

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

**Кафедра информатики и математики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**САНАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Работу выполнила: \_\_\_\_\_ Огородникова А.С.  
(подпись, дата)

Филиал ФГБОУ ВО «КубГУ» в г. Новороссийске курс 3 ОФО  
Направление 38.03.01 Экономика

Научный руководитель  
к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ Андриянова А.А.  
(подпись, дата)

Нормоконтролер  
к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ Хлусова О.С.  
(подпись, дата)

Краснодар 2018

## Содержание

Введение.....	3
1 Теоретические основы ликвидации кредитной организации.....	4
1.1 Ликвидация банков: виды, причины, алгоритм.....	4
1.2 Роль ЦБ и Агентства по страхованию вкладов в процедуре ликвидации банка.....	8
1.3 Практика ликвидации банков в РФ и ее эффективность.....	12
2 Теоретические основы санации кредитной организации.....	15
2.1 Санация банков: сущность и виды.....	15
2.2 Роль ЦБ и Агенства по страхованию вкладов в процессе оздоровления банка.....	18
2.3 Практика санации банков в РФ.....	21
3 Оздоровление кредитных организаций: подходы, проблемы, перспективы.....	25
3.1 Механизмы предотвращения банкротства кредитных организаций в России.....	25
3.2 Эффективность механизма финансового оздоровления кредитных организаций в банковском секторе России.....	28
3.3 Проблемы и перспективы оздоровления кредитных организаций.....	31
Заключение.....	36
Список использованных источников.....	37
Приложение А.....	40

## Введение

При осуществлении своей деятельности банки часто не выдерживают конкурентной борьбы, в результате чего ухудшается их финансовое состояние. Если банкротство финансовой организации неизбежно, встает вопрос о необходимости выхода из сложившейся ситуации посредством либо ликвидации организации (отзыва лицензии), либо ее санации (оздоровления с помощью комплекса специально разработанных мер).

Целью курсовой работы является изучение процедур санации и ликвидации коммерческих банков в Российской Федерации.

В соответствии с этой целью ставятся следующие задачи:

- рассмотреть причины, виды и механизм ликвидации кредитных организаций в России;
- изучить процессы санации в банковском секторе РФ, их алгоритм и имеющуюся практику;
- исследовать эффективность, проблемы и перспективы оздоровления кредитных организаций в РФ.

При написании курсовой работы использовались законодательные и нормативные акты по теме исследования, статьи из экономических журналов, научная и учебная литература, информация из источников сети интернет.

В процессе исследования использовались методы: логический, экономический, статистический, а также методы обработки, обобщения и анализа информации.

Структура курсовой работы представляет собой введение, три главы, заключение, список использованной литературы и приложение.

# **1 Теоретические основы ликвидации кредитной организации**

## **1.1 Ликвидация банков: виды, причины, алгоритм**

Сегодня процесс ликвидации предприятий установлен на законодательном уровне. Но при этом прекращение деятельности отдельных предприятий имеет некоторые существенные особенности. В первую очередь это касается именно банков и других кредитных организаций.

Ликвидация банков подразумевает полное прекращение деятельности организации при выполнении определенных условий и оформлении установленного законодательством пакета бумаг.

Прекращение деятельности банка может быть двух типов:

1) принудительным - в такой ситуации в роли заявителя выступает одной из учреждений: ПФР, судебные приставы, ФАС, ФНС, прокуратура или регистрирующий орган;

2) добровольным - здесь решение о ликвидации организации принимается на уровне совета, после чего оформляется заявление по установленной форме с последующей подачей в регистрационный орган [1].

Прекращение деятельности банка по воли сторонних организаций может произойти в следующих случаях:

- уменьшение личных средств финансового учреждения ниже уставного капитала;
- отсутствие обязательного количества резервов, направленных в ЦБ РФ;
- отсутствие возможности удовлетворить требования кредиторов в течение 14 дней спустя наступления соответствующего срока.
- не выполнение требований закона или ЦБ РФ [1].

Также причины для ликвидации банковского учреждения могут быть вполне стандартные, на основании которых принудительно прекращают

деятельность иных юридических лиц. К таким причинам сегодня относится следующее:

- при создании юридического лица были допущены серьезные нарушения законодательных норм;
- деятельность ведется при отсутствии соответствующим образом оформленной лицензии;
- имеют место грубые и неоднократные нарушения действующих законодательных норм;
- ведущаяся деятельность не соответствует целям создания конкретного предприятия [3].

Если ликвидация должна быть осуществлена именно на основании нарушения правил регистрации, создания, то такие нарушения должны быть неустраняемыми. Также основанием для прекращения ведения деятельности может служить банкротство. При осуществлении ликвидации банковского учреждения необходимо предоставление в суд достаточного количества доказательств нарушения закона [3].

В качестве заявителя на принудительную ликвидацию может выступить ограниченное количество лиц, учреждений:

- прокуратура;
- судебные приставы;
- Федеральная антимонопольная служба;
- Федеральная налоговая служба;
- Пенсионный фонд РФ;
- регистрирующий орган.

Также в качестве заявителя в суд может выступить непосредственно заинтересованное лицо. Им может быть только один из учредителей кредитной организации.

Сама процедура прекращения деятельности банковского учреждения имеет особенности и устанавливается законодательными нормами. Алгоритм прекращения работы банковских учреждений выглядит

следующим образом:

1) Центральным Банком РФ осуществляется отзыв лицензии на ведение коммерческой деятельности. После этого банк имеет право осуществлять ограниченный перечень операций, в который входит следующее:

- получение и взыскание дебиторских задолженностей в наличной и безналичной форме;

- получение доходов от выполненных ранее операций;

- выполнение платежей по различным исполнительным документам;

- возврат различных документов платежного типа;

- возврат вкладов, ценных бумаг.

2) Арбитражным судом принимается решение о ликвидации банковского учреждения.

3) После принятия соответствующего судебного решения формируется специальная ликвидационная комиссия.

4) Сформированная соответствующим образом ликвидационная комиссия должна осуществить следующие обязательные действия:

- разместить в средствах массовой информации данные о начале процедуры ликвидации банковского учреждения;

- оповестить всех кредиторов банка о предстоящей процедуре ликвидации;

- предпринять действия, способствующие сохранению имеющегося имущества кредитной организации;

- произвести различные разъяснительные мероприятия по поводу взыскания дебиторской задолженности;

- принять меры к реализации имущества, которое ранее было заложено по кредитам, платеж по которым был просрочен;

- осуществить оценку имущества, которое имеется в наличии, составить перечень активов/пассивов;

- пересмотреть все заявленные кредиторами требования;

- сформировать специальный промежуточный баланс;

- при нехватке средств для удовлетворения всех требований кредиторов осуществляется распродажа всего имеющегося имущества с торгов;
- осуществляется погашение задолженностей перед кредиторами по признанным требованиям;
- составляется специальный отчет, а также ликвидационный баланс - на утверждение учредителям (учредителю) передаются данные документы и иные, требующие их заверения [3].

После того, как будет утвержден собранием учредителей ликвидационный баланс, а также согласно ТУ БР, по специальному заявлению будет закрыт корреспондентский счет. Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц [4].

На практике быстрее всего происходит добровольная ликвидация банков. Под добровольной ликвидацией понимается принятие решения по поводу прекращения деятельности учредителем или же их советом – если их несколько. В таком случае достаточно будет лишь оформления специального заявления в установленном законом формате [7, с. 83].

Причинами такого явления могут быть разногласия между участниками, выполнение финансовым учреждением поставленной задачи или низкая эффективность работы. Процедура аналогична, кроме первой части, когда перед созданием комиссии по ликвидации должен быть оформлен протокол, который и становится основой для проведения таких процедур.

