

УДК 336.76

JEL classification: J01; L26; P47

### **ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: КОЛИЧЕСТВЕННЫЙ И КАЧЕСТВЕННЫЙ АНАЛИЗ**

©**Мандрон В. В.**, канд. экон. наук, Брянский государственный университет  
им. акад. И. Г. Петровского, г. Брянск, Россия, mandron.v@yandex.ru

©**Баишлакова М. А.**, Брянский государственный университет  
им. акад. И. Г. Петровского, г. Брянск, Россия, marina\_livan@mail.ru

### **THE LIQUIDATION OF CREDIT INSTITUTIONS: QUANTITATIVE AND QUALITATIVE ANALYSIS**

©**Mandron V.**, Ph.D., Bryansk State University named after academician I. G. Petrovsky,  
Bryansk, Russia, mandron.v@yandex.ru

©**Bashlakova M.**, Bryansk State University named after academician I. G. Petrovsky,  
Bryansk, Russia, marina\_livan@mail.ru

*Аннотация.* Национальная экономическая система не способна эффективно развиваться без успешного функционирования банковской отрасли. В соответствии с этим на современном этапе внимание акцентировано на механизм оздоровления определенного сегмента кредитных организаций, которые в соответствии с деятельностью Банка России испытывают сложности по причине ряда преобразований в банковской системе. Кредитные организации в процессе организации своей деятельности не редко находятся в ситуации отсутствия необходимого ресурсного потенциала, подвергаются высоким рискам, наблюдается отрицательная перспектива дальнейшего повышения эффективности деятельности. Количество проблемных банков возрастает с каждым месяцем, по этой причине происходит массовая тенденция отзыва лицензий у кредитных организаций.

*Abstract.* Investment operations in the stock market are a priority area for increasing the bank's profits. Investment banking includes activities on raising capital using capital market instruments with the objective of capital appreciation. The article describes the investment objectives of banks to improve their profitability, financial stability and enhance the efficiency of the whole. The main tools that allow banks to achieve the appropriate goals: profit, risk diversification, liquidity maintenance. The composition and structure of the bank's investments in debt and equity instruments of the stock market are analyzed to detail the assessment of investment activity of banks. Also presented is a brief analysis of investment preferences of commercial banks in respect of those instruments that are typical for the current economic situation in the country.

*Ключевые слова:* Банк России, коммерческие банки, контроль, ликвидация, лицензирование, надзор, санация.

*Keywords:* Bank of Russia, commercial banks, control, liquidation, licensing, supervision, rehabilitation.

Спад в экономической системе всегда сопровождается тем, что происходит рост банкротства кредитных учреждений. Так, 2014 год ознаменовался беспрецедентным количеством аннулирования банковских лицензий и массовых банкротств кредитных организаций. Причиной всему этого явилась неспособность кредитных организаций качественно выполнять и проводить банковские операции, связанные с привлечением средств и направлением их на проведение активных операций. А также, не выполнение своих финансовых обязательств перед клиентами после 14 дней с даты их наступления, недостаточная стоимость имущества кредитной организации для удовлетворения требований кредиторов. Однако, некоторые кредитные организации скрывали свое реальное финансовое положение, тем самым предоставляя в лицензирующий орган недостоверную финансовую отчетность.

На современном этапе количество функционирующих банков в России постепенно снижается, такая тенденция связана с тем, что Центральный банк РФ проводит жесткую политику усиления контроля за деятельностью кредитных организаций, а также с введением в банковскую практику новых требований к оценке банковских рисков (Базель III). Существуют определенные экспертные заключения, в которых имеются сведения, что в ближайшие годы в нашей стране останется примерно 500–600 кредитных организаций, которые будут иметь лицензии на право ведение банковского бизнеса. А по самым смелым предположениям останется не более 100 банков [1–5].

На Рисунке 1 отражена динамика количества кредитных организаций.

