкротства кредитных организаций, участие Агентства по страхованию вкладов в процедуре финансового оздоровления, а также описаны этапы проведения санации на примере конкретного банка.*

**Ключевые слова:** финансовое оздоровление, кредитные организации, план санации, банкротство, Агентство по страхованию вкладов.

Институт банкротства в России начал зарождаться уже в XI в., и первые нормы были записаны в сборнике правовых норм Древней Руси – Русской правде.

Санация, санирование (от лат. sanatio – лечение, оздоровление) – это система мероприятий, проводимых для предотвращения банкротства кредитных организаций. Санирование представляет собой систему мероприятий, проводимых для улучшения финансового положения организации с целью недопущения ее банкротства или повышения конкурентоспособности [8]. Суть финансового оздоровления коммерческих организаций заключается в проведении комплекса мероприятий, направленных на восстановление их ликвидности, возобновление прибыльной деятельности при условии выполнения всех требований законодательства.

Решение об осуществлении такой стадии банкротства как финансовое оздоровление принимает собрание кредиторов. Ходатайство на проведение финансового оздоровления может подать сам должник, учредители, или другие лица, которые указаны в законе.

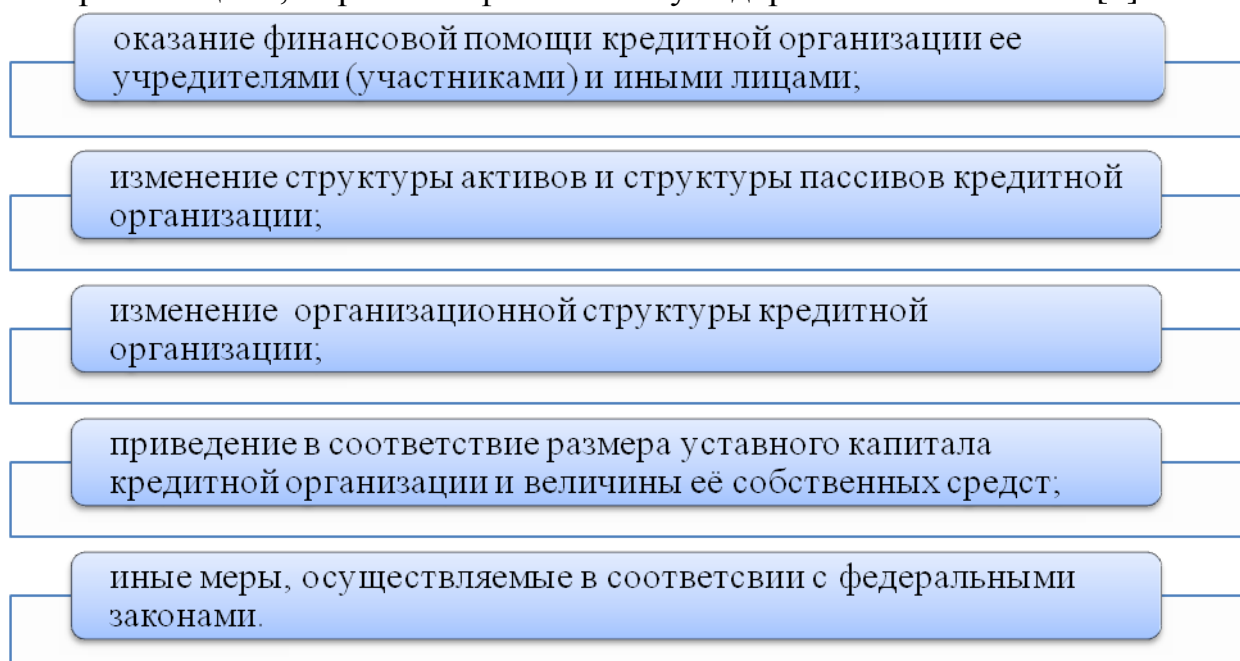
Обычно должник заинтересован во введении финансового оздоровления. Объясняется это тем, что это реальный шанс избежать банкротства. Ведь в таком случае дело не будет доведено до завершающей процедуры банкротства и продажи имущества предприятия.