При этом алгоритм добровольной ликвидации полностью стандартен за исключением первой части. Перед созданием ликвидационной комиссии осуществляется сбор всех учредителей, формируется протокол. Именно этот документ в последствии будет являться основанием для проведения ликвидационной процедур.

Прекращение деятельности банковского учреждения имеет очень большое количество самых разных нюансов. Со всеми ними необходимо ознакомиться заранее. Причем касается это не только учредителей, но также иных лиц, имеющих отношение к этой операции.

## **1.2 Роль ЦБ и Агентства по страхованию вкладов в процедуре ликвидации банка**

С принятием Федерального закона от 20 августа 2004 года № 121-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» в России введен институт корпоративного конкурсного управляющего несостоятельных банков, функции которого возложены на Агентство по страхованию вкладов [2].

После отзыва у кредитной организации лицензии, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Банком России назначается временная администрация по управлению кредитной организацией, которая реализует полномочия исполнительных органов банка до вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ликвидации кредитной организации. Полномочия и функции временной администрации определены Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

В соответствии с законодательством Российской Федерации после принятия арбитражным судом решения о ликвидации (банкротстве) кредитной организации и назначения ликвидатора (конкурсного управляющего) к нему переходят все полномочия по управлению делами должника, а также передается имеющаяся документация ликвидируемой



кредитной организации.

Согласно федеральным законам № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 и № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 Агентство управляет процедурами банкротства (ликвидации) кредитных организаций [1].

Арбитражный суд назначает Агентство конкурсным управляющим (ликвидатором) в следующих случаях:

- если кредитная организация имела лицензию Банка России на привлечение денежных средств во вклады физических лиц;
- при банкротстве отсутствующих кредитных организаций-должников;
- при отстранении конкурсного управляющего - физического лица [8, с. 518].

Агентство занимается решением таких задач, как установление и урегулирование требований кредиторов, формирование конкурсной массы, обеспечение сохранности имущества ликвидируемой кредитной организации, проведение расчетов с кредиторами, выявление обстоятельств банкротства.

Агентство реализует полномочия конкурсного управляющего (ликвидатора) через своих представителей, действующих на основании доверенности, в соответствии с поручениями Агентства от имени ликвидируемой кредитной организации [24].

В целях формирования конкурсной массы для дальнейшего проведения расчетов с кредиторами ликвидируемой кредитной организации АСВ осуществляет управление ее активами. В связи с этим оно ведет учет наличия и анализ состояния имущества ликвидируемой кредитной организации, проводит инвентаризацию и определяет его рыночную стоимость, производит взыскание активов, организует и проводит торги.

Агентство выявляет и оспаривает сделки, заключенные в ущерб имущественным интересам кредитных организаций и их кредиторов (сомнительные сделки), осуществляет поиск и истребование от третьих лиц

незаконно удерживаемого имущества банка, а также устанавливает основания для привлечения к ответственности лиц, виновных в доведении кредитной организации до банкротства.

Сегодня при ликвидации банковских учреждений в первую очередь осуществляется раздача всех возможных долгов кредиторам. Данная процедура регламентируется непосредственно Федеральным законом № 40 «О банкротстве кредитных организаций» от 25.02.99 г. После формирования ликвидационного баланса формируется перечень кредиторов, которым осуществляются все необходимые выплаты [27].

Создание системы обязательного страхования банковских вкладов населения (ССВ) является специальной государственной программой, реализуемой в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Ее основная задача - защита сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории РФ. В настоящее время под защитой ССВ находятся вкладчики 758 (данные на 14 декабря 2018 г.) банков - участников системы страхования вкладов. Для страхования вкладов вкладчику не требуется заключения отдельного договора страхования: оно осуществляется в силу закона. АСВ возвращая за банк вкладчику сумму его накоплений, занимает его место в очереди кредиторов и в дальнейшем выясняет отношения с банком по возврату задолженности [24].

В настоящее время в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более максимального размера страхового возмещения. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику (например, по кредиту, взятому вкладчиком в том же банке) вычитаются из суммы вкладов. Сумма компенсации в одном банке не может превышать максимального размера страхового возмещения, даже если вкладчик хранит деньги на нескольких

счетах в этом банке. Однако, если он имеет вклады в разных банках, в каждом из них он может получить возмещение в пределах максимального размера [9, с. 167].

Для страховых случаев, наступивших после 29 декабря 2014 года, максимальный размер страхового возмещения равен 1,4 млн руб. (для ранее наступивших страховых случаев, начиная с октября 2008 года – 700 тыс. руб.) [24].

Финансовой основой ССВ является фонд обязательного страхования вкладов (Фонд), за счет которого осуществляются выплаты возмещения по вкладам и покрываются расходы, связанные с организацией выплат. Основными источниками формирования Фонда являются страховые взносы банков-участников ССВ, доходы от инвестирования временно свободных средств Фонда, имущественный взнос Российской Федерации. Участие в ССВ обязательно для всех банков, имеющих право на работу с вкладами физических лиц. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков - участников ССВ [23].

В течение 2017 года Агентством обеспечена возможность получения страхового возмещения вкладчиками 329 банков, в том числе тех, страховые случаи в которых наступили в предыдущие годы. Всего за отчетный период страховое возмещение на общую сумму 404,3 млрд руб. получили 637,8 тыс. вкладчиков 262 банков, в том числе 15,6 тыс. индивидуальных предпринимателей (объем выплат составил около 2 млрд руб.). Непосредственно в Агентство за выплатой возмещения на общую сумму 0,4 млрд руб. обратились 2,5 тыс. вкладчиков, в том числе 0,4 тыс. вкладчиков выплата произведена почтовыми переводами на общую сумму 20 млн руб.

В 20 банках (ООО КБ «ФЕМИЛИ», ОАО КБ «ПРОМБАНК», ЗАО СтройКомБанк, АО «ПроБанк», АКБ «Радиян» (ОАО), КБ «Московский капитал» (ООО), ОАО «НАШ БАНК», ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», АО «Интеррасчет» РНКО, АБ «СНБ» (ЗАО), ОКЕАН БАНК (АО), ОАО «Комбанк «Прикамье», ОАО КБ «Сибконтакт», ОАО Банк

«Соотечественники», МАКБ «ПРЕМЬЕР» ЗАО, ООО «ТРАНСЭНЕРГО-БАНК», КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК», ИКБ «Энтузиастбанк» ООО, АКБ «ГАЛАБАНК» ЗАО, «Объединенный национальный банк» (ООО)), в отношении которых ранее наступил страховой случай, в отчетном периоде завершены ликвидационные процедуры. Общий размер выплат возмещения по вкладам в этих банках составил 10,3 млрд руб., в ходе ликвидационных процедур в Фонд возвращено 4,58 млрд руб. (44,62 % выплаченной суммы).

### **1.3 Практика ликвидации банков в РФ и ее эффективность**

В настоящее время АСВ осуществляет функции ликвидатора в 346 кредитных организациях. Из них зарегистрировано в Москве и Московской области - 215, в других регионах - 131. В данных кредитных организациях 455 509 кредиторов, объем требований которых составляет 2 853 172,27 млн руб. (данные на 26 октября 2018 г.).

По состоянию на 30 июня 2018 г. Агентством по страхованию вкладов осуществлялись ликвидационные процедуры в 329 кредитных организациях, из них в 310 проводилось конкурсное производство, в 19 – принудительная ликвидация. С начала деятельности в качестве корпоративного конкурсного управляющего (ликвидатора) Агентство осуществляло ликвидационные процедуры в 635 банках, в 306 кредитных организациях данные процедуры завершены [24].