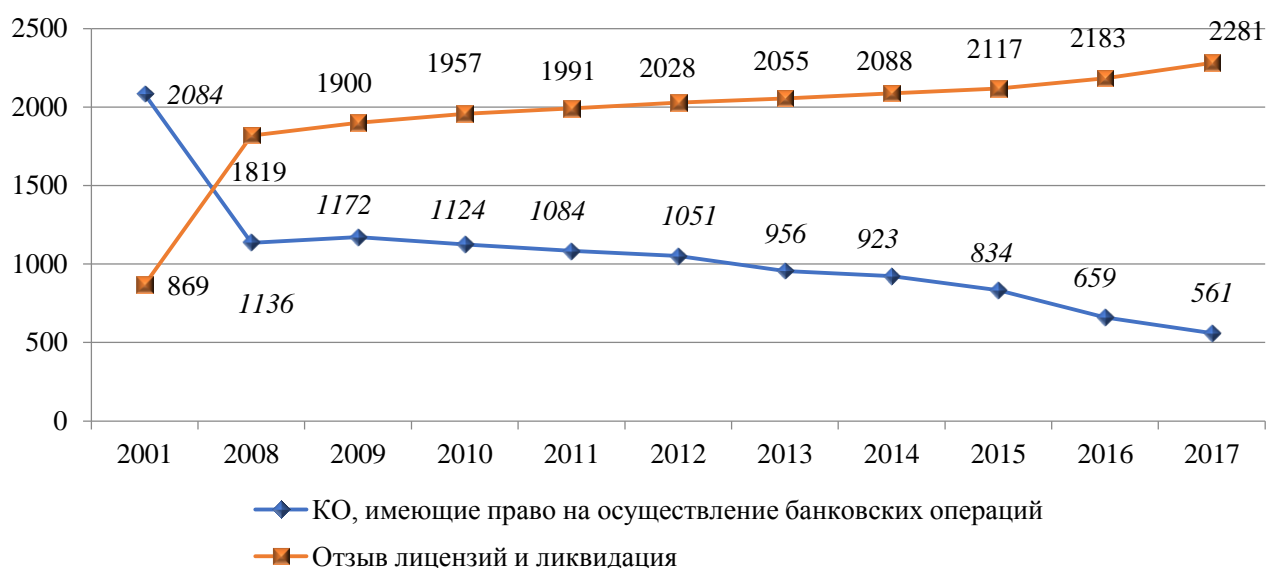


Рисунок 1. Сведения о количестве кредитных организаций

Из графика видно, что количество кредитных организаций с каждым анализируемым годом снижается, а с 2015 года наклон графика отражает рост скорости отзыва лицензий у кредитных организаций.

Так, рост количества кредитных организаций, по которым внесена запись об их ликвидации, за последние 10 лет их количество выросло на 585, т.е. более, чем в 1,5 раза (<http://www.cbr.ru>).

Основания, по которым приняты решения Банком России о ликвидации кредитных организаций представлены в Таблице 1.

На основании представленных сведений из таблицы, следует, что для отзыва лицензий в последние годы становятся следующие причины:

– невыполнение взятых на себя обязательств перед вкладчиками или кредиторами;

- недостаточный объем собственного капитала;
- ориентация кредитной политики на высоко рисковые операции, которые связаны с размещением денежных средств в низкокачественные активы;
- нарушение действующих норм права о легализации;
- недостоверная отчетность, предоставляемая в Банк России, а также невыполнение различных предписаний.

Таблица 1.

ПРИЧИНЫ ОТЗЫВА ЛИЦЕНЗИЙ У КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ (<http://www.cbr.ru>)

Основания для прекращения банковской деятельности	Год отзыва лицензии					
	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Установление фактов существенной недостоверности отчетных данных	6	7	7	13	8	2
Неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	18	21	30	75	22	29
Неоднократное нарушение в течение одного года требований, предусмотренных ст. 6 и 7 (за исключением п. 3 ст. 7) Федерального закона № 115-ФЗ	3	1	8	36	3	44
Достаточность капитала ниже 2 %	5	7	5	12	11	3
Размер собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации	6	6	6	14	7	2
Неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения	8	10	2	26	18	5
Прочие	0	0	3	0	4	0

В связи с данными фактами выявленных нарушений Центральный банк РФ вынужден применить крайнюю меру воздействия в соответствии с законодательством РФ – это аннулирование банковской лицензии (Рисунок 2).