Для того чтобы перейти к финансовому оздоровлению кредитных организаций, должник должен подготовить план санации и график, по которому будут погашены задолженности. В данных документах указывается, когда будут погашены требования кредиторов к должнику. Вместе с тем, определяются источники погашения задолженностей.

Для исполнения своих обязательств должнику необходима гарантия, которой может выступать ипотека, поручительство, государственная гарантия, банковская гарантия и т.д. Лица, выступающие поручителями, несут ответственность за неисполнение должником своих обязательств.

Стоит отметить, что и после завершения процедуры финансового оздоровления, обеспечение все также остается в силе.

В соответствии со ст. 7 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», мерами по финансовому оздоровлению являются [2]:



**Рисунок 1- Мероприятия по финансовому оздоровлению кредитных организаций**

В соответствии с законодательством план санации разрабатывается учредителями организации-банкрота и принимается собранием кредиторов. Разрабатываемый план должен включать в себя источники получения денежных средств, которые пойдут на погашение задолженностей.

Требования кредиторов, включенные в реестр, должны удовлетворяться не позднее месяца до даты окончания срока плана санации. А требования кредиторов, относящихся к кредиторам первой и второй очереди удовлетворяются не позднее шести месяцев с момента вступления в силу плана санации.

Арбитражный суд утверждает график погашения задолженностей. Если имеется поручитель должника, то этот график подписывается и поручителем.

Однако должник может исполнить обязательства по графику досрочно. Для этого необходимо предоставить отчет в арбитражный суд о досрочной реализации плана санации. Суд должен вынести подтверждение этому. Если

должник полностью погасил обязательства, а жалобы кредиторов отсутствуют или являются необоснованными, то дело по конкурсному производству прекращается. В случае, если жалобы кредиторов обоснованы, а задолженность погашена не полностью, то суд отказывает должнику в досрочном окончании финансового оздоровления [3].

Может произойти и такая ситуация, что должник не успевает выполнить требования по графику во время. В этом случае собрание кредиторов принимает решение о корректировке графика и обращается в арбитражный суд с целью утвердить принятые изменения. Если собрание кредиторов против внесения изменений, то они подают ходатайство о досрочной остановке осуществления финансового оздоровления. Если график погашения задолженности изменен, то кредиторы могут предложить лицам-поручителям увеличить его размер.

В соответствии с законодательством, должник должен погасить обязательства по графику в течение 5 дней, в противном случае, эта обязанность передается лицу-поручителю. Это лицо и перечисляет денежные средства на счет должника. Задолженность перед учредителем погашается в порядке третьей очереди после прекращения процедуры банкротства или в процессе конкурсного производства.

Если существует возможность восстановить платежеспособность должника, то в организации вводится внешнее управление (процедура банкротства, применяемая к должнику с целью восстановления его платежеспособности). В противном случае арбитражный суд выносит решение о признании несостоятельности должника.

До 2004 г. на внешнее управление, в том числе осуществление санации неблагополучных банков назначались арбитражные управляющие – физические лица, действовавшие как индивидуальные предприниматели без образования юридического лица. Несмотря на то, что изначально были созданы все законодательные предпосылки для вовлечения частного бизнеса в деятельность по предупреждению банкротства банков, эта попытка не увенчалась успехом. Это наглядно продемонстрировал системный кризис 1998 г. В условиях нового мирового финансового кризиса государству опять пришлось взять решение этой проблемы на себя – был принят Федеральный закон от 27 октября 2008 г. № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года». Согласно данному закону, осуществлять санацию системообразующих банков с использованием государственных средств было поручено Агентству по страхованию вкладов [1].

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) – государственная корпорация, которая была создана в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года в рамках формирования системы страхования вкладов.

Участие Агентства в предупреждении банкротства банков строится на трех базовых принципах.

*Принцип рыночной направленности.* Помощь оказывается не банкирам, а банкам как экономическим субъектам, предоставляющим банковские услуги реальному сектору экономики и населению.