В 2017 году завершены ликвидационные процедуры в 27 кредитных организациях, из них в отношении 18 банков осуществлялось конкурсное производство (КБ «СОЦЭКОНОМБАНК» ООО, ООО КБ «ФЕМИЛИ», ОАО КБ «ПРОМБАНК», НКО «Финансовые услуги» (ООО), ЗАО НКО МРЦ, ООО «ИПОЗЕМбанк», КБ «Московский Капитал» (ООО), ОАО «НАШ БАНК», ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», АБ «СНБ» (ЗАО), ОАО «Комбанк «Прикамье»,

ОАО КБ «Сибконтакт», ООО «Делна банк», ОАО Банк «Соотечественники», МАКБ «ПРЕМЬЕР» ЗАО, ООО «ТРАНСЭНЕРГОБАНК», «Объединенный национальный банк» (ООО) и АКБ «ГАЛАБАНК» ЗАО), в отношении 9 банков (ЗАО СтройКомБанк, АО «ДАЛТА-БАНК», АО «ПроБанк», АКБ «Радан» (ОАО), ООО КБСИ «Стройиндбанк», ООО РНКО «Майма», ОКЕАН БАНК (АО), «Конгресс-Банк» ОАО, ИКБ «Энтузиастбанк» ООО) — принудительная ликвидация. Средний процент удовлетворения требований кредиторов в этих банках составил 45,6 % [25].

Средний срок проведения ликвидационных процедур в отношении банков, в которых завершено конкурсное производство, в 2017 году в 1,1 раза превысил средний показатель предыдущего года и составил 50 месяцев, что объясняется длительностью судебных разбирательств по взысканию задолженности, отсутствием потенциальных покупателей имущества банков ввиду его низкой ликвидности, а также проведением мероприятий по привлечению бывших руководителей и собственников кредитных организаций к гражданско-правовой (субсидиарной) ответственности [17, с. 292].

С начала деятельности Агентства в качестве корпоративного конкурсного управляющего (ликвидатора) ликвидационные процедуры завершены в 292 кредитных организациях (рисунок 1).

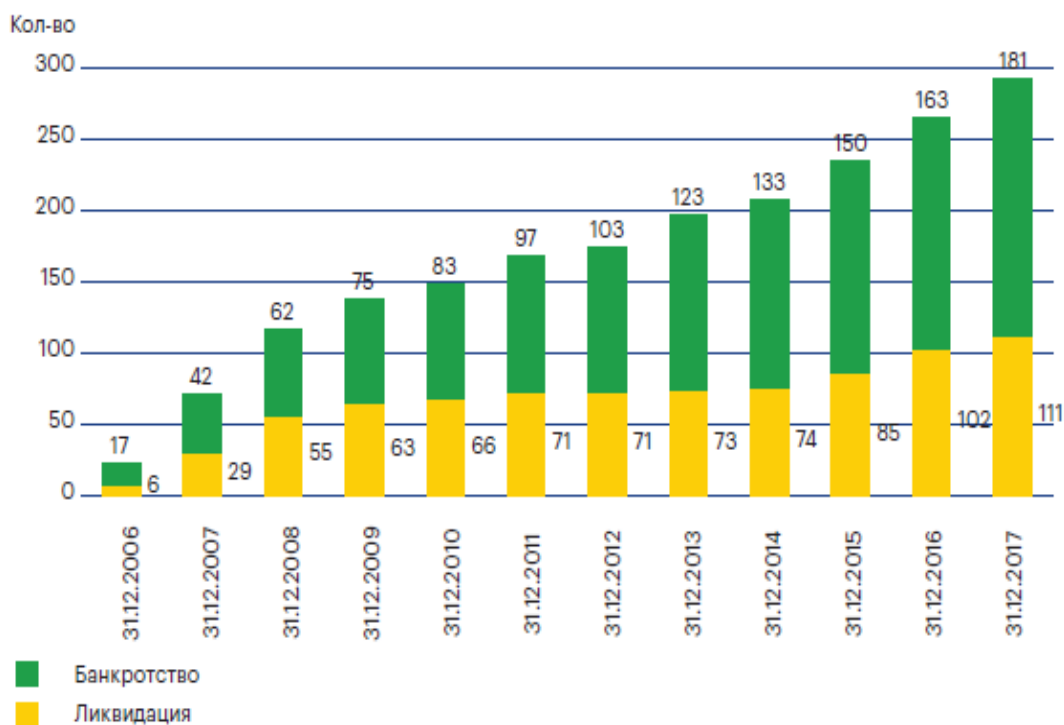


Рисунок 1 - Количество банков, в которых ликвидационные процедуры завершены в 2006–2017 гг. (нарастающим итогом)

В соответствии с требованиями действующего законодательства, АСВ на регулярной основе предоставляет информацию о ходе ликвидационных процедур. Сведения о проведении процедур ликвидации в отношении кредитных организаций приведены в приложении А данной работы [24].

Деятельность Агентства по страхованию вкладов - один из важнейших элементов доверия граждан к банковской системе. И основной приоритет в деятельности АСВ - повышение уровня защиты прав вкладчиков. Это сложная комплексная работа: от розыска и возврата в конкурсную массу активов банков-банкротов до поиска решения проблемы «забалансовых вкладов».

## **2 Теоретические основы санации кредитной организации**

### **2.1 Санация банков: сущность и виды**

Санацией называется комплекс мер по финансовому оздоровлению предприятия, применяемый для предотвращения его банкротства. В случае санации кредитного учреждения предприятию-должнику выделяются финансовые средства, с помощью которых организация может восстановить платежеспособность, осуществить выплаты по своим обязательствам.

При санации Агентство по страхованию вкладов (АСВ) может либо найти инвесторов для проблемного банка, либо провести его финансовое оздоровление собственными силами и средствами. Санация банка возможна в том случае, если существует возможность избежать банкротства финансового учреждения [21, с. 146].

Санирование выгодно и физическим, и юридическим лицам, находящимся на обслуживании в банке. Физические лица получают возможность сохранить свои сбережения в полном объеме, тогда как при банкротстве им выплачивается сумма в размере до 1,4 млн рублей. Юридические лица в случае санации банка также сэкономят средства на своих счетах и смогут продолжить обслуживаться в финансовом учреждении.

Как правило, процедура проводится государством в двух случаях:

- банк является значимым для экономики страны или для какого-либо конкретного региона (в некоторых регионах местные банки играют большую роль, чем федеральные);

- банк устойчивый и прозрачный, но столкнулся с временным недостатком ликвидности, вызванным паникой вкладчиков (случаи Банка24.ру, Газэнергобанка) [26].

Санация может осуществляться при участии банков, органов исполнительной власти, коммерческих организаций, она представляет собой

систему мероприятий по финансовому оздоровлению предприятия, реализуемых с помощью сторонних юридических или физических лиц и направленных на предотвращение объявления предприятия-должника банкротом и его ликвидации [19, с. 162].

Различают следующие виды санации:

- досудебная санация (меры по восстановлению платежеспособности должника, принимаемые собственником имущества должника-унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника - юридического лица, кредиторами должника и иными лицами для предупреждения банкротства);

- судебная санация или внешнее управление (применяется к должнику в целях восстановления его платежеспособности, с передачей полномочий по управлению должником внешнему управляющему);

- финансовая санация (система непринудительных мер принуждения, направленных на увеличение объемов капитала к необходимому уровню на протяжении определенного периода с целью восстановления ликвидности и платежеспособности и устранения нарушений, которые привели коммерческий банк к убыточной деятельности или затруднительному финансовому состоянию, а также следствий этих нарушений);

- санация с сохранением существующего статуса организации-должника;

- санация с изменением организационно-правовой формы и юридического статуса организации (реорганизация), выражающаяся в следующих основных формах: слияние, поглощение, разделение, преобразование, приватизация, передача в аренду) [16, с. 57].

Наиболее широкий диапазон форм имеет санация, инициируемая самой организацией до возбуждения кредиторами дела о его банкротстве. В этом случае она носит упреждающий характер, полностью согласуется с целями и интересами субъекта хозяйствования, подчинена задачам антикризисного управления и сочетается с осуществляемыми мерами внутренней финансовой стабилизации.