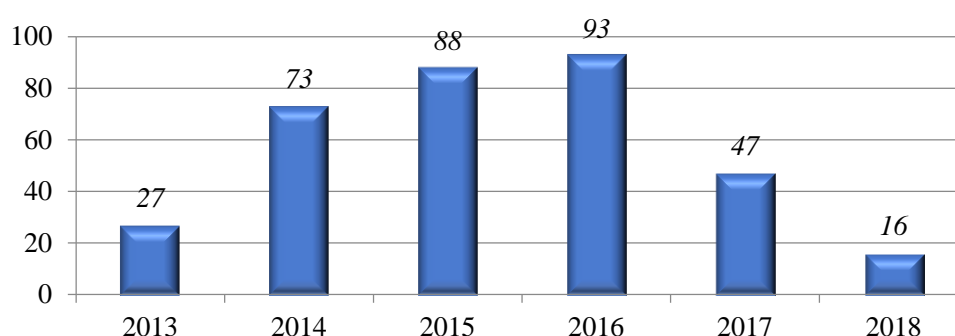


Рисунок 2. Сведения об аннулированных и отозванных лицензиях у кредитных организаций, шт, 2018 г. – прогноз (<https://ria.ru/infografika/20170306/1489373535.html?inj=1>)

Исходя из приведенной выше статистики количественного и качественного изменения в деятельности банковского сектора, то рост числа ликвидированных кредитных организаций особенно заметен в кризисные периоды.

Коммерческий банк, у которого отозвана или аннулирована лицензия на проведение банковских операций, должна подлежать ликвидации в соответствии с действующими нормами права регламентирующих банковскую деятельность на территории РФ.

На 01.01.2017 г. процедуры аннулирования лицензий и ликвидации осуществлялись в отношении 329 кредитных организациях, из них (<http://www.cbr.ru>):

–288 банковских организаций, а это составляет — 87,54% от общего объема ликвидируемых организаций признаны банкротами, к работе с которыми приступили конкурсные управляющие. Однако восемь коммерческих банков стали признаны банкротами по причине выявления признаков банкротства ликвидаторами при проведении ими процедур принудительной ликвидации;

–41 кредитная организации признана как несостоятельная (банкрот), из них:

–37 кредитных организаций (11,25%) приняты решения арбитражными судами о принудительной ликвидации и для работы с ними назначены ликвидационные комиссии;

–в отношении 4 кредитных организаций (1,21%) проходили процедуры ликвидации на основании решений их учредителей о добровольной ликвидации.

«...По состоянию на 1 января 2017 года из 329 ликвидируемых кредитных организаций в 311 кредитных организациях (94,53% от общего количества ликвидируемых кредитных организаций) функции конкурсного управляющего (ликвидатора) осуществлялись Агентством, том числе в 277 кредитных организациях проводилась процедура конкурсного производства и в 34 — принудительная ликвидация...». В 14 кредитных организациях (4,25% от общего количества ликвидируемых кредитных организаций) ликвидация осуществлялась арбитражными управляющими, аккредитованными при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, в том числе в 11 кредитных организациях проводилась процедура конкурсного производства и в 3 — принудительная ликвидация. Ликвидация 4 кредитных организаций (1,21% от общего количества ликвидируемых кредитных организаций) осуществлялась ликвидационными комиссиями...» [1, с. 53].

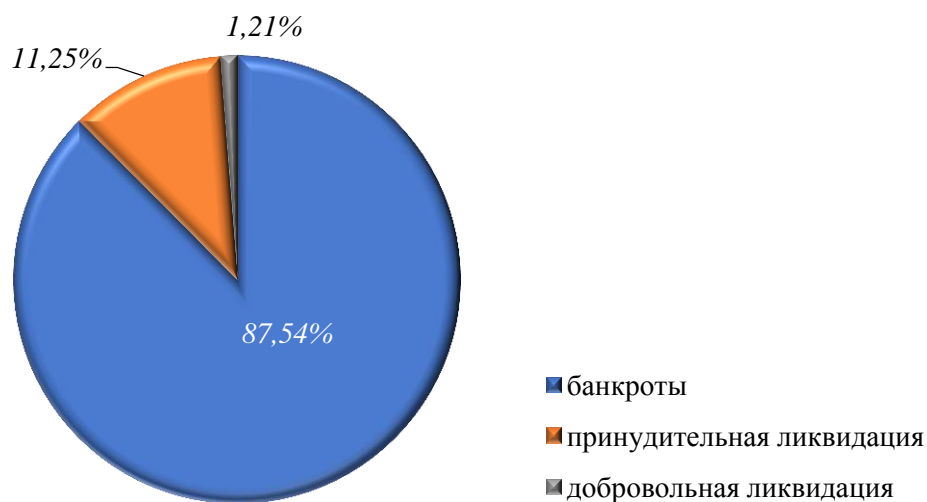


Рисунок 3. Способы ликвидации кредитных организаций (на 01.01.2017 г.)