*Принцип избирательного воздействия.* Очевидно, что санация всех проблемных банков за счет государства невозможна. В соответствии с принципом избирательного воздействия помощь предоставляется исключительно тем банкам, которые обладают социальной и экономической значимостью для России в целом или для конкретного региона, т. е. воздействие оказывается на ключевые проблемные точки, влияющие на стабильность банковской системы.

*Принцип определения экономической целесообразности вмешательства.* Активные действия государства возможны только в тех случаях, когда скорое банкротство банка обойдется обществу дороже, чем попытка его восстановления [7].

Для санации кредитной организации возможным является проведение следующих мер:

- предоставление финансовой помощи кредитной организации;
- корректирование структуры активов и пассивов;
- изменение организационной структуры кредитной организации;
- доведение уставного капитала до соответствующего нормам размера;
- иные меры, предусмотренные законодательством [1].

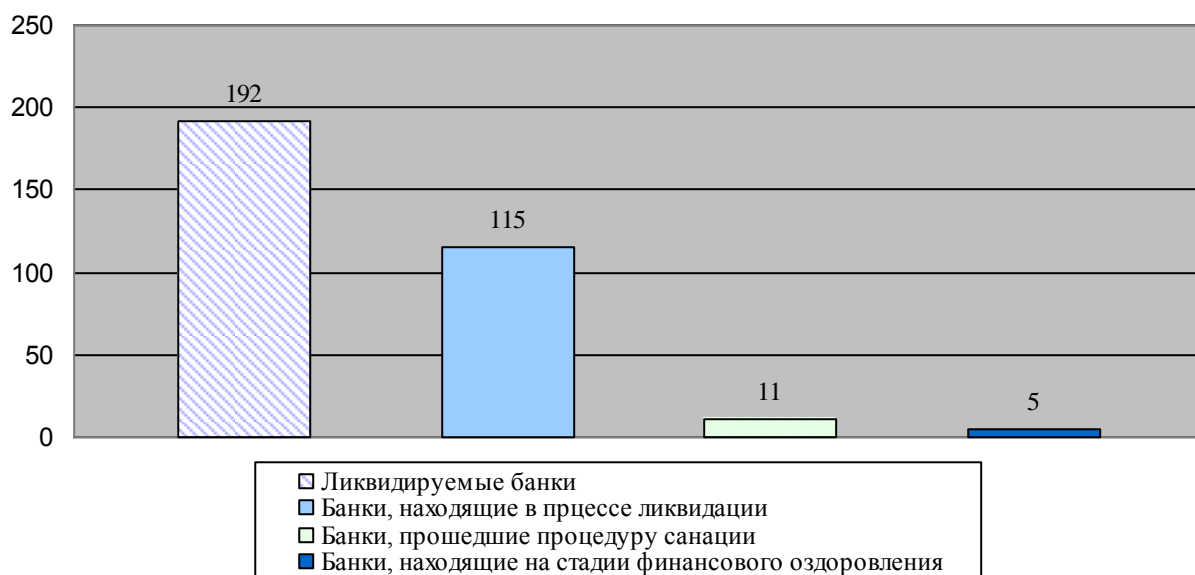
В полномочия банка России входит принятие решения об осуществлении оценки финансового положения банка. В случае удовлетворительной оценки Банк России имеет право потребовать от кредитной организации разработки и осуществления плана санации [5].

Обязательными элементами плана санации кредитной организации являются:

- оценка финансового состояния;
- форма и размер влияния учредителей на финансовое оздоровление кредитной организации;
- меры по снижению расходов на содержание кредитной организации;
- меры по взысканию дебиторской задолженности, срок погашения которой уже истек;
- меры по получению дополнительных доходов;
- меры по реструктуризации организационной структуры кредитной организации;
- срок восстановления уровня достаточности капитала.

Условия и даты предоставления плана санации кредитной организации, а также условия и даты проведения контроля за его выполнением регламентируются нормативными актами Банка России.