В рамках Закона о банкротстве в процедуре санации могут приниматься следующие меры по восстановлению платежеспособности должника:

- ликвидация дебиторской задолженности;
- исполнение обязательств должника собственником имущества должника - унитарного предприятия или третьим лицом (третьими лицами);
- предоставление должнику финансовой помощи из специализированного фонда при органе государственного управления по делам о банкротстве;
- реперофилитрование производства;
- закрытие нерентабельных производств;
- продажа части имущества должника;
- уступка требования должника;
- предоставление должнику в установленном порядке дотаций, субсидий, субвенций;
- продажа предприятия должника;
- применение иных способов [2].

В условиях рыночной экономики санация организаций имеет значительный экономический потенциал, является важным инструментом регулирования структурных изменений и входит в систему наиболее действенных механизмов финансовой стабилизации предприятий.

## **2.2 Роль ЦБ и Агентства по страхованию вкладов в процессе оздоровления банка**

В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Агентство по страхованию вкладов осуществляет меры по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы страхования вкладов.

Согласно закону меры по предупреждению банкротства банков могут осуществляться Агентством путем:

- оказания финансовой помощи инвесторам, приобретающим акции (доли в уставном капитале) банка в количестве не менее семидесяти пяти процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, представляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью);

- приобретения акций (долей в уставном капитале) банка в количестве не менее семидесяти пяти процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, представляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью);

- оказания финансовой помощи банку при условии, что Агентством и (или) инвестором приобретены у данного банка его акции (доли) в установленном размере [2].

В соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 г. № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» Агентство было вправе осуществлять комплекс мер по передаче имущества и обязательств банка или их части приобретателям, а также оказывать им финансовую помощь [27].

В связи с изменениями законодательства, вступившими в силу в конце

2014 г., указанная выше функция Агентства трансформировалась в ряд мероприятий по урегулированию обязательств банка, которые осуществляет Агентство после отзыва лицензии на осуществление банковских операций на основании согласованного Банком России плана участия Агентства в урегулировании обязательств банка [22, с. 155].

При осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства банков законом предусмотрено как привлечение заинтересованных частных инвесторов, так и государственное финансирование. Для этих целей из федерального бюджета Агентству в качестве имущественного взноса Российской Федерации выделено 200 млрд руб., кроме того предусмотрена возможность предоставления Агентству кредитов Банком России и использование средств фонда страхования вкладов. По состоянию на 1 октября 2018 г. общий размер финансирования мероприятий по финансовому оздоровлению банков с учетом погашения основного долга (в том числе по активам, приобретенным Агентством или полученным в счет погашения предоставленных займов) составляет 1 161 млрд руб., из которых за счет средств Банка России профинансировано 1 084,02 млрд руб. и за счет имущественного взноса Российской Федерации в Агентство 76,98 млрд рублей [23].

Начиная с 2008 года, Банк России совместно с Агентством по страхованию вкладов провел большую работу по санации проблемных банков. В большинстве случаев к санации и отзыву лицензии у крупных и средних банков привело кредитование этими банками бизнеса своих собственников. Банк России предоставлял кредиты на льготных условиях крупным финансово устойчивым банкам в случае их готовности приобрести за символическую сумму контрольный пакет акций проблемного банка и за счет полученных средств осуществить его санацию. В результате предпринятых мер кризис ликвидности банковского сектора был погашен, массовое банкротство банков предотвращено [22, с. 158].

Основные функции контроля над деятельностью банков возложены на

ЦБ РФ, который может принимать решения о необходимости санации, отзыве лицензии или выдаче предписаний по устранению нарушений. Для проведения мероприятий по финансовой стабилизации важное значение приобретает позиция АСВ, средства которого могут выделяться для процедуры санации. В случае отказа АСВ в финансировании наиболее вероятным решением ЦБ РФ становится отзыв лицензии и последующее банкротство проблемного банка.

Кроме того, важной функцией ЦБ является выбор и назначение санатора, то есть крупного банка, имеющего стабильное финансовое положение и обладающего достаточными ресурсами для помощи проблемной кредитной структуре. События последних лет показали, что не всегда Банк России принимал верные решения, назначив в 2014 году ФК Открытие санатором Банка Траст, а Бинбанк- санатором банков группы Рост и Банка Кредитные системы. В результате проблемные финансовые структуры были спасены от банкротства, однако, начались серьезные трудности у самих банков, осуществлявших санацию [15, с. 3].

В 2016 году Центробанк впервые систематизировал и сделал публичными требования к инвесторам, занимающимся финансовым оздоровлением банков. Документы размещены на сайте регулятора. До сих пор ЦБ использовал определенные критерии при отборе инвесторов, которые могли меняться в зависимости от сделки, но эти критерии в явной форме нигде не прописывались. Председатель ЦБ Эльвира Набиуллина отмечает, что таким образом Банк России пытается противостоять практике, когда санатор «поправляет свое положение» за счет средств, полученных на санацию. Санаторами могут быть банки, юридические или физические лица. Главное требование к любому кандидату – наличие капитала минимум в 10% от обязательств санируемого банка, в расчет которых включен выданный на финансовое оздоровление кредит от АСВ [18, с. 22].

В 2017 году был принят закон о создании Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС), формируемого за счет средств Банка России

для финансирования санации банков в рамках мероприятий по предупреждению их банкротства. Закон предполагает создание ФКБС из денежных средств ЦБ и управляющей компании, которая будет действовать от имени регулятора, в том числе принимать меры по предупреждению банкротства и урегулированию обязательств saniруемых банков, осуществлять инвестиции в их капитал. Первыми банковскими группами, для санации которых использовался новый механизм, стали "ФК Открытие", Бинбанк и Промсвязьбанк [23].

Глава ЦБ РФ Эльвира Набиуллина отмечает, что с 2018 года Банк России намерен использовать механизм финансового оздоровления в редких случаях и только для крупных банков, имеющих системное значение для федерального и регионального рынка [12, с. 36].

### **2.3 Практика санации банков в РФ**

На законодательном уровне финансовое оздоровление кредитных организаций впервые было введено Законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» и по завершению срока действия документа, в конце 2014 год, было закреплено в Законе «О несостоятельности (банкротстве)». Согласно законодательству функция первичного санатора возложена на Агентство по страхованию вкладов, которое осуществляет данный процесс по инициативе Банка России и совместно с ним. В общей сложности за весь период, начиная с 2008 года, когда был введен механизм санации, финансовое оздоровление производилось в 65 кредитных организациях (рис. 2).

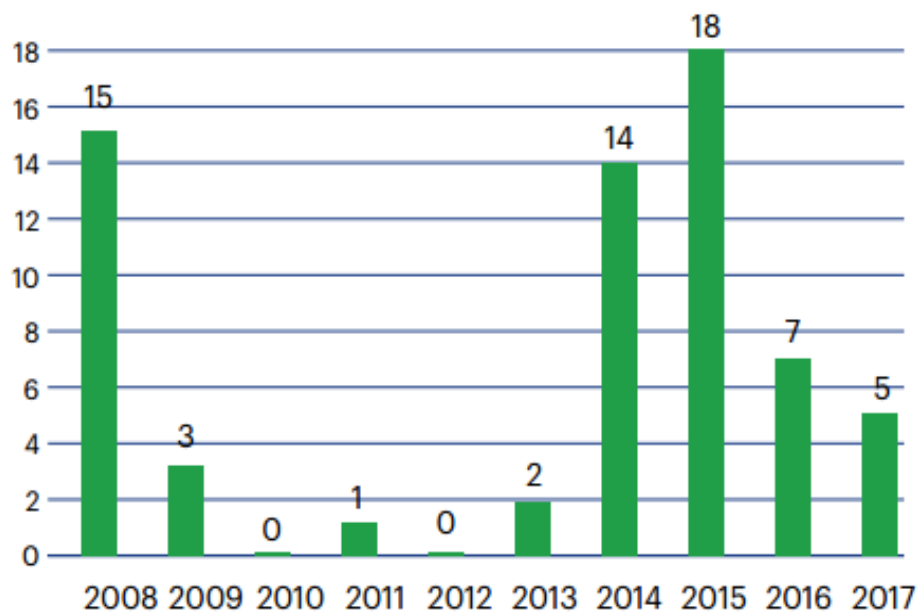


Рисунок 2 - Число начатых проектов по санации банков

Наибольшее количество кредитных организаций подверглось санации в 2015 году - в 18 банках были начаты процедуры оздоровления, в 2014 году - в 14 банках. В 2008 году под санацию попало 15 банков, процесс оздоровления которых на сегодняшний момент завершился[24].