Самый крупный банк, который подвергся спасению — «Банк Москвы». Активы данного банка в общем объеме санируемых банковских активов составляют 38% или 1841 млрд. рублей.

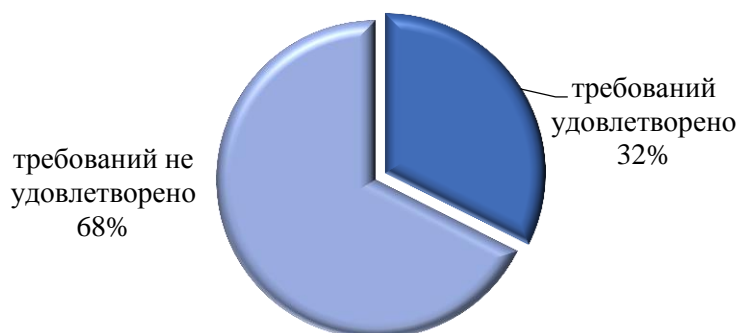
«...Еще 47% активов банков, находящихся в процессе санации принадлежат кредитным организациям с величиной активов более 100 млрд. рублей (всего 8 банков, включая «Мособлбанк», «Уралсиб», «Рост Банк» и Банк «Траст»). Приведенные данные, доказывают, что как по количеству, так и по суммарным активам, большая часть санаций приходится на крупные и средние банки, тогда как у небольших кредитных организаций ЦБ предпочитает

сразу отзывать лицензии...» [1, с. 52]. На 01.01.2017 года в ЕГРЮЛ внесены записи о государственной регистрации по причине ликвидации 1 697 кредитных организаций, у которых с начала 1991 г. были отозваны лицензии на право ведения банковской деятельности. Предъявляемые требования кредиторов соответствующих коммерческих банков удовлетворены в среднем на 15,8% от совокупного объема установленных требований. Вся информация о результатах удовлетворения требований кредиторов данных кредитных организаций в разрезе очередей представлены на Рисунке 4.

*Кредиторы 3-ей очереди*



*Кредиторы 2-ой очереди*



*Кредиторы 1-ой очереди*

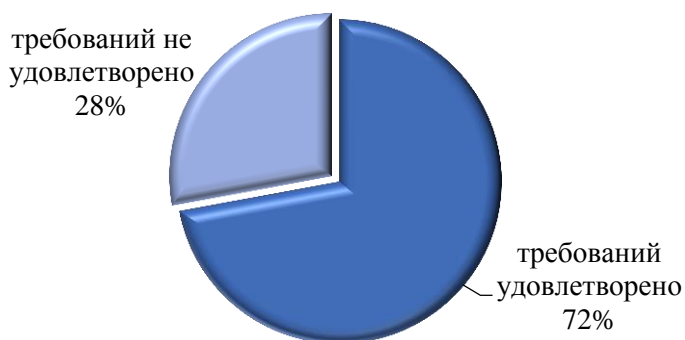


Рисунок 4. Сведения об удовлетворении требований кредиторов кредитных организаций, которые ликвидированы

Итоги выполнения требований перед кредиторов определены низким качеством активов кредитных организаций и, как следствие, низким средним процентом их реализации (взыскания), который по состоянию на 1 января 2017 года составил 13,3% от балансовой стоимости активов на дату отзыва лицензии.

Результаты работы конкурсных комиссий по реализации активов кредитных организаций лицензии, которых аннулированы характеризуются следующими данными:

- имущество банков, представленное основными средствами — 55,1% от балансовой стоимости;
- фондовые ценности — 5,1%;
- кредиты клиентам и другие размещенные средства — 11,4%;

- кредиты, полученные на межбанковском рынке кредитования, средства на корреспондентских счетах и другие средства, размещенные в кредитных организациях — 23,2%;
- прочие активы — 11,7%.

В Таблице 2 приведены сведения о самых крупных обанкротившихся банках за 2013-2017 гг.

Таблица 2.