На официальном сайте АСВ представлена информация о количестве банков, находящихся на стадии финансового оздоровления и о банках успешно прошедших процедуру санации [6]. Для наглядности представим информацию о ликвидации и оздоровлении банков в виде диаграммы (рисунок 2).



**Рисунок 2 – Структура ликвидируемых и saniруемых банков**

Из диаграммы следует, что число ликвидируемых банков и банков, находящихся в процессе ликвидации, почти в 20 раз превышает количество банков, прошедших процедуру санации и находящихся в процессе. Данная динамика объясняется тем, что законодательство четко не регламентирует показатели, на основании которых происходит отбор банков для финансового оздоровления. Это дает основание предполагать, что АСВ выбирает банки и действует достаточно субъективно. Но, анализируя банки, которые подверглись санированию, можно выявить одну тенденцию - все банки были достаточно крупные, значит существует единственный критерий: финансово-кредитная организация должна быть крупной. Однако само Агентство утверждает, что основным критерием является социально-экономическая значимость банка. Поэтому, во избежание недоразумений и повышении прозрачности деятельности АСВ считаем необходимым четко регламентировать числовые показатели, по которым будет происходить отбор [6].

Агентство по страхованию вкладов на начало 2012 г. участвовало в осуществлении мер по предупреждению банкротства (санации) банков в 7 банках. В течение 2012 г. в отношении двух кредитных организаций процедуры санации завершены (ОАО «ПотенциалБанк» и АКБ «СОЮЗ» (ОАО)).

В финансовом оздоровлении АКБ «СОЮЗ» (ОАО) АСВ участвовало с декабря 2008 г. Первоначальными инвесторами проекта являлись ЗАО «ГазФинанс» и ООО «Инвест-Полис», в ходе деятельности которых была восстановлена платежеспособность банка и остановлен отток средств клиентов.

В результате эффективной работы органов управления АКБ «СОЮЗ» (ОАО), в 2009 году деятельность банка была стабилизирована. В начале 2010 года была произведена рекапитализация банка, т.е. уменьшение уставного капитала в связи с дополнительным формированием резервов, с последующей эмиссией акций банка для увеличения уставного капитала. Банк России принял решение об уменьшении размера уставного капитала банка АКБ «СОЮЗ»

(ОАО) до одного рубля. Затем после регистрации изменений в учредительных банка произошло последующее увеличение размера уставного капитала банка АКБ «СОЮЗ» (ОАО) на сумму 5 млрд. руб. Размер уставного капитала после завершения выпуска акций составил 5 000 000 001 рублей. Контрольный пакет акций приобрело Агентство по страхованию вкладов, а оставшийся объем – ОСАО «Ингосстрах».

Банком совместно с АСВ и компанией ОСАО «Ингосстрах» был осуществлен комплекс мер по восстановлению деловой репутации и увеличению клиентской базы, эффективность которых подтверждена ростом основных финансовых показателей. Достигнута основная цель по соблюдению установленных Банком России требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций, включая выполнение обязательных нормативов Банка России.

В соответствии с требованиями действующего законодательства АСВ в сентябре 2012 г. было принято решение о реализации принадлежащих Агентству акций банка путем проведения открытого аукциона.

Итоги аукциона подведены 24 октября 2012 г., победителем признано ОСАО «Ингосстрах», предложившее за весь пакет акций банка, принадлежащих АСВ, максимальную цену покупки – 2 815 млн рублей. ОСАО «Ингосстрах» оплатило стоимость акций в полном объеме 26 октября 2012 г. Права на акции перешли к покупателю 1 ноября 2012 г.<sup>1</sup>

Таким образом, задачи финансового оздоровления банка «СОЮЗ» решены, банк в полной мере стабилизировал свою деятельность, имеет устойчивую тенденцию развития и может продолжать свое дальнейшее функционирование самостоятельно.