Заметим, что в период с 2009 года по 2013 год механизм санации практически не использовался, что частично объясняется общей стабилизацией банковского сектора в этот период, и коррелирует с уменьшением количества отзывов лицензий. Количество санаций в 2014-2015 годах увеличилось вслед за ростом активности регулятора в направлении отзыва лицензий, связанной с так называемой «чисткой банковского сектора от плохих банков». Удельный вес санаций в общей величине кредитных организаций, к которым были применены меры регулятора, пока остается незначительным - за 2014 и 2015 годы подверглись санации лишь 12 и 14 % кредитных организаций соответственно[20, с. 82].

Большая часть санаций в РФ приходится на крупные и средние банки, тогда как у небольших кредитных организаций ЦБ предпочитает сразу отзываться лицензии. Лишь 6 банковских организаций с активами менее 20

млрд рублей подверглись санации - в основном это небольшие региональные банки, имеющие стабильную клиентуру и поддержку местных властей.

На проведение процедур оздоровления банков требуются значительные денежные средства, или иначе говоря, ЦБ за счет государственных средств финансирует отдельную группу частных лиц и компаний, принимая на себя их риски. Всего на санацию российских банков, начиная с 2011 года, было выделено более 1 трлн. рублей, в том числе 295 млрд. на санацию Банка Москвы в 2011 году. Несмотря на то, что данные денежные средства предоставляются на возвратной основе, по ряду причин, в том числе в случае ухудшения финансового положения самого санатора, могут возникнуть сложности с их возвратом. Кроме того, очевидно, что вывод указанных сумм на рынок капитала стимулирует инфляционные процессы. Возврат финансирования, выделенного на цели санации, начиная с 2009 по 2017 год, составляет в сумме 433,4 млрд руб. (рис. 3). Наибольшая сумма была возвращена в 2015 году - 106,6 млрд руб. с учетом процентов[13, с. 265].

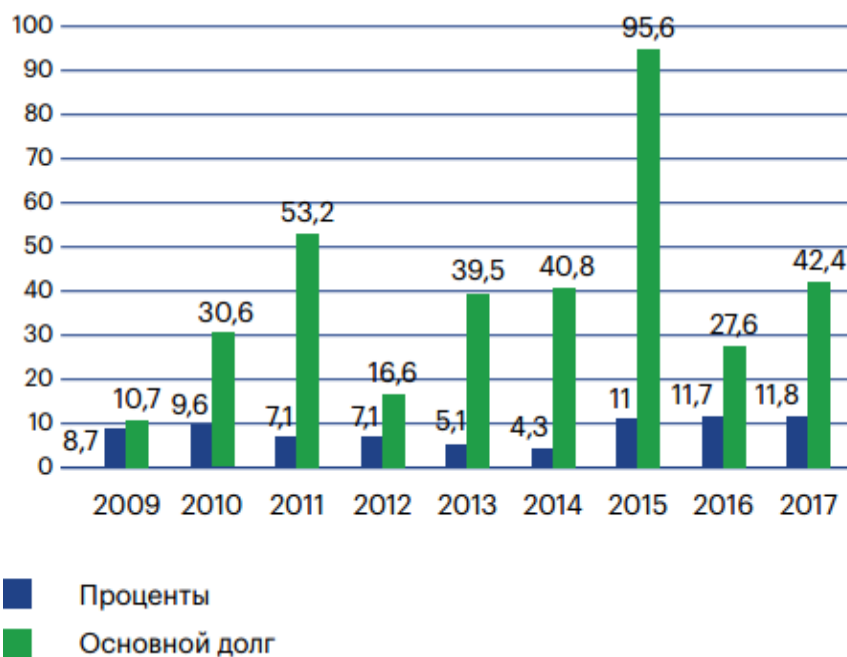


Рисунок 3 - Возврат финансирования, выделенного на цели санации, млрд руб.

В 2018 году банки, находящиеся под санацией, продолжают функционировать с применением активной оздоровительной кампании. Работающие на сегодняшний день, банки под санацией: ФК Открытие, Бинбанк, Промсвязьбанк, Советский[23].

К банку Советский по решению Центробанка применяется механизм предупреждения банкротства, который ранее был эффективен в оздоровлении банка ФК Открытие и Бинбанка. С 22 февраля 2018 временное администрирование в Советском будет выполняться Фондом консолидации банковского сектора. После начатого санирования банк «ФК Открытие» планирует поглощение Бинбанка.

В Промсвязьбанке еще с 15 декабря 2017 года введена временная администрация. Вопрос о возможном слиянии с банком «Возрождение» перенесен на 2018 год. На процесс реабилитации банка по оценкам экспертов может уйти полгода, для чего требуется 100-200 млрд. рублей.

Не исключено, что под санацию могут попасть и другие банки, нуждающиеся в дополнительных инвестициях. Также Центробанк планирует устранить мелкие несостоятельные банки путем лишения их лицензий, что может занять 2-3 года[26].



### **3 Оздоровление кредитных организаций: подходы, проблемы, перспективы**

#### **3.1 Механизмы предотвращения банкротства кредитных организаций в России**

Все меры по предупреждению банкротства кредитной организации осуществляются до момента отзыва у нее лицензии на проведение банковских операций. Эти меры (за исключением случаев назначения временной администрации) осуществляются таким образом, что о них должны знать три субъекта: руководители кредитной организации, ее учредители и Центральный банк РФ как орган банковского надзора.

Закон о банкротстве кредитных организаций предусматривает три основные группы мер по предупреждению их банкротства:

- меры по финансовому оздоровлению кредитной организации;
- назначение временной администрации;
- реорганизация кредитной организации [1].

Выбор конкретных мер по предупреждению банкротства зависит, во-первых, от состояния самой кредитной организации, во-вторых, от оценки перспектив применения тех или иных мер со стороны Центрального банка России.

Средствами, применяемыми для финансового оздоровления кредитной организации в соответствии с Законом о банкротстве кредитных организаций, признаются:

- 1) оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;
- 2) изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации;
- 3) изменение организационной структуры кредитной организации [1].

Вместе с тем названный перечень не носит закрытый характер,

допускается осуществление иных мер, предусмотренных федеральными законами.

Первое место в ряду конкретных действий, направленных на финансовое оздоровление кредитной организации, занимает группа мероприятий по оказанию финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами.

К числу данных мер Закон о банкротстве кредитных организаций относит, в частности:

- размещение денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее шести месяцев и с начислением процентов по ставке, не превышающей процентную ставку рефинансирования (учетной ставки) Банка России;

- предоставление поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;

- предоставление отсрочки и (или) рассрочки платежа;

- отказ от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направления ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации, а также иные формы помощи кредитной организации, способствующие устранению причин, вызвавших необходимость принятия мер по финансовому оздоровлению кредитной организации [1].