САМЫЕ КРУПНЫЕ БАНКИ, ПРИЗНАННЫЕ БАНКРОТАМИ (<http://www.banki.ru>)

<i>Название кредитной организации</i>	<i>Год отзыва лицензии</i>
«Мастер-банк»	2013
«Инвестбанк»	2013
«Смоленский банк»	2013
«Первый республиканский банк»	2014
Банк «Народный кредит»	2014
«Волга-кредит»	2014
«Идеалбанк»	2015
«Евроинвест»	2015
«АЗИМУТ»	2015
«Внешпромбанк»	2016
«Мираф-Банк»	2016
«Турбобанк»	2016
Банк «Югра»	2017
Банк «Открытие»	2017
Банк «Пушкино»	2017
Банк «Траст»	2017

Однако, существует ряд кредитных организаций, которым не угрожает банкротство (Таблица 3) [6].

Отзыв лицензий у столь большого количества кредитных организаций является мерой вынужденной с целью устранения банковского сегмента от ненадежных кредитных организаций, а также покажет пример остальным организациям, что их нечестная деятельность не останется безнаказанной. Такая ситуация подготавливает более сильные кредитные организации к кризису.

Таблица 3.

СПИСОК САМЫХ КРУПНЫХ РОССИЙСКИХ БАНКОВ (<http://www.banki.ru>)

<i>Название банка и форма собственности</i>	<i>Место в рейтинге</i>
ПАО «Сбербанк России»	1
ПАО «ВТБ»	2
АО «Газпромбанк»	3
АО «Россельхозбанк»	4
АО «Альфа-банк»	5
АО Банк «Национальный клиринговый центр»	6

Таким образом, на основании проведенного исследования можно сделать вывод о том, что банковская система России переживает кризис, причину которого можно выразить в следующем:

- нахождение экономической системы России в долгой стагнации;

- проблемы с управлением финансами, и в последующем с утратой капитала и возникновением устойчивой неплатежеспособностью;
- усиление надзора со стороны регулятора, что заставляет некоторые кредитные организации самостоятельно прекращать свою банковскую деятельность;
- введение санкционных мер, которые не позволяют коммерческим банкам кредитоваться в зарубежных кредитных организациях на более выгодных условиях.

*Список литературы:*

1. Лутошкина Н. К. Банковская конкуренция и конкурентоспособность: сущность, понятие, специфика // Финансы и кредит. 2017. №46. С. 50-53.
2. Самойлов О. С., Купчинский В. А., Улинач А. С. Система управления ресурсами банка. М.: Экзамен, 2016. 224 с.
3. Семибратова О. И. Банковское дело. М.: Академия ИЦ, 2014. 310 с.
4. Мальцев В. А. Банковская система Российской Федерации: правовые основы, принципы и проблемы функционирования // Вестник Юридического института МИИТ 2018. №2 (22). С. 78.
5. Голубев С. С., Чеботарев С. С. Нормативно-правовые и методические меры по реализации Стратегии экономической безопасности Российской Федерации // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2018. №1 (41). С. 127-132.

*References:*

1. Lutoshkina, N. K. (2017). Banking competition and competitiveness: essence, concept, specificity. *Finance and credit*, (46), 50-53.
2. Samoilov, O. S., Kupchinsky, V. A., & Ulinach, A. S. (2016). System of bank resources management. Moscow, Examen, 224.
3. Semibratova, O. I. (2014). Banking. Moscow, Academy of Information Technologies, 310.
4. Maltsev, V. A. (2018). Banking system of the Russian Federation: legal bases, principles and problems of functioning. *Bulletin of the Law Institute of MIIT*, (2), 78.
5. Golubev, S. S., & Chebotarev, S. S. (2018). Normative-legal and methodical measures for the implementation of the Strategy for Economic Security of the Russian Federation. Legal science and practice. *Bulletin of the Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, (1). 127-132.

*Работа поступила  
в редакцию 29.06.2018 г.*

*Принята к публикации  
06.07.2018 г.*

*Ссылка для цитирования:*

Мандрон В. В., Башлакова М. А. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. 2018. Т. 4. №8. С. 162-168. Режим доступа: <http://www.bulletennauki.com/mandron-bashlakova> (дата обращения 15.08.2018).

*Cite as (APA):*

Mandron, V., & Bashlakova, M. (2018). The liquidation of credit institutions: quantitative and qualitative analysis. *Bulletin of Science and Practice*, 4(8), 162-168.