По данным независимых рейтинговых и информационно-аналитических агентств АКБ «СОЮЗ» (ОАО) уверенно входит в число крупнейших российских банков. В рейтинге «Самые надежные из 100 крупнейших российских банков» журнала «Профиль» банк занимает 21-е место. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило АКБ «СОЮЗ» (ОАО) рейтинги по международной шкале в иностранной и национальной валюте – «В» прогноз – «Стабильный», по национальной шкале – «ruA-».

Итак, нами подробно была рассмотрена реализация плана санации на примере конкретного банка. Из хода проведения финансового оздоровления видно, что немаловажную роль играет Банк России. Например, направляет требование к разработке плана санации кредитной организации, в противном случае отзывает лицензию.

По состоянию на 1 сентября 2013 г. общий размер финансирования мероприятий по финансовому оздоровлению банков с учетом погашения основного долга составляет 460,2 млрд руб., из которых за счет средств Банка России

---

<sup>1</sup> Необходимо отметить, что балансовая стоимость пакета акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО), принадлежавших Агентству, составляла 2,5 млрд руб., следовательно, при реализации акций Агентством получена прибыль 315 млн руб.

профинансировано 311,9 млрд руб., за счет имущественного взноса Российской Федерации в Агентство – 141,6 млрд руб., за счет средств фонда обязательного страхования вкладов – 6,7 млрд руб. [6].

Сегодня банкротство представляет собой неизбежной и объективно обусловленный результат функционирования рыночных отношений. Рассмотрев деятельность Агентства по страхованию вкладов в области финансового оздоровления кредитных организаций, можно констатировать наличие некоторых проблем, таких как недостаточная прозрачность деятельности Агентства, которые требуют скорейшего разрешения для повышения эффективности функционирования института банкротства в России.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ**

1. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «О ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ МЕРАХ ДЛЯ УКРЕПЛЕНИЯ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ДО 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА» №175-ФЗ ОТ 27 ОКТЯБРЯ 2008Г.
2. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ» №40-ФЗ ОТ 25 ФЕВРАЛЯ 1999 Г.
3. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)» №127-ФЗ ОТ 26 ОКТЯБРЯ 2002 Г.
4. БОЧКАРЕВА О.Д. К ВОПРОСУ ОБ УЧАСТИИ АГЕНТСТВА ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ В САНАЦИИ ПРОБЛЕМНЫХ БАНКОВ / О.Д. БОЧКАРЕВА // ДЕНЬГИ И КРЕДИТ. – 2011. – № 9 – С. 33-37.
5. КОМОЛОВ А.Л. УЧАСТИЕ БАНКА РОССИИ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ «АГЕНТСТВА ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ» В ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ФУНКЦИИ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БАНКРОТСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ / А.Л. КОМОЛОВ // БИЗНЕС В ЗАКОНЕ. – 2010. – № 5 – С. 130-132.
6. ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ АГЕНТСТВА ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://WWW.ASV.ORG.RU/](http://www.asv.org.ru/)
7. ТУРБАНОВ А.В. УЧАСТИЕ АГЕНТСТВА ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ В ПРЕДУПРЕЖДЕНИИ БАНКРОТСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ / А.В. ТУРБАНОВ // ДЕНЬГИ И КРЕДИТ. – 2009. – № 3 – С. 9-13.
8. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СЛОВАРЬ – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://ABC.INFORMBUREAU.COM/](http://abc.informbureau.com/)

#### **FINANCIAL RECOVERY OF CREDIT ORGANIZATION**

**Kabanova Yuliana,**

*the 3th year student, Department of Economics,  
e-mail: dandelion\_wine1@rambler.ru*

**Lyabusheva Anastasia,**

*the 3th year student, Department of Economics,  
e-mail: lyabusheva-anastasia@yandex.ru*

**Taradaeva Anna,**

*PhD, senior teacher of finance and credit,  
Ogarev Mordovia State University,  
Saransk  
e-mail: fishann7@mail.ru*

*The article considers the substance of financial recovery as a way to avoid the bankruptcy of credit organizations. Besides, it gets a view of stages of the recovery plan for a certain bank.*

Keywords: financial recovery, credit organizations, recovery plan, bankruptcy, Agency on insurance of deposits.