Вторая группа мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций включает использование комплекса финансовых инструментов, в совокупности именуемых изменением структуры активов и структуры пассивов КО. Требование реструктурировать баланс оформляется и доводится до кредитной организации в форме предписания, которое должно содержать конкретные параметры изменения структуры активов и (или) пассивов и сроки выполнения кредитной организацией заявленных Банком России параметров.

Для целей реструктурирования активов кредитной организации

Законом о банкротстве кредитных организаций допускается проведение следующих действий:

- улучшение качества ее кредитного портфеля, включая замену неликвидных активов ликвидными;
- приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;
- сокращение расходов кредитной организации, в том числе на обслуживание долга кредитной организации, и расходов на ее управление;
- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией; и др.

Аналогичным образом, подробно и четко, формулируются в Законе о банкротстве кредитных организаций меры, направленные на реструктурирование пассивов, которые, как правило, заключаются в следующем:

- увеличение собственных средств (капитала);
- снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов [1].

Третьей группой мер по финансовому оздоровлению кредитных организаций выступают мероприятия, направленные на изменение организационной структуры кредитной организации. Указанные мероприятия обычно проводятся для оптимизации расходов кредитной организации, в частности расходов на оплату труда наемных работников. Изменение организационной структуры кредитной организации может осуществляться посредством:

- изменения состава и численности сотрудников кредитной организации;
- изменения структуры, сокращения и ликвидации обособленных и

иных структурных подразделений кредитной организации;  
- иными способами, способствующими устранению причин, вызвавших необходимость осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

В целях повышения эффективности, действенности положений Закона о банкротстве кредитных организаций в его текст включена целая группа специальных норм, предусматривающих ответственность за несоблюдение норм законодательства о банкротстве кредитных организаций вообще и законодательства о предупреждении их банкротстве, в частности.

### **3.2 Эффективность механизма финансового оздоровления кредитных организаций в банковском секторе России**

В общей сложности за весь период, начиная с 2008 года, когда был введен механизм санации, финансовое оздоровление завершено в 39 кредитных организациях (рис. 4). Рекордное количество проектов по санации банков было завершено в 2016 году - 11 шт.

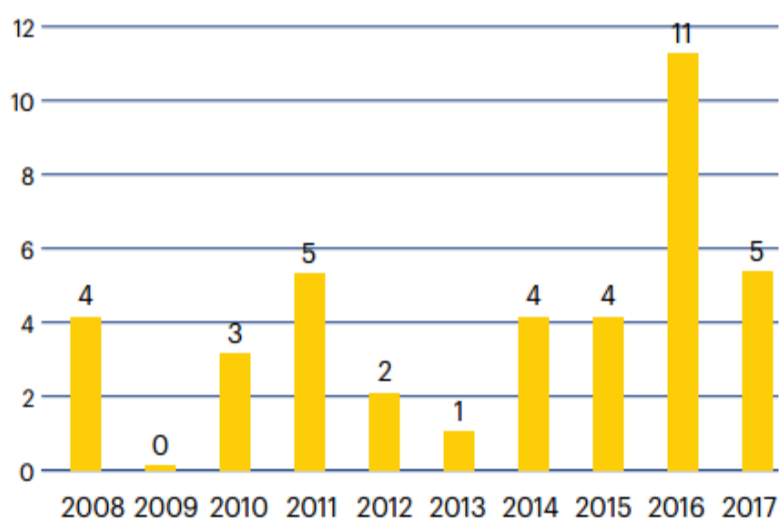


Рисунок 4 - Число завершённых проектов по санации банков

По состоянию на 1 октября 2018 г. Агентство по страхованию вкладов принимает участие в финансовом оздоровлении 22 банков, санация которых осуществляется с привлечением инвесторов, и в урегулировании обязательств 1 банка (АО Банк «Советский»). В отношении 4 банков (АКБ «Электроника» ОАО, КБ «Московский Капитал» (ООО), АКБ «МЗБ» (ЗАО) и «Мой банк. Ипотека» (ОАО)) были осуществлены мероприятия по передаче части их имущества и обязательств в финансово устойчивые банки. Кроме того, Агентство осуществило мероприятия по урегулированию обязательств ОАО АКБ «Пробизнесбанк» и «НОТА-Банк» (ПАО) [23].

Завершены мероприятия по финансовому оздоровлению ЗАО «Нижегородпромстройбанк», ОАО ГБ «Нижний Новгород», ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь», ОАО «Банк Петровский» (реорганизован в форме присоединения к ОАО Банку «ОТКРЫТИЕ», с 27.09.2010 является его филиалом), «Банк24.ру» (ОАО), ОАО «Газэнергобанк», Банка «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» (ОАО), «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО) (реорганизован в форме присоединения к ОАО Банку «ОТКРЫТИЕ», с 18.07.2011 является его филиалом), ОАО «Губернский Банк «Тарханы» (реорганизован в форме присоединения к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), с 15.08.2011 является его филиалом), ОАО «ПотенциалБанк» (реорганизован в форме присоединения к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), с 23.04.2012 является его филиалом), АКБ «СОЮЗ» (ОАО), ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», ЗАО «Башинвестбанк», КИТ Финанс Инвестиционный Банк (ОАО), ОАО КБ «Эллипс банк» (реорганизован в форме присоединения к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), с 28.11.2014 является его филиалом), «ИНРЕСБАНК» (ООО) (25.04.2016 реорганизован в форме присоединения к ПАО МОСОБЛБАНК), ПАО КБ «КЕДР» (10.06.2016 реорганизован в форме присоединения к ПАО «БИНБАНК»), ПАО «БИНБАНК Сургут» (17.06.2016 реорганизован в форме присоединения к ПАО «БИНБАНК»), ПАО «БИНБАНК Тверь» (11.11.2016 реорганизован в форме присоединения к ПАО «БИНБАНК»), ПАО «Бинбанк Смоленск»

(17.06.2016 реорганизован в форме присоединения к ПАО «БИНБАНК»), АО КБ «Пойдём!», АО Банк «Советский», АО «РОСТ БАНК», Банка «ТРАСТ» (ПАО), АО Банк АББ, ПАО «ОФК Банк» и ПАО «Промсвязьбанк» [6, с. 5].

Крупнейшим проектом по финансовому оздоровлению за весь период санаций продолжает оставаться АО «БМ-Банк» (прежнее наименование — ОАО «Банк Москвы»), меры по предупреждению банкротства которого Агентство осуществляет совместно с инвестором (Банк ВТБ (ПАО)) начиная с 2011 года. В рамках комплекса мероприятий по санации АО «БМ-Банк» Агентство за счет средств Банка России предоставило данной кредитной организации финансовую помощь в размере 294,81 млрд руб. По состоянию на 31 декабря 2017 г. возвращена часть займа на общую сумму 28,77 млрд руб. [6, с. 7].

В 2017 году начал работу новый механизм санации кредитных организаций. Он предусматривает финансовое оздоровление банков с использованием средств Банка России через созданный в 2017 году Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС). Первыми банковскими группами, для санации которых использовался новый механизм, стали "ФК Открытие", Бинбанк и Промсвязьбанк. Как сообщал ранее зампред ЦБ Василий Поздышев, регулятор уже потратил на санацию этих банков 2,6 трлн рублей. ЦБ намерен вернуть большую часть этих средств за счет работы с непрофильными активами, возврата предоставленной банкам ликвидности и продажи объединенного банка (ранее было принято решение об объединении "ФК Открытие" и Бинбанка) [13, с. 270].

Более объективную оценку эффективности достаточно нового для нашей страны явления - санации кредитных организаций, удастся получить через 3-4 года. Вероятно, часть санируемых банков не удастся спасти из-за низкого качества их активов и обнаружения других скрытых проблем, которые не были выявлены при начале процедуры санации.

### 3.3 Проблемы и перспективы оздоровления кредитных организаций

С середины 2017 г. регулятор кардинальным образом изменил действовавшую с незначительными изменениями почти девять лет схему санации, исключив из неё банки-партнёры, и заменив их дочерней организацией – ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (ФКБС) (рис. 5).



Рисунок 5 – Общая схема санации банков, действующая в настоящее время

Как видно на рисунке 5, все процедуры в рамках санации будут организовываться УК ФКБС, которая получает контроль над санлируемыми банками. Финансирование всех процедур будет осуществляться также за счёт Банка России. Предполагается, что после проведения реструктуризации, акции санированных банков будут реализовываться на открытом рынке [6, с. 5].

К числу вероятных достоинств новой схемы, по мнению Банка России, можно отнести: а) исключение зависимости санации от финансового состояния банка-инвестора; б) создание равных конкурентных условий для saniруемых и иных банков (saniруемый банк будет выполнять пруденциальные требования регулятора сразу после докапитализации); в) повышение прозрачности для регулятора. Так же, к несомненным достоинствам относят и то, что в условиях, когда Банк России и финансирует, и проводит санацию кредитных организаций, отпадает необходимость поиска весьма непростой формулы справедливого расчёта средств, требуемых на санацию [23].

Однако, нельзя не отметить, что многие проблемы, ставшие камнем преткновения на предыдущем этапе эволюции института санации, так и не нашли разрешения в новом механизме и его инфраструктуре.

Перечислим некоторые проблемы института санации банков в России и пути их разрешения:

Проблема 1. Отсутствие ясной концепции использования института санации банков.

До сих пор не разработана система формальных критериев участия и неучастия в оздоровлении тех или иных банков. В Основных направлениях развития финансового рынка РФ на период 2016–2018 гг. вопросам финансового оздоровления банков не уделено практически никакого внимания. При этом вновь созданная УК ФКБС, которая принадлежит Банку России, также не раскрывает свою стратегию. Отсутствие четко сформированных целей и плана действий делает невозможным оценку эффективности деятельности вышеупомянутых структур [13, с. 270].

Предложение. Сформировать и разместить на официальном сайте Управляющей компании Фонда консолидации банковского сектора ясную концепцию её функционирования. Помимо чётко определённых целей и задач она должна включать формализованный подход к оценке целесообразности принятия на санацию проблемных банков.



Проблема 2. Отсутствие необходимого кадрового состава для операционного развития saniруемых банков, особенно крупных.

Безусловно, Банком России накоплен богатый опыт формирования временных администраций. Однако их функциональные обязанности ограничены, в первую очередь, обследованием финансового состояния, систематизацией, описью активов и т.д. Развитие банковского бизнеса никогда входило в задачи временной администрации. В Банке России нет (и не могло быть) достаточного числа сотрудников с опытом эффективного управления коммерческими банками в условиях конкуренции. Так, для управления банком «ФК Открытие» был приглашён М. Задорнов – авторитетный экономист с опытом управления огромным банком. Однако менеджеры такого высокого уровня не всегда могут быть свободны [13, с. 265].

Предложение. Создать в Банке России объективную систему формирования реестра потенциальных руководителей saniруемых банков среди действующих и бывших топ-менеджеров коммерческих банков с безупречной репутацией. Возможно, стоит рассмотреть частичный возврат к предыдущей схеме санации, когда управлением проблемными банками (средними, а особенно небольшими) могут заниматься коммерческие банки с устойчивым финансовым положением и эффективной бизнес-моделью, которую можно масштабировать, т.е. применить к saniруемым банкам.

Проблема 3. Длительность (потенциальная неограниченность) владения saniруемыми банками со стороны УК ФКБС, отсутствие формальных (количественных) требований по скорости восстановления операционной эффективности.

С одной стороны, этим может оправдываться низкое качество управления, что вполне вероятно при государственном управлении. С другой стороны, в банковской системе может возникнуть ещё одна группа госбанков, что ещё сильнее монополизует сектор. Так, финансовые показатели банков «Глобэкс», «Российский капитал» и «Связь-банк»,

которые были санированы, в настоящее время далеки от отличных. При этом государство уже почти 10 лет не спешит продавать их акции [22, с. 152].

Предложение. Установить предельные сроки финансового восстановления проблемных банков и реализации их акций. Последнее, возможно, целесообразно осуществлять поэтапно.

Проблема 4. Туманность перспектив продажи восстановленных кредитных организаций, особенно из числа крупных и крупнейших, профессиональным банкирам.

В настоящее время и в среднесрочной перспективе крупные частные банки должны укрепить (восстановить) своё финансово-экономическое положение, т.е. привлечение их к управлению другими банками в настоящее время становится нецелесообразным. Трудность решения данной проблемы обусловлена тем, что никому из частных банков Банк России, вероятно, не сможет доверить приобретение контролирующих пакетов акций восстановленных банков, особенно из числа крупнейших. В такой ситуации основная конкурентная борьба развернётся между разными группами государственных банков, что ещё больше будет способствовать монополизации сектора и не приведёт к появлению частных покупателей в будущем [12, с. 40].

Выходом может стать продажа исключительно мелких пакетов акций санированных банков всем желающим, в первую очередь, институциональным инвесторам (например, пенсионным фондам). Однако отсутствие контролирующих собственников для огромных по размеру банков - дополнительный и весьма существенный риск их успешного функционирования.

Проблема 5. Отсутствие законодательно закреплённого механизма принудительного использования средств крупных кредиторов санлируемых банков для их спасения.

В настоящее время было осуществлено лишь две санации с элементами Bail-in (банков «Пересвет» и «Таврический»), однако это были скорее

«импровизации» на основе длительных переговоров с кредиторами – их удалось убедить добровольно принять на себя существенные убытки, которые оказались для них меньше, чем в случае банкротства банка [12, с. 43].

Предложение. Учитывая, что данный вопрос нашёл лишь фрагментарное отражение в научной литературе, его нужно всесторонне обсудить, т.к. есть риск ещё большего снижения доверия крупных клиентов к банкам без государственного участия.

Процедура санации должна применяться точно, лишь после тщательного анализа финансового состояния банка, которое будет являться первичным критерием принятия решения о санации. В случае, если активы банка в большей своей части нежизнеспособны, ни финансовая значимость банка, ни его размер, не должны стать поводом для принятия решения о финансовом оздоровлении за счет государственных средств в ущерб экономического благосостояния основной части населения страны.

## Заключение

В данной курсовой работе были изучены вопросы банкротства кредитных организаций в России. В ходе исследования выяснили, что процедура прекращения деятельности банковского учреждения может быть принудительной и добровольной, имеет особенности и устанавливается законодательными нормами.

Определили, что в случае ликвидации кредитной организации Центральный Банк РФ осуществляет отзыв лицензии на ведение коммерческой деятельности, далее Арбитражным судом принимается решение о ликвидации банковского учреждения и назначается конкурсный управляющий (ликвидатор) - Агентство по страхованию вкладов.

Установили, что санацией называется комплекс мер по финансовому оздоровлению предприятия, применяемый для предотвращения его банкротства. Санирование выгодно и физическим, и юридическим лицам, находящимся на обслуживании в банке. При санации Агентство по страхованию вкладов может либо найти инвесторов для проблемного банка, либо провести его финансовое оздоровление собственными силами и средствами.

Изучили меры, применяемые для финансового оздоровления: оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами; изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации; изменение организационной структуры кредитной организации. Схемы санации банков в РФ меняются и совершенствуются.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что эффективное управление в проблемных кредитных учреждениях на сегодняшний день особенно актуально.

## Список использованных источников

- 1 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.08.2018)"О банках и банковской деятельности"
- 2 Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 01.07.2018)"О несостоятельности (банкротстве)"
- 3 Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (ред. от 03.08.2018)"О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"
- 4 Указание Банка России от 08.02.2010 № 2395-У (ред. от 09.01.2018) "О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России"
- 5 Андрианов В. Системные риски кредитно-банковской системы России // Общество и экономика. 2014. № 1. с. 71-112
- 6 Андрюшин С.А., Кузнецова В.В. Консолидация банковского сектора и новый механизм санации Банка России // Бизнес и банки. 2017. № 2. с. 1-7
- 7 Благодар А.Ю. Проблемы отзыва лицензии и санации коммерческих банков в современных условиях // Государственный аудит. Право. Экономика. 2016. № 3. с. 81-85
- 8 Волкова А. В. Практика санации кредитных организаций в РФ и ее эффективность // Молодой ученый. — 2016. — №9. — с. 516-520
- 9 Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для академического бакалавриата / А. Е. Дворецкая. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 472 с.
- 10 Журавлева Т.Л., Леонов М.В. Банковская система России в последние годы: общий и региональный взгляд // Финансовый журнал. 2015. № 6. с. 47–58
- 11 Иванов В.В. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для

академического бакалавриата / В. В. Иванов, Б. И. Соколов ; под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 371 с.

12 Кабылдаева Е.О. Перспективы внедрения механизма «Bail-in» в банковскую систему России // Экономика. Бизнес. Банки. 2017. № 2. с. 35-44.

13 Корнилова Е.В. Механизм Bail-in и перспективы его применения в России // Финансы и кредит. 2017.Т. 23. № 5. с. 259-273

14 Кропин, Ю.А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / Ю. А. Кропин. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 364 с.

15 Кузьмина О.Ю., Коновалова М.Е., Казанцева А.А. Санация банков – инструмент стабилизации экономики // Экономика и управление собственностью. 2016.№ 4. с. 2-5

16 Пирогова Е.С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) : учебник для бакалавриата и магистратуры / Е. С. Пирогова, А.Я. Курбатов. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 291 с.

17 Розанова Н.М. Деньги и банки : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. -322 с.

18 Рябов Д.Ю. Новый механизм санации Банком России коммерческих банков: причины и цели изменений // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2017. № 4. с. 22

19 Ханова А.С. Новые подходы в сфере санации кредитных организаций // Экономика. Бизнес. Банки. 2016. № 2. с. 162-170

20 Цацулин А.Н. Можно ли рассматривать коррекцию деятельности банковского сектора в качестве способа выхода из экономического кризиса // Управленческое консультирование. 2015. № 6. с. 76-90

21 Эзрох Ю.С. Реструктуризация банков и банковских систем : учеб. пособие ; Новосиб. гос. ун-т экономики и управления. – Новосибирск : НГУЭУ, 2016. – 406 с

22 Юдина Н.Н., Бетмакаев А.М. Спасти нельзя ликвидировать: о санации проблемных банков в условиях кризиса // ЭКО. 2016. № 5. с. 150-163.

23 Официальный сайт Центрального Банка России // URL: <http://.cbr.ru/>(дата обращения 24.10.2018 г.)

24. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов//URL: <https://www.asv.org.ru/> (дата обращения 28.10.2018 г.)

25 Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики //URL: <https://www.gks.ru.ru/> (дата обращения 30.10.2018 г.)

26 Сайт информационного портала "Банки.ру" //URL: <http://www.banki.ru/> (дата обращения 24.10.2018 г.)

27 Правовой интернет-сайт // URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 28.10.2018 г.)

## Приложение А

Таблица А.1 - Сведения о проведении ликвидационных процедур в отношении кредитных организаций, функции конкурсного управляющего (ликвидатора) которыми осуществляет Агентство по страхованию вкладов по состоянию на 1 июля 2018 года

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
<b>1</b>	<b>УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДАЦИОННЫМИ ПРОЦЕДУРАМИ</b>	
<b>1.1</b>	Количество кредитных организаций, в отношении которых ликвидационные процедуры завершены (всего), в том числе:	<b>306</b>
1.1.1	конкурсное производство	189
1.1.2	принудительная ликвидация	117
1.2	Количество кредитных организаций, в отношении которых осуществляются ликвидационные процедуры (всего), в том числе:	<b>329</b>
1.2.1	конкурсное производство	310
1.2.2	принудительная ликвидация	19
<b>2</b>	<b>РАБОТА С КРЕДИТОРАМИ</b>	
	<b>По кредитным организациям, в отношении которых ликвидационные процедуры завершены</b>	
<b>2.1</b>	Средний процент удовлетворения требований кредиторов ликвидируемых кредитных организаций (всего), в том числе:	<b>41,5</b>
2.1.1	в ходе конкурсного производства	35,6
<b>2.2</b>	Средний процент удовлетворения требований кредиторов кредитных организаций, в отношении которых завершено конкурсное производство (всего), в том числе:	<b>35,6</b>
2.2.1	1 очередь	61,5
2.2.2	2 очередь	15,2
2.2.3	3 очередь	13,4
	<b>По кредитным организациям, в отношении которых осуществляется процедура конкурсного производства (ликвидации)</b>	
<b>2.3</b>	Количество установленных кредиторов (всего), в том числе (чел.):	<b>404 127</b>
2.3.1	1 очередь	280 862



<b>№ п/п</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Значение показателя</b>
2.3.2	2 очередь	2 785
2.3.3	3 очередь	120 480
<b>2.4</b>	<b>Размер установленных требований кредиторов (всего), в том числе (млн руб.)</b>	<b>2 710 310</b>
2.4.1	1 очередь	1 705 807
2.4.2	2 очередь	213
2.4.3	3 очередь	1 004 289
<b>3</b>	<b>РАБОТА С АКТИВАМИ</b>	
	<b>По кредитным организациям, в отношении которых осуществляется процедура конкурсного производства (ликвидации) (млн руб.)</b>	
<b>3.1</b>	<b>Балансовая стоимость активов на отчетную дату (всего), в том числе:</b>	<b>3 940392</b>
3.1.1	денежные средства в кассе кредитной организации и на корреспондентских счетах в Банке России	158 425
3.1.2	денежные средства на корреспондентских (металлических, брокерских) счетах в коммерческих банках	134 216
3.1.3	кредитный портфель (всего), в том числе:	2 492338
3.1.3.1	межбанковские кредиты	66 112
3.1.3.2	юридические лица	2 085 601
3.1.3.3	физические лица	340 625
3.1.4	ценные бумаги (акции, облигации, векселя, прочие ценные бумаги), доли участия в уставном капитале юридических лиц и производные финансовые инструменты	360160
3.1.5	основные средства (всего), в том числе:	193 009
3.1.5.1	недвижимое имущество	149 127
3.1.5.2	движимое имущество	43882
3.1.6	прочие активы (в т.ч. расчеты по налогам и сборам и прочая дебиторская задолженность)	602 244
<b>3.2</b>	<b>Денежные средства, поступившие в конкурсную (имущественную) массу в текущем году (всего), в том числе:</b>	<b>50 965</b>
3.2.1	во внесудебном порядке	41 258

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
3.2.2	от взыскания в судебном порядке	5 193
3.2.3	от реализации имущества	4 514
<b>3.3</b>	Денежные средства, поступившие в текущем году от третьих лиц для удовлетворения требований кредиторов	-
<b>4</b>	<b>ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, НАПРАВЛЕННАЯ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ КОНТРОЛИРУЮЩИХ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ЛИЦ К ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ И УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ</b>	
<b>4.1</b>	Количество заявлений о привлечении к гражданско-правовой ответственности лиц, виновных в доведении кредитной организации до банкротства, или причинении ей убытков (всего), из них:	<b>240</b>
4.1.1	рассмотрено	147
4.1.2	удовлетворено	99
<b>4.2</b>	Количество поданных заявлений о возбуждении уголовных дел	<b>803</b>
<b>4.3</b>	Количество возбужденных уголовных дел (в том числе по заявлениям Банка России и иных лиц)	<b>666</